

Résumé de la Politique de Conservation des Actifs

Table des matières

1. Introduction

La politique de Conservation de Bitpanda GmbH et de sa filiale directe Bitpanda Asset Management GmbH (collectivement dénommées « **Bitpanda** » et « **Entités** ») vise à fournir un cadre sécurisé et transparent pour la gestion, la conservation et l'administration des crypto-actifs des clients. En tant que titulaire d'un agrément au titre du Règlement sur les marchés des crypto-actifs (« **MiCAR** »), Bitpanda s'engage à protéger les actifs de ses clients en respectant les normes les plus strictes en matière de sécurité et de conformité réglementaire.

Le présent résumé de la Politique de Conservation (le « **Résumé** ») décrit les services offerts par Bitpanda à ses clients, et expose les procédures et contrôles mis en place pour garantir que les actifs des clients sont protégés contre toute utilisation non autorisée, identifiés avec précision et séparés, sur les plans opérationnel et juridique, des actifs propres de Bitpanda. Il détaille également les droits des clients concernant leurs actifs ainsi que les procédures que Bitpanda applique pour gérer, transférer et déclarer ces actifs. Les clients des services de conservation de Bitpanda sont également invités à consulter les conditions générales relatives à la fourniture des services de conservation par Bitpanda.

Bitpanda reconnaît le rôle essentiel qu'elle tient en qualité de dépositaire et s'engage à maintenir une relation transparente avec ses clients. Le présent Résumé fournit un aperçu des principaux aspects de la Politique de Conservation, afin d'assurer aux clients une compréhension claire des modalités de gestion et de protection de leurs actifs.

2. Ségrégation et Conservation des Actifs

Bitpanda applique des pratiques strictes de ségrégation des actifs afin de garantir que les crypto-actifs des clients sont conservés en toute sécurité et séparés sur le plan opérationnel des actifs propres de Bitpanda. Cette ségrégation est fondamentale pour protéger les actifs des clients et assurer la transparence de nos opérations de conservation.

Les actifs des clients sont stockés dans une combinaison de portefeuilles chauds (*hot wallet*) et froids (*cold wallet*), avec une priorité donnée à l'utilisation de portefeuilles froids pour le stockage à long terme, en raison de leur sécurité renforcée. Les actifs de chaque client sont gérés dans un compte omnibus lié au protocole blockchain concerné, tout en étant tracés individuellement à l'aide du système de registre interne de Bitpanda. Ce système garantit la préservation de l'intégrité des avoirs de chaque client.

Outre la ségrégation opérationnelle, Bitpanda met en œuvre des mesures de sécurité avancées afin de protéger les actifs, notamment des portefeuilles multi-signatures, le chiffrement des données ainsi que des audits réguliers. Ces mesures sont complétées par un cadre opérationnel robuste qui comprend des contrôles d'accès stricts, des rapprochements réguliers et une surveillance continue de toutes les activités de conservation. Les services de conservation peuvent également inclure des modalités prévoyant l'externalisation de certaines fonctions, conformément aux exigences réglementaires et contractuelles applicables. Cela garantit que ces activités demeurent pleinement conformes et soumises aux mêmes normes de sécurité et de contrôle que celles appliquées au sein du groupe Bitpanda.

3. Droits des Clients et Gestion des Actifs

La Politique de Conservation garantit que la reconnaissance et la protection des droits de chaque client sur ses crypto-actifs. Les droits des clients sur leurs actifs sont inscrits dans un registre détaillé des positions tenu par Bitpanda. Ce registre enregistre les avoirs spécifiques de chaque client et retrace tous les mouvements, y compris les dépôts, les retraits et les transferts. Le registre est continuellement mis à jour afin de refléter précisément les avoirs des clients à tout moment, offrant ainsi une vue claire et transparente de leurs positions.

Le registre des positions est un outil essentiel au soutien du cadre juridique et opérationnel des services de conservation. Il garantit que tout mouvement affectant les actifs d'un client est enregistré immédiatement et que la propriété de chaque client est clairement définie et

respectée. Les systèmes internes sont conçus pour gérer efficacement et de manière transparente ces mises à jour, garantissant que toutes les instructions des clients concernant leurs actifs soient exécutées rapidement et avec précision.

Les clients disposent d'une visibilité complète sur leurs avoirs grâce au portail client sécurisé, où ils peuvent consulter des rapports détaillés sur leurs positions, l'historique de leurs transactions ainsi que toute mise à jour pertinente. Cette transparence renforce notre engagement de gestion des actifs de nos clients avec les plus hauts standards d'intégrité et de responsabilité.

4. Gestion des Transactions et des Actifs

Les services de conservation proposés par Bitpanda reposent sur une gestion sécurisée et efficace des transactions. Tous les mouvements d'actifs, y compris les dépôts, les retraits et les transferts, sont effectués avec le plus haut niveau de sécurité et de précision afin de garantir l'intégrité des avoirs des clients.

