

## РЕЗЮМЕ

### НА

## ПОЛИТИКАТА НА „БИЛЕЪР“ ООД ОТНОСНО ПРЕДОСТАВЯНЕ НА ПОПЕЧИТЕЛСКИ УСЛУГИ, СЪХРАНЯВАНЕ И АДМИНИСТРИРАНЕ НА КРИПТОАКТИВИ НА КЛИЕНТИ, КАКТО И ОТНОСНО ОТДЕЛЯНЕТО И СЪХРАНЕНИЕТО НА КРИПТОАКТИВИ И СРЕДСТВА НА КЛИЕНТИ

Настоящото резюме на Политиката на относно предоставяне на попечителски услуги, съхраняване и администриране на криптоактиви на клиенти, както и относно отделянето и съхранението на криптоактиви и средства на клиенти (**„Политиката за попечителство“**) на „БИЛЕЪР“ ООД (**„Дружеството“**) е изготвено и се предоставя на клиентите на Дружеството с цел по-лесното и достъпно разбиране на дейността на Дружеството във връзка с предоставянето от страна на Дружеството на услуги по попечителство и администриране на криптоактиви от името на клиенти (**„Услуги по попечителство“**), включително когато Услугите по попечителство се предоставят във връзка с извършването на услуги по предоставяне на управление на портфейл, свързано с криптоактиви (**„Управление на портфейл“**).

Подробна информация във връзка с предоставяните Услуги по попечителство от страна на Дружеството, включително такава относно отговорните звена във вътрешната структура на Дружеството; попечителски услуги и администриране на криптоактиви; управление на оперативните рискове и рисковете, свързани с информационните и комуникационни технологии (ИКТ рискове); управляваният регистър на откритите на името на всеки клиент позиции; отделяне и съхранение на криптоактивите и средствата на клиентите от тези на дружеството и друга относима информация се съдържат в Политиката за попечителство.

### 1. Основни положения в Политиката за попечителство

Клиентите на Дружеството следва да имат предвид следното във връзка с Услугите по попечителство:

- Дружеството предоставя Услугите за попечителство чрез откриване и поддържане на крипто портфейли на клиента (както хардуерни портфейли, т.нар. cold wallets, така и портфейли, свързани с интернет, т.нар. hot wallets), които са отделени от собствените портфейли на Билеър за криптоактиви.
- При предоставяне на Услуги по попечителство относно криптоактиви на клиента, Дружеството може да използва други доставчици на попечителски услуги (**„Поддепозитари“**), при условие че използваните от Дружеството Под-депозитари са лицензирани в съответствие с чл. 59 от MiCA, а в случай че съхраняваните криптоактиви на клиента представляват токени за електронни пари, и ако избраните Под-депозитари притежават надлежен лиценз за предоставяне на платежни услуги, свързани със съхранението и администрирането на токени за електронни пари, издаден от компетентните органи на държава

членка на Европейския съюз. Приложение № 1 към Политиката съдържа описание на технологиите на съхранение на използваните от Дружеството Под-депозитари.

- За целите на предоставянето на Услуги по попечителство, Дружеството поддържа регистър на съхраняваните криптоактиви за клиента, съответстващи на правата на клиента върху криптоактивите.
- Дружеството предоставя на клиента, най-малко веднъж на всеки три месеца и при поискване от клиента, извлечение за съхраняваните от или чрез Дружеството клиентски криптоактиви. Това извлечение се изготвя на траен носител в електронен формат. В извлечението се посочват съответните клиентски криптоактиви, съхранявани от или чрез Дружеството (т.е. при Под-депозитар), салдото по тях, стойността им, както и прехвърлените през съответния период криптоактиви;
- Дружеството е въвело подходящи системи и упражнява ефективен контрол за управление на оперативните и ИКТ рисковете за съхранението и контрола на криптоактивите или средствата за достъп до криптоактивите на клиентите, включително когато съхраняването на клиентските криптоактиви е възложено на Под-депозитар.

## **2. Процедури при получаване/ връщане на криптоактиви за съхранение**

Процедурата по получаване за съхранение на криптоактиви от клиента е следната:

- Идентификация на клиента;
- Предоставяне на адрес на портфейл от криптоактиви за получаване на клиентските криптоактиви от страна на Дружеството или съответен Поддепозитар;
- Потвърждение за постъпили клиентски криптоактиви – след успешното получаване на криптоактивите, клиентът получава официално потвърждение от Дружеството

Процедурата по връщане на съхранявани от Дружеството криптоактиви на клиента е следната:

