

Polityka usług transferu kryptoaktywów w imieniu Klientów

Bitcan sp. z o.o.

z lipca 2025 r.

I. Wstęp

Niniejsza Polityka usług transferu kryptoaktywów w imieniu Klientów („**Polityka**”) opisuje zasady dotyczące świadczenia przez Bitcan sp. z o.o. usług transferu kryptoaktywów w imieniu Klientów w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 26 Rozporządzenia MiCA.

Spółka nie świadczy usługi transferu jako samodzielnej usługi w zakresie kryptoaktywów. Jest ona świadczona wyłącznie w powiązaniu z inną usługą w zakresie kryptoaktywów.

Polityka dotyczy wszystkich usług transferu kryptoaktywów oferowanych przez Spółkę oraz obejmuje każdy etap procesu transferu.

II. Stosowane definicje

W niniejszej Polityce stosuje się następujące definicje:

- **Klient** oznacza osobę fizyczną, osobę prawną lub jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej na rzecz, której Spółka świadczy usługi w zakresie kryptoaktywów.
- **Kryptoaktywo** oznacza kryptoaktywo w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 5) Rozporządzenia MiCA.
- **Rozporządzenie MiCA** oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1114 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie rynków kryptoaktywów oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 1095/2010 oraz dyrektyw 2013/36/UE i (UE) 2019/1937 (Dz. Urz. UE L 150 z 09.06.2023, str. 40 oraz Dz. Urz. UE L 2023/2869 z 20.12.2023).
- **Spółka** oznacza Bitcan spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Poznaniu (60-623) przy ul. Podlaskiej 15, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, sąd rejestrowy: Sąd Rejonowy Poznań Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS: 0000808472, NIP: 6292495068, REGON: 384619443, o kapitale zakładowym 10 500,00 zł.
- **Transfer** oznacza dowolną transakcję mającą na celu przeniesienie kryptoaktywów z jednego adresu rozproszonego rejestru, rachunku kryptoaktywów lub innego urządzenia umożliwiającego przechowywanie kryptoaktywów na inny adres, rachunek lub inne urządzenie, dokonywaną przez co najmniej jednego dostawcę usług w zakresie kryptoaktywów działającego w imieniu inicjatora albo beneficjenta, niezależnie od tego, czy inicjator i beneficjent są tą samą osobą, oraz niezależnie od tego, czy dostawca usług w zakresie kryptoaktywów obsługujący inicjatora jest tożsamy z dostawcą usług w zakresie kryptoaktywów obsługującym beneficjenta.

III. Rodzaje kryptoaktywów, dla których Spółka świadczy usługi transferu

Spółka świadczy usługi transferu następujących kryptoaktywów:

- Bitcoin (BTC)** w sieci **BTC**
- Ethereum (ETH)** w następujących sieciach:
 - **Ethereum (ERC-20)**; oraz

- **Binance Smart Chain (BEP-20)**
- c. **Binance Coin (BNB)** w sieci **Binance Smart Chain (BEP-20)**
- d. **USD Coin (USDC)** w następujących sieciach:
 - **Ethereum (ERC-20);**
 - **BASE**
- e. **ARI (\$ARI)** w sieci **BASE**.

IV. Proces Transferu

Ze względów bezpieczeństwa Spółka wymaga, aby depozyty kryptoaktywów otrzymały więcej niż jedno potwierdzenie na swoim blockchainie, zanim będą mogły zostać zaksięgowane na koncie Klienta. Wymagania dotyczące potwierdzenia pomagają zapobiegać ryzyku podwójnego wydatkowania (tzw. *double-spending*), tj. sytuacji, w której, gdy ktoś próbuje użyć tych samych kryptoaktywów w wielu transakcjach. Jak wskazano w Tabeli 1.0 przedstawiającej zasady transferu kryptoaktywów (poniżej), Spółka czeka na określoną liczbę potwierdzeń, zanim kryptoaktywa zostaną przetransferowane, aby upewnić się, że transakcja jest ważna i nieodwracalna. Im więcej potwierdzeń otrzyma transakcja, tym staje się bezpieczniejsza.

