

Prekybos politika

UAB „Decentralized“ (toliau – Bendrovė) prekybos politika, parengta pagal Kriptoturto rinkų reglamentą ir Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos (EVPRI) standartus, užtikrina, kad Bendrovės veikla, susijusi su kriptovaliutų mainais, būtų skaidri, saugi ir atitiktų reikalavimus. Ji taikoma visoms su kriptovaliutomis susijusioms paslaugoms ir sandoriams ir apima įvairius aspektus, pvz., kainodarą, klientų tinkamumą, sandorių limitus ir pavedimų vykdymą. Politikoje aprašyti įvairūs kainodaros principai, pvz., rinka grindžiama kainodara, likvidumas, kintamumo valdymas, skaidrumas, vienodos galimybės visiems klientams ir kainodaros sprendimų bei patvirtinamųjų duomenų įrašų saugojimas. Šiomis priemonėmis siekiama išlaikyti klientų pasitikėjimą ir rinkos vientisumą.

Informacijos apie kainas šaltiniai

Bendrovė nustato kriptovaliutų kainas apibendrinama duomenis iš patikimų rinkos duomenų teikėjų, sektoriaus standartus atitinkančių biržų ir realiuoju laiku gaunamų kainų srautų iš likvidumą palaikančių subjektų ir finansų įstaigų. Keitimo kursai skelbiami Bendrovės interneto svetainėje, skirtoje klientams ir potencialiems klientams.

Kainodaros algoritmai ir modeliai

Bendrovės kriptovaliutų kainodaros modelis grindžiamas patikimų biržų kursais, kurie koreguojami maržomis, atsižvelgiant į produktų ir valiutos riziką. Produkto marža atspindi prekybos ar mokėjimų apdorojimo riziką, o valiutos marža – riziką, susijusią su rinkos sąlygomis ir valiutų kurų svyravimu. Mokėjimų apdorojimo operacijoms taikomi prekybininko mokesčiai, kurie konkrečioms klientams gali būti sumažinti atsižvelgiant į tam tikrus kriterijus, pvz., sandorio apimtį ar partnerystės potencialą. Kainų nustatymo algoritmai koreguojami pagal pirkimo / pardavimo kainos pasiūlymus, rinkos likvidumą ir tam tikrų valiutų rizikos priemokas. Didelę įtaką kainodarai daro rinkos kintamumas, todėl siekiant valdyti riziką atliekami patikrinimai realiuoju laiku ir pateikiami kintamumo įspėjimai. Prekybos apimtis taip pat turi įtakos kainodarai, nes dėl didesnių prekybos apimčių mažėja kainų skirtumai ir didėja likvidumas.

Rekomendavimas

Bendrovė gali pasiūlyti rekomendavimo programą, pagal kurią ir rekomendavęs, ir pakviestas asmuo turi atlikti tam tikrus veiksmus, pvz., tapatybės patvirtinimą, kad atitiktų reikalavimus. Pakviestas asmuo turi būti naujas naudotojas, o besidubliuojančios ar nesąžiningai sukurtos paskyros diskvalifikuojamos. Rekomendavę asmenys gauna premiją, apskaičiuojamą pagal bendrąją iš sėkmingų rekomendacijų surinktų mokesčių maržą. Rekomendavimo mokesčiai mokami kas mėnesį, kol viršija 100 EUR, ir apskaičiuojami ta pačia kriptovaliuta ar dekretine valiuta, kurią naudoja pakviestas asmuo. Mokesčiai konvertuojami iš kriptovaliutos į dekretinę valiutą pagal išmokėjimo metu galiojantį valiutų kursą. Sukčiauti, pvz., rekomenduoti sau ar sukurti netikras paskyras, yra draudžiama, ir dėl reguliavimo apribojimų programa gali būti prieinama tik tam tikruose regionuose.

Kliento tinkamumo reikalavimai

Bendrovė yra nustačiusi kriterijus ir fiziniams, ir juridiniams klientams. Fiziniai asmenys turi būti ne jaunesni kaip 18 metų amžiaus arba sulaukę jų jurisdikcijoje nustatyto pilnametystės amžiaus. Juridiniai klientai turi būti teisiškai įregistruoti ir veikiantys. Abiejų tipų klientai turi būti jurisdikcijų, kuriose Bendrovė vykdo veiklą ir kuriose leidžiama teikti kriptovaliutų paslaugas, rezidentai.

Klientai privalo atlikti tapatybės patvirtinimą pagal „pažink savo klientą“ (angl. *Know Your Customer*, KYC) procesą, o juridiniams klientams taikoma sustiprinta patikra. Turi būti atliktas jų kovos su pinigų plovimu (KPP) patikrinimas, ir jie turi pripažinti prekybos kriptovaliutomis riziką. Be to, klientai privalo turėti veikiančią banko sąskaitą ir nuolat atnaujinti informaciją pagal KYC reikalavimus. Bendrovė bendradarbiauja tik su šiuos kriterijus atitinkančiais klientais ir gali atsisakyti sudaryti sandorius, jei klientai neatitinka teisinių ar rizikos standartų.

Sandorių limitų politika

Bendrovė nustato sandorių limitus, taikydama procesą, kuris apima rizikos vertinimą, teisės aktų reikalavimų vykdymą, klientų patikrinimų lygius ir klientų rizikos klasifikavimą. Šie veiksniai lemia atitinkamus limitus, ir didesnės rizikos klientams taikomos griežtesnės ribos. Limitams įtakos turi ir rinkos sąlygos bei likvidumas. Siekdama valdyti riziką, Bendrovė taiko šiuose limitus: prekybininkų pavedimams taikomas 100 000 EUR, o keitimo sandoriams – 200 000 EUR limitas.

Pavedimų vykdymas

Bendrovė užtikrina sandorių informacijos skaidrumą ir tikslumą, pateikdama informaciją pagal teisės aktus ir pasilikdama teisę atnaujinti duomenis arba jų neteikti saugumo, privatumo ar reikalavimų laikymosi sumetimais. Siekiant išlaikyti kainų tikslumą, kainos atnaujinamos kas minutę, ir pavedimai užfiksuojami ta kaina, kuria buvo pateikti. Pavedimai užbaigiami Klientui patvirtinus sąlygas, patikrinus, ar jis turi pakankamai lėšų, ir pasirinktinai atlikus dviejų veiksmų autentifikavimą. Bendrovė apdoroja pavedimus pagal laiko prioritetą, remdamasi partnerių biržomis, kuriose įvykdomi sandoriai.