- Подаване на писмено заявление – клиентът подава писмено заявление за теглене на активи, съхранявани от Дружеството, включително по повод предоставянето на Услуги по управление на портфейл, в което посочва дали желае активите му да бъдат върнати в парични средства или в криптоактиви;
- Верификация и одобрение – Дружеството извършва проверка на подаденото заявление и потвърждава идентичността на клиента, с цел осигуряване на надеждност и сигурност на операцията;
- Ликвидация на криптоактиви (при необходимост): в случай че клиентът е изразил желание да получи парична равностойност, съхраняваните криптоактиви се обменят и се предоставят под формата на парични средства в заявения размер;
- Извършване на прехвърлянето – паричните средства се превеждат по предварително посочена от клиента банкова сметка. Криптоактивите се прехвърлят към предварително потвърден от клиента портфейл за криптоактиви на клиента

## **3. Основни положения при съхранението и отделянето на активите на клиентите**

- Дружеството отделя държаните на името на клиента криптоактиви от собствените си криптоактиви и гарантира, че средствата за достъп до криптоактивите на клиента са ясно посочени като такива.
- При държане на парични средства на клиента, различни от токени за електронни пари, Дружеството осигурява защитата на правата на собственост на клиента и предотвратяването на използването на средствата на клиента за собствена сметка.
- При съхраняване на токени за електронни пари на клиента, Дружеството използва Под-депозитар, който има необходимите лицензи да предоставя такава услуга, Дружеството предприема необходимите мерки, така че токените за електронни пари на клиента да се съхраняват отделно от активите на Дружеството, както и осигурява предотвратяването на използването на токените за електронни пари на клиента за собствена сметка.

#### **4. Отговорност**

Дружеството носи отговорност пред своите клиенти за загубата на техни криптоактиви или на средства за достъп до криптоактивите в резултат на инцидент, който може да се отдаде на тяхното поведение. Отговорността на Дружеството е ограничена до пазарната стойност на загубения криптоактив към момента на настъпване на загубата.

Независимо от посоченото в предходната алинея, Дружеството не носи отговорност при загуба на криптоактиви на клиенти или средства за достъп до тях в резултат от обстоятелство, което не е настъпило в резултат от виновно поведение на Дружеството, включително, но без да се ограничава до случаите на проблем, присъщ на функционирането на децентрализирания регистър, върху който Дружеството няма контрол.

## Приложение № 1

### 1. Технология на съхранение на използвания доставчик на услуги за попечителство и администриране – Payward Europe Solutions Ltd (“Kraken”)

Kraken предоставя сигурно съхранение на клиентските криптоактиви по смисъла на чл. 3, пара. 5 от MiCA, което се осъществява чрез поддържането както на решения за съхранение в **cold wallet**, така и на решения за съхранение в **hot wallet**:

- **Cold wallets** представляват офлайн решения тип трезор, съхранявани в хардуерен формат и предназначени да осигурят максимално ниво на сигурност.
- **Hot wallets** представляват „on-chain“ портфейли, предназначени да осигуряват чест и бърз достъп до криптоактиви с цел поддържане на подходящо ниво на налична ликвидност за улесняване на тегленията на клиенти и търговската дейност.

Тези портфейли са хоствани върху инфраструктурата на Kraken Group, а Kraken упражнява контрол върху криптографските ключове, свързани с тях, чрез механизъм за одобрение, основан на кворум. Целият ключов материал се съхранява в защитени системи и не се използват трети лица под-попечители за съхранението на клиентските криптоактиви, държани от Kraken.

#### ***Разделяне на клиентските активи и собствените активи***

Портфейлите, в които се държат клиентски криптоактиви, са ясно обозначени като портфейли за клиентски криптоактиви чрез съответно обозначаване и са напълно отделени от собствените портфейли на Kraken. Клиентските криптоактиви не се смесват със собствените активи на Kraken и не се използват за никаква друга цел, като по този начин остават собственост на клиентите и са защитени от кредиторите на Kraken в случай на несъстоятелност.

#### ***Общи портфейли за клиентски активи***

Kraken може да обединява клиентски криптоактиви в общ портфейл тип **omnibus wallet**. Omnibus wallet се използва за съхранение на клиентски криптоактиви, принадлежащи на повече от един клиент, което означава, че индивидуалните права на отделните клиенти не могат да бъдат идентифицирани чрез отделни адреси на портфейли.

Поради това, че и други клиенти на Kraken имат бенефициарни права върху клиентски криптоактиви, държани в същия omnibus wallet, клиентът може да бъде изложен на сетълмент риск, произтичащ от трансакциите на тези други клиенти. В случай на несъстоятелност, всякакъв недостиг в omnibus wallet най-вероятно ще бъде разпределен на пропорционална основа между засегнатите клиенти и е възможно клиентът да не възстанови пълния размер на своите активи.