Niektóre kryptoaktywa mogą być przesyłane za pośrednictwem wielu sieci blockchain. Aby zapewnić przejrzystość, Spółka zawsze przedstawia Klientowi dostępne opcje sieci blockchain przed procesem wpłaty, umożliwiając Klientowi wybór sieci blockchain, która najlepiej odpowiada jego potrzebom.

Przed dokonaniem transferu Spółka ostrzega Klientów o konsekwencjach potencjalnego błędnego wskazania sieci lub adresu, na który Klienci chcą dokonać transferu.

Terminy graniczne

Spółka ustala godziny graniczne dla otrzymywania instrukcji dotyczących Transferu. Instrukcje otrzymane przed wyznaczonym czasem granicznym w dniu roboczym zostaną przetworzone jako otrzymane tego samego dnia. Instrukcje otrzymane po czasie granicznym zostaną przetworzone następnego dnia roboczego. Konkretnie godziny graniczne są przekazywane Klientom i mają na celu zapewnienie terminowego i wydajnego przetwarzania żądań transferu.

Wymagane potwierdzenia

W poniższej tabeli przedstawiono szacowany czas Transferu, zakładający, że transakcja Klienta została potwierdzona w pierwszym bloku po wysłaniu transakcji. Jeżeli transakcja Klienta nie została potwierdzona w pierwszym możliwym bloku, Transfer może potrwać dłużej w zależności od warunków sieciowych, ale także od poziomu opłat transakcyjnych.

Tabela 1.0 przedstawiająca zasady transferu kryptoaktywów

Kryptoaktywo	Wymagane potwierdzenia	Szacowany czas transferu* *Jeśli uwzględniono w następnym bloku.

Bitcoin (BTC)	1 potwierdzenie	40 minut; zależny od opłaty
Ethereum (ETH) (sieć Ethereum)	32 potwierdzenia	14 minut
Ethereum (ETH) (Binance Smart Chain) (sieć BEP-20)	32 potwierdzenia	6 minut
USD Coin (USDC) sieć Ethereum	70 potwierdzeń	14 minut
USD Coin (USDC) sieć BASE	2 pakiety	5 minut
ARI10 (\$ARI) sieć BASE	32 potwierdzenia	5 minut

Przed dokonaniem Transferu Spółka informuje Klientów o braku wpływu na szybkość, z jaką potwierdzane są transakcje na wybranym przez Klienta blockchainie.

Spółka informuje również Klientów o skutecznym dokonaniu transferu. Termin przekazania przez Spółkę takiej informacji jest zależny od szybkości i poziomu aktywności sieci blockchain. W skrajnych przypadkach możliwe jest uzyskanie potwierdzenia dopiero po paru godzinach. W oczekiwaniu na informację o skutecznym dokonaniu transferu Spółka na bieżąco informuje Klienta o statusie jego transakcji.

V. Zasady informowania Klientów

1. Informacje przekazywane przed rozpoczęciem świadczenia usługi transferu

Przed rozpoczęciem świadczenia usługi Transferu Spółka przekazuje Klientowi łatwym do zrozumienia językiem oraz w jasnej i zrozumiałej formie następujące informacje:

- nazwę Spółki, adres siedziby oraz wszelkie inne adresy i środki komunikacji, w tym adres poczty elektronicznej, istotne dla komunikacji ze Spółką;
- nazwę właściwego organu krajowego odpowiedzialnego za nadzór Spółką;
- opis głównych cech usługi Transferu, która ma być świadczona;
- opis formy i procedury inicjowania Transferu lub wyrażania na niego zgody oraz wycofywania dyspozycji lub zgody, w tym wyszczególnienie informacji, które Klient musi przekazać w celu prawidłowego zainicjowania lub wykonania Transferu (w tym sposób uwierzytelnienia);
- warunki, na jakich Spółka może odrzucić dyspozycję wykonania Transferu;
- odniesienie do procedury lub procesu ustanowionego przez Spółkę w celu określania czasu otrzymania dyspozycji Transferu lub zgody na transfer kryptoaktywów oraz wszelkich nieprzekraczalnych terminów ustanowionych przez Spółkę;
- w odniesieniu do poszczególnych kryptoaktywów – wyjaśnienie, która sieć technologii rozproszonego rejestru (DLT) jest obsługiwana na potrzeby transferu tego Kryptoaktywa;
- maksymalny czas realizacji usługi Transferu, która ma być świadczona;