Lorsqu'un client initie une transaction, qu'il s'agisse d'un transfert créditant ou débitant son compte de conservation, le processus est soumis à des contrôles internes rigoureux. Ces contrôles incluent des procédures d'autorisation à plusieurs niveaux, une vérification approfondie des instructions des clients ainsi que l'utilisation de canaux de communication sécurisés afin d'empêcher tout accès non autorisé ou toute activité frauduleuse.

Les mouvements d'actifs sont enregistrés en temps réel dans le registre interne de Bitpanda, ce qui garantit que le registre des positions reste à jour et reflète fidèlement les avoirs actuels de chaque client. Ce suivi en temps réel permet un rapprochement rapide et réduit les risques de divergences entre les instructions des clients et les mouvements réellement effectués des actifs.

Les processus de transaction de Bitpanda sont également conçus pour répondre aux besoins des clients, avec un traitement efficace des demandes afin de limiter les délais. Toutes les transactions font l'objet d'une surveillance et d'un contrôle continu afin de garantir le respect

des exigences réglementaires et des politiques internes.

5. Conformité et Gestion des Risques

Bitpanda opère dans le cadre d'un dispositif de conformité robuste, conforme aux dernières exigences réglementaires, y compris le Règlement MiCAR. La conformité est au cœur de toutes les opérations de conservation, garantissant que les actifs des clients sont gérés conformément aux exigences légales et aux meilleures pratiques du secteur.

Les procédures de gestion des risques de Bitpanda sont conçues pour identifier, évaluer et atténuer les risques liés à la conservation et à l'administration des crypto-actifs. Cela comprend les risques opérationnels, tels que ceux liés au mouvement et au stockage des actifs, ainsi que les risques externes comme la volatilité des marchés et les menaces en matière de cybersécurité.

Afin de maintenir des normes de conformité élevées, Bitpanda réalise des audits réguliers pour examiner et vérifier que toutes les activités de conservation respectent les exigences réglementaires et les politiques internes. Ces audits évaluent également l'efficacité des stratégies de gestion des risques et la robustesse des contrôles internes.

En outre, Bitpanda dispose d'une équipe dédiée à la conformité chargée de surveiller les évolutions réglementaires et de veiller à ce que tous les ajustements nécessaires aux politiques et procédures soient mis en œuvre sans délai. Cette approche proactive permet d'anticiper les éventuelles problématiques de non-conformité et de garantir la conformité continue aux exigences réglementaires.

La gestion des risques est encore renforcée par l'utilisation de solutions technologiques avancées, telles que le cryptage, l'authentification multi facteur et le stockage sécurisé des données, afin de se prémunir contre les menaces potentielles.

6. Rapports et Transparence

Bitpanda s'engage à assurer une transparence totale dans ses opérations de conservation en fournissant à ses clients des rapports complets et actualisés sur leurs avoirs en crypto-actifs. Ces rapports sont conçus pour offrir aux clients une visibilité claire sur l'état de leurs actifs, y compris des informations détaillées sur les soldes de leurs comptes, l'historique des transactions et tous les mouvements au sein de leurs portefeuilles.

Les clients ont accès à un portail en ligne sécurisé leur permettant de consulter et de télécharger les rapports à tout moment. Le portail fournit des mises à jour en temps réel sur les positions des actifs, permettant aux clients de surveiller leurs avoirs et de consulter leurs transactions passées de manière simple et rapide. Ce niveau de transparence garantit que les clients sont toujours informés de la situation de leurs actifs, ce qui renforce la confiance dans les services de conservation proposés.

Bitpanda veille également à ce que tous les rapports soient conformes aux exigences réglementaires, y compris celles définies dans le Règlement MiCAR. Les rapports sont générés à l'aide de systèmes sécurisés qui protègent et garantissent la confidentialité des données et informations traitées.

7. Communication et Assistance Client

Bitpanda accorde une grande importance à une communication claire et efficace avec ses clients, afin de s'assurer que ces derniers soient bien informés et accompagnés dans tous les aspects liés à la conservation de leurs crypto-actifs. Bitpanda met à la disposition de ses clients plusieurs canaux de communication, notamment par courriel et via un portail en ligne sécurisé, afin de garantir une continuité dans l'assistance.

Les clients sont tenus informés grâce à des mises à jour régulières sur leurs avoirs, y compris sur tout changement dans les procédures de conservation ou toute évolution réglementaire susceptible d'affecter leurs actifs. Cette approche proactive garantit que les clients ne sont



jamais laissés dans l'ignorance et peuvent avoir confiance que leurs actifs sont gérés dans leur meilleur intérêt.

En plus des communications régulières, Bitpanda offre une assistance dédiée pour toute question ou tout problème pouvant survenir. L'équipe du service client est formée pour traiter un large éventail de demandes, allant de la gestion basique de compte à des questions plus complexes concernant les opérations de conservation et les mouvements d'actifs. Pour les questions plus spécifiques, les clients peuvent faire appel à une équipe d'assistance experte capable de fournir des explications et des conseils personnalisés.

Ce résumé de la Politique de Conservation sous forme électronique est communiqué aux utilisateurs sur demande.