#### ***Отчитане и регистри***

Индивидуалното салдо по сметката на всеки клиент се записва в собствената регистрова система на Kraken, която се актуализира в реално време и се реконсилира ежедневно спрямо действителните on-chain салда. Тази система служи като окончателен регистър на правата на клиентите върху криптоактивите, съхранявани от Kraken.

## **Обработка на трансакции**

On-chain движенията на клиентски криптоактиви, необходими вследствие на клиентски трансакции, се обработват чрез защитени системи с ограничение по роли, които прилагат многостепенни механизми за подписване и механизми одобрение, основани на кворум. Тези контроли гарантират, че нито едно физическо или юридическо лице, включително свързани лица от Kraken Group, не може еднолично да получи достъп до или да премести клиентски криптоактиви, държани от Kraken.

Всички трансакции се записват в реално време в собствената регистрова система на Kraken, което позволява своевременно реконсиляция и гарантира, че индивидуалните салда по клиентските сметки се поддържат точно по всяко време.

Линк към пълната политика: <https://www.kraken.com/legal/micar> (Custody Policy Statement).

## **2. Технология на съхранение на използвания доставчик на услуги за попечителство и администриране – Bybit EU GmbH (“Bybit”)**

Bybit прилага следната стратегия и методи за съхранение:

### ***Разделени сметки и портфейли***

Bybit използва разделени сметки и портфейли, за да разграничава криптоактиви на клиентите от собствените криптоактиви на Bybit. Собствените активи на Bybit се съхраняват в отделни on-chain портфейли.

### ***Без използване на клиентски криптоактиви***

Bybit стриктно съхранява и защитава криптоактивите, предоставени за съхранение, като Bybit не използва тези активи при никакви обстоятелства и ще действа единствено в съответствие с клиентските инструкции.

### ***Off-chain регистър на позициите***

Bybit поддържа вътрешен („off-chain“) регистър на всички съхранявани криптоактиви, наречен **Off-Chain Information Ledger**. Всяка трансакция, извършена на платформата на Bybit по отношение на криптоактиви, се записва в този регистър. Вътрешният регистър причислява конкретните криптоактиви към индивидуалния клиент, регистрира промените и показва текущия баланс на всеки клиент.

### ***Omnibus Wallet Setup***

Bybit използва omnibus конфигурация на портфейлите, при която един on-chain попечителски портфейл може да съдържа криптоактиви на множество клиенти. Активите на клиентите остават идентифицируеми и проверими чрез Off-Chain Information Ledger.

### ***Проследяване***

Депозитите и тегленията към и от клиентските сметки при Bybit се записват в реално

време в Off-Chain Information Ledger и, след като бъдат финализирани on-chain, се отразяват и в omnibus портфейлите на Bybit.

### **Показване на криптоактиви**

Всички активи, записани в Off-Chain Information Ledger по клиентска сметка, се показват на платформата на Bybit, включително в обобщен вид. Тази визуализация е само с информативна цел.

### **Справка по сметки**

Поне веднъж на всеки три месеца – и при искане на клиента – Bybit ще ви предостави електронна справка за клиентските криптоактиви. Тя включва:

- съответните криптоактиви,
- техните текущи количества,
- настоящата им стойност (в избрана официална валута),
- всички трансфери (депозити, тегления и вътрешноплатформени транзакции) за съответния период.

### **Портфейли (wallets)**

Портфейлът представлява комбинация от защитни механизми и включва хардуер, който криптира проверими инструкции („hashes“), указващи действията, които трябва да се извършат в blockchain средата.

### **Съхранение на криптоактиви**

Bybit съхранява клиентските криптоактиви чрез комбинация от **hot**, **warm** и **cold** портфейли, за да се гарантират едновременно защита и ликвидност. Следната информация описва общата архитектура на портфейлите:

1. **Hot Wallets**
  - Използват се за депозити и тегления.
  - Отделени са от warm и cold портфейлите.
  - При достигане на определен праг активите автоматично се прехвърлят към warm wallet.
2. **Warm Wallets**, т.е. портфейли, които са частично свързани с интернет и съответно не са нито hot, нито cold wallets
  - Използват се за средносрочно съхранение и служат като междинна стъпка между hot и cold портфейлите.
  - При достигане на определен праг активите автоматично се преместват в cold или hot портфейл според нуждите.
3. **Cold Wallets**
  - Използват се за съхранение на големи обеми криптоактиви и често се наричат „offline wallets“.
  - Имат силно ограничени механизми за достъп.
  - При достигане на определен праг активите автоматично се прехвърлят в warm или hot портфейл.

Линк към стандартното споразумение за съхранение и администриране на криптоактиви: [Standard Agreement for Custody and Administration of Crypto-Assets](#).