- w odniesieniu do każdej sieci DLT – racjonalnie szacowany czas lub liczba potwierżeń bloku potrzebne do tego, by transfer był nieodwracalny w sieci DLT lub uznany za wystarczająco nieodwracalny w przypadku rozrachunku metodą probabilistyczną, z uwzględnieniem zasad i okoliczności sieci DLT;
- wszystkie opłaty i prowizje należne od Klienta w związku z usługą Transferu, w tym opłaty i prowizje związane ze sposobem i częstotliwością dostarczania lub udostępniania informacji, oraz - w stosownych przypadkach - wyszczególnienie kwot takich należności;
- środki komunikacji, w tym podstawowe informacje o wymogach technicznych dotyczących sprzętu i oprogramowania Klienta (np. minimalne oprogramowanie lub mobilny system operacyjny), uzgodnione między stronami w celu przekazywania informacji lub powiadomień związanych z usługą Transferu;
- sposób i częstotliwość przekazywania lub udostępniania informacji związanych z usługą Transferu;
- bezpieczną procedurę powiadamiania Klienta przez Spółkę w przypadku podejrzenia lub faktycznego oszustwa lub zagrożenia bezpieczeństwa;
- środki i termin, w jakim Klient ma powiadomić Spółkę o wszelkich nieautoryzowanych lub nieprawidłowo zainicjowanych lub wykonanych Transferach, a także odpowiedzialność Spółki w tym jej maksymalną kwotę, za nieautoryzowane lub nieprawidłowo zainicjowane lub wykonane transfery;
- prawo Klienta do rozwiązania umowy o świadczenie usług Transferu i sposoby takiego rozwiązania.

Powyższe informacje przekazywane są Klientom bezpłatnie w formie elektronicznej. Informacje te są również udostępniane w formacie umożliwiającym ich przechowanie i ponowne odtworzenie w niezmienionej postaci. Spółka będzie informowała Klienta o wszelkich zmianach ww. informacji z odpowiednim wyprzedzeniem, zanim taka zmiana zacznie obowiązywać.

2. Informacje przekazywane przed dokonaniem transferu

Bezpośrednio przed dokonaniem Transferu Spółka poucza Klienta, czy i kiedy transfer kryptoaktywów będzie nieodwracalny lub wystarczająco nieodwracalny w przypadku rozrachunku metodą probabilistyczną. Dodatkowo, Spółka informuje Klienta o wszelkich należnych opłatach oraz, w stosownych przypadkach, wyszczególnia kwoty należności, z rozróżnieniem opłat pobieranych za transakcję za pośrednictwem odpowiedniej sieci DLT oraz innych opłat pobieranych przez Spółkę za świadczenie usług.

3. Informacje przekazywane po dokonaniu transferu

Po skutecznym dokonaniu transferu Spółka przekazuje Klientom niezbędne informacje. W szczególności Spółka przekazuje Klientom następujące informacje dotyczące transferu:

- imię i nazwisko (nazwę) inicjatora i beneficjenta transferu;
- adres rozproszonego rejestru lub numer rachunku kryptoaktywów inicjatora transferu;

- adres rozproszonego rejestru lub numer rachunku kryptoaktywów beneficjenta transferu;
- numer referencyjny umożliwiający Klientowi zidentyfikowanie każdego Transferu;
- kwotę i rodzaj przeniesionych lub otrzymanych Transferu;
- datę waluty zastosowaną przy obciążeniu rachunku lub datę waluty zastosowaną przy uznaniu rachunku w odniesieniu do Transferu;
- kwotę wszelkich opłat lub prowizji związanych z Transferem oraz - w stosownych przypadkach - wyszczególnienie kwot takich należności.

Spółka udostępnia Klientom historię Transferów przez okres jednego roku od daty każdej transakcji za pośrednictwem informacji umieszczonej na Stronie internetowej Spółki. Po upływie rocznego okresu dostępności historia transakcji nie będzie już domyślnie dostępna, ale może zostać udostępniona Klientowi lub stronie trzeciej, jeśli wymagają tego określone zobowiązania prawne lub regulacyjne.

4. Informacje przekazywane w przypadku odrzucenia, zwrotu lub zawieszenia Transferu

W przypadku odrzucenia, zwrotu lub zawieszenia Transferu, Spółka przekazuje Klientowi następujące informacje:

- powód odrzucenia, zwrotu lub zawieszenia;
- w stosownych przypadkach – informacje o tym, jak rozwiązać problem odrzucenia, zwrotu lub zawieszenia;
- kwotę wszelkich opłat lub prowizji poniesionych przez Klienta oraz informację, czy możliwy jest ich zwrot.

5. Dodatkowe informacje przekazywane Klientom

Spółka udostępnia Klientom informacje o Środkach stosowanych w celu ochrony ich aktywów, w tym o stosowanych przez Spółkę rozwiązaniach technologicznych. Wszelkie zmiany w procedurach transferu lub strategiach ograniczania ryzyka są przekazywane Klientom za pośrednictwem e-mail lub zamieszczane na stronie internetowej Spółki. Ponadto, Klienci mają dostęp do materiałów edukacyjnych dostępnych na stronie internetowej Spółki, które wyjaśniają potencjalne ryzyko związane z Transferem. Dodatkowo w ramach Spółki działa zespół wsparcia Klienta, którego zadaniem jest udzielanie Klientom informacji oraz niezbędnej pomocy w związku z Transferem.

VI. Forma przekazywania informacji

Wszelkie informacje, o których mowa w niniejszej Polityce są przekazywane Klientom bezpłatnie w formie elektronicznej. Spółka może ustanowić odpowiednie opłaty za przekazywanie informacji, zgodnie z zasadami wynikającymi z powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

VII. Informacje towarzyszące Transferowi

Celem realizacji Transferu, Spółka uzyskuje od Klientów szereg informacji pozwalających zidentyfikować zarówno inicjatora danego transferu (tj. Klienta), jak i jego beneficjenta (tj. odbiorcę Transferu).

Dokonując Transferu Spółka zapewnia, że towarzyszą mu następujące dane o Kliencie:

- imię i nazwisko lub – gdy Klient nie jest osobą fizyczną – nazwa Klienta;
- adres rozproszonego rejestru Klienta, w przypadkach, gdy Transfer jest rejestrowany w sieci wykorzystującej DLT lub podobną technologię, oraz numer rachunku Kryptoaktywów Klienta;
- numer rachunku Kryptoaktywów Klienta, w przypadkach, gdy Transfer nie jest rejestrowany w sieci wykorzystującej DLT lub podobną technologię;
- adres Klienta, w tym nazwa państwa, numer urzędowego dokumentu osobistego oraz numer identyfikacyjny Klienta lub – alternatywnie - data i miejsce urodzenia Klienta; oraz
- aktualny LEI, o ile w odpowiednim formacie komunikatu płatniczego istnieje wymagane pole, a Klient przekazał ten identyfikator Spółce lub w razie jego braku – dowolny inny dostępny równoważny oficjalny identyfikator Klienta.

Dokonując Transferu Spółka zapewnia, że towarzyszą mu następujące dane o beneficencie:

- imię i nazwisko lub – gdy beneficjent transferu nie jest osobą fizyczną – nazwa beneficjenta;
- adres rozproszonego rejestru beneficjenta, w przypadkach, gdy Transfer jest rejestrowany w sieci wykorzystującej DLT lub podobną technologię, oraz numer rachunku kryptoaktywów beneficjenta;
- aktualny LEI, o ile w odpowiednim formacie komunikatu płatniczego istnieje wymagane pole, a Klient przekazał ten identyfikator Spółce lub w razie jego braku – dowolny inny dostępny równoważny oficjalny identyfikator beneficjenta.

W przypadku gdy Transfer, który nie jest rejestrowany w sieci wykorzystującej DLT lub podobną technologię oraz który nie jest realizowany na rachunek kryptoaktywów lub z takiego rachunku możliwe jest, by – zamiast numeru rachunku kryptoaktywów inicjatora oraz beneficjenta transferu – danemu Transferowi towarzyszył niepowtarzalny identyfikator transakcji.

Informacje towarzyszące Transferowi, o których mowa w niniejszym punkcie, muszą być przekazane Spółce przez Klienta najpóźniej w momencie realizacji Transferu. Informacje te nie muszą być zawarte bezpośrednio w Transferze.

W przypadku Transferu dokonanego na adres niehostowany, Spółka uzyskuje i przechowuje informacje towarzyszące Transferowi oraz zapewnia możliwość indywidualnej identyfikacji Transferu.

W przypadku transferu kwoty przekraczającej równowartość 1 000 EUR, na adres niehostowany, Spółka podejmuje odpowiednie środki w celu oceny, czy taki adres jest własnością Klienta lub jest przez niego kontrolowany.

Przed Transferem Spółka weryfikuje poprawność informacji, o których mowa powyżej. W przypadku gdy powyższe wymogi nie zostaną spełnione, Spółka zwróci się do Klienta o ich uzupełnienie, a jeżeli nie zostaną uzupełnione lub zostaną uzupełnione niepoprawnie, Spółka nie dokona Transferu oraz dochowa należytej staranności, by zwrócić środki Klienta zgodnie z postanowieniami Regulaminu świadczenia usług. W przypadku usunięcia wątpliwości Spółka dokonuje Transferu.

VIII. Osoby odpowiedzialne za Transfery

W ramach Spółki funkcjonuje dedykowany zespół ds. transferów, odpowiedzialny za monitorowanie i nadzorowanie Transferów. W ramach swoich obowiązków zespół ten zajmuje się m.in.:

- przetwarzaniem i realizacją transferów, zapewniając ich dokładność, zgodność i terminową realizację,
- przeprowadzaniem bieżących ocen ryzyka, koncentrując się na awariach operacyjnych, ryzyku cyberbezpieczeństwa i zgodności z MiCA,
- zapewnianiem szybkiej reakcji w przypadku wystąpienia awarii lub naruszenia zasad bezpieczeństwa,
- zatwierdzaniem transferów, które zostały zdefiniowane jako niestandardowe lub przekraczają określone w wewnętrznych politykach Spółki progi.

Zatwierdzanie niestandardowych transferów odbywa się z zachowaniem zasady *segregacji obowiązków* (segregation of duties).

IX. Zarządzanie ryzykiem oraz utrzymanie ciągłości działania w odniesieniu do Transferów

1. Systemy ICT wspierające zarządzanie ryzykiem

Spółka wprowadziła następujące systemy ICT oraz funkcje mające na celu wspieranie zarządzania ryzykiem w zakresie Transferu:

- **Zautomatyzowane systemy monitorowania:** Spółka korzysta z systemów ICT monitorujących transfery oraz wykrywające anomalie operacyjne lub potencjalne zagrożenia dla cyberbezpieczeństwa. Zautomatyzowane alerty są uruchamiane w celu podjęcia natychmiastowych działań oraz analizy zdarzenia.
- **Redundancja oraz tworzenie kopii zapasowych:** Spółka utrzymuje redundantne systemy oraz tworzy kopie zapasowe danych, aby zapobiec zakłóceniom w świadczeniu usług transferu oraz zapewnić ciągłość usług.
- **Stosowanie portfeli MPC (*multi-party computation*):** warstwa ochrony klucza prywatnego MPC usuwa pojedynczy punkt kompromisu zarówno ze strony zagrożeń zewnętrznych, jak i wewnętrznych, jako że klucz prywatny nigdy nie jest zapisany na jednym urządzeniu w danym momencie.
- **Wymuszone współdziałanie wielu osób:** operacje na portfelu lub niestandardowe działania zawsze wymagają potwierdzenia przez więcej niż jedną osobę.

2. Osoby odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem

Za zarządzanie ryzykiem związanym z Transferami odpowiedzialny jest Zarząd Spółki. Dedykowany zespół ds. transferu obejmuje specjalistów ds. cyberbezpieczeństwa, których zadaniem jest identyfikacja słabych punktów w procesach transferu i wdrażanie zabezpieczeń przed potencjalnymi atakami. Dedykowanemu zespołowi ds. transferu zapewniane są regularne szkolenia na temat pojawiających się zagrożeń, nowych wymogów regulacyjnych w ramach MiCA, TEFR oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2022/2554 z dnia 14 grudnia 2022 r. w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego.

3. Zarządzanie incydentami

W przypadku wystąpienia incydentu wysokiego ryzyka, Spółka posiada i stosuje procedurę eskalacji, aby niezwłocznie poinformować Zarząd oraz odpowiednich pracowników Spółki. Klienci są powiadamiani niezwłocznie o zaistnieniu incydentu oraz są informowani, jakie kroki zostały podjęte w celu rozwiązania problemu i złagodzenia jego wpływu. Spółka przestrzega ścisłych harmonogramów reagowania na incydenty, zapewniając Klientom jasny plan działań naprawczych i oczekiwany czas ich rozwiązania.

4. Procedura ciągłości działania

Spółka wdrożyła plan ciągłości działania, aby zapewnić nieprzerwane świadczenie usług transferu nawet w przypadku nieoczekiwanych zdarzeń, takich jak awarie systemu lub cyberataki. Plan ten obejmuje między innymi:

- regularne ćwiczenia na wypadek awarii w celu przetestowania odporności cyfrowej systemów i gotowości pracowników,
- działanie systemów kopii zapasowych w celu zminimalizowania przestojów i zapewnienia szybkiego przywrócenia usług w przypadku zakłóceń,
- przechowywanie wyłącznie niezbędnej do działań ilości kryptowalut w tzw. „hot wallet”. Pozostałe kryptowaluty są przechowywane w bezpiecznym, sprzętowym portfelu kryptowalut (tzw. „cold wallet”).

X. Odpowiedzialność Spółki

Za nieautoryzowane lub nieprawidłowo zainicjowane lub wykonane Transfery Spółka będzie odpowiedzialna wobec Klienta wyłącznie za straty lub szkody, które jest zobowiązana pokryć na mocy obowiązujących lokalnych przepisów konsumenckich.

XI. Rejestracja i audyt usług Transferu

1. Rejestr usług transferu

Spółka prowadzi wewnętrzny rejestr usług Transferu kryptoaktywów świadczonych w imieniu Klientów, obejmujący co najmniej:

- datę i godzinę otrzymania instrukcji transferu,
- datę i godzinę realizacji transferu,
- adresy kryptoaktywów inicjatora i beneficjenta transferu,
- identyfikator transakcji (np. hash, numer referencyjny),
- rodzaj i wartość transferowanego kryptoaktywa,
- używaną sieć DLT (blockchain),
- informację o opłatach pobranych od Klienta,
- status realizacji transferu oraz, w stosownych przypadkach, przyczynę odrzucenia, zwrotu lub zawieszenia transferu.

2. Czas przechowywania danych

Dane zawarte w rejestrze są przechowywane przez okres wymagany przepisami prawa, w szczególności przepisami o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz

przepisami dotyczącymi przechowywania dokumentacji księgowej, nie krócej jednak niż 5 lat od dnia dokonania danego transferu.

3. Audyt wewnętrzny i zewnętrzny

Spółka zapewnia możliwość przeprowadzania regularnych audytów wewnętrznych oraz – w razie potrzeby – audytów zewnętrznych w zakresie zgodności świadczenia usług transferu z obowiązującymi przepisami prawa, niniejszą Polityką oraz wewnętrznymi regulacjami Spółki. Audyt obejmuje w szczególności:

- skuteczność systemów monitorowania i kontroli transferów,
- zgodność danych identyfikacyjnych inicjatorów i beneficjentów z wymaganiami prawnymi,
- kompletność i rzetelność rejestru transferów,
- przestrzeganie zasad informowania Klientów.

4. Dokumentowanie wyników audytu

Wyniki audytu są dokumentowane w formie pisemnej i przekazywane Zarządowi Spółki. W przypadku wykrycia nieprawidłowości podejmowane są działania naprawcze zgodnie z wewnętrzną procedurą zarządzania incydentami i niezgodnościami.

5. Współpraca z organami nadzoru

Spółka zapewnia dostęp do rejestru transferów oraz dokumentacji z audytów na żądanie właściwego organu nadzoru lub organu nadzorczego innego państwa członkowskiego Unii Europejskiej, w zakresie objętym ich właściwością.

XII. Kontrola niniejszej Polityki

Niniejsza Polityka podlega corocznej kontroli, a także w przypadku istotnych zmian w organizacji Spółki lub istotnych zmian prawnych. Zmiany w niniejszej Polityce podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd Spółki.