

Samenvatting Bewaar- en Administratiebeleid



1 Inleiding

Amdax verleent diverse diensten met betrekking tot cryptoactiva, waaronder de bewaring en administratie van cryptoactiva ten behoeve van cliënten. Deze diensten vallen onder de reikwijdte van de Markets in Crypto-Assets Regulation (MiCAR).

Ter naleving van MiCAR heeft Amdax een Bewaar- en Administratiebeleid opgesteld, waarvan een samenvatting openbaar beschikbaar is op onze website (www.amdax.com) en op verzoek kan worden verstrekt.

2 Reikwijdte

Deze samenvatting is bedoeld voor alle huidige en potentiële cliënten van Amdax die gebruikmaken van de dienst voor bewaring en administratie van cryptoactiva. De rechtsverhouding tussen Amdax en haar cliënten wordt beheerst door Nederlands recht. Amdax beschouwt de rekeningen waarop de cliëntposities worden geregistreerd als aangehouden in Nederland.

3 Register van posities

Amdax houdt een register bij waarin posities op naam van iedere cliënt worden geopend, teneinde het recht van de cliënt op de desbetreffende cryptoactiva aan te tonen. Bewegingen die voortvloeien uit instructies van de cliënt worden zo spoedig mogelijk in dit register verwerkt.

4 Bewaring

Cryptoactiva van cliënten die in bewaring worden gehouden, zijn juridisch afgescheiden van het vermogen van Amdax door oprichting van een afzonderlijke entiteit, een zogenoemd bewaarbedrijf, dat als enig doel heeft het houden van cryptoactiva ten behoeve van cliënten van Amdax. Hierdoor hebben schuldeisers van Amdax geen verhaal op de cryptoactiva van cliënten, ook niet in geval van insolventie.

Daarnaast worden de bewaarde cryptoactiva operationeel afgescheiden van het vermogen van Amdax, door het openen van bewaarportemonnees (*wallets*) op naam van cliënten of op naam van Amdax. Amdax houdt geen eigen posities aan in de omnibus-wallets waarin cliëntactiva worden gehouden, behoudens voor afwikkelingsdoeleinden. Amdax waarborgt dat op de gedistribueerde grootboeken de cryptoactiva van cliënten gescheiden worden gehouden van haar eigen cryptoactiva.

Amdax heeft een geavanceerd softwareplatform ontwikkeld voor het beheer, de administratie en bewaring van cryptoactiva. Externe softwareapplicaties zijn gekoppeld aan dit platform om transacties met cryptoactiva vanuit één centraal systeem efficiënt uit te voeren.

Amdax onderscheidt drie methoden van opslag van cryptoactiva:

- i. **Gebruik van de eigen bewaarinfrastructuur met derde softwaretoepassingen:** het merendeel van de bewaarneming en administratie wordt uitgevoerd via de eigen infrastructuur van Amdax, waarbij gebruik wordt gemaakt van gelicentieerde software van derden. Amdax behoudt steeds exclusieve toegang tot de privé sleutels van de cryptoactiva. Deze software ondersteunt meerder oplossingen voor de opslag van crypto waaronder *cold storage* oplossingen.¹
- ii. **Gebruik van de eigen bewaarinfrastructuur zonder software van derden:** in dit model handelt Amdax rechtstreeks met het blockchainprotocol. In sommige gevallen wordt gebruikgemaakt van interface-oplossingen van het protocol zelf om een eigen custody

¹ Cold custody storage verwijst naar de offline opslag van wallets voor cryptoactiva. Er is hierbij geen onlineverbinding.



infrastructuur te creëren en eenvoudiger te executeren met de blockchain. Deze interfaces zijn openbaar beschikbaar. Er is geen tussenkomst van derden.

- iii. **Rekeningen bij beurzen en liquiditeitsverschaffers:** Amdax houdt rekeningen aan bij beurzen en liquiditeitsverschaffers voor het aanhouden van cryptoactiva ten behoeve van cliënten. Deze structuur is noodzakelijk voor handels- en afwikkelingsdoeleinden, en in uitzonderlijke gevallen voor opslag.

Amdax streeft ernaar cryptoactiva zoveel mogelijk binnen haar eigen infrastructuur (zoals onder i. en ii. omschreven) te bewaren. Alleen bij uitzondering worden cryptoactiva opgeslagen bij beurzen of liquiditeitsverschaffers. In dat geval geschiedt opslag uitsluitend bij aanbieders van cryptoactiva die een vergunning hebben conform MiCAR.

Conform Nederlandse financiële regelgeving bewaart Amdax alle informatie en administratie zodanig dat zij te allen tijde onmiddellijk de cryptoactiva van één cliënt kan onderscheiden van die van andere cliënten en van haar eigen activa.

In het onwaarschijnlijke geval dat Amdax insolvent raakt, is de boekhouding van Amdax en het bewaarbedrijf bepalend voor de vraag of een cliënt zijn of haar rechten op de cryptoactiva kan uitoefenen. Het bewaarbedrijf gaat geen contractuele verplichtingen aan anders dan die nodig zijn voor de bewaring van cliëntactiva, en kan in de praktijk daardoor niet failliet worden verklaard. Faillissement van enige andere Amdax-entiteit heeft geen gevolg voor het bewaarbedrijf of de daarin aangehouden cliëntactiva.

5 Risicobeheersmaatregelen

Naast het oprichten van het bewaarbedrijf heeft Amdax diverse risicobeheersmaatregelen geïmplementeerd ter bescherming van het bewaarsysteem en ter voorkoming van verlies van cliëntactiva. Deze maatregelen omvatten onder meer het gebruik van multi-signature wallets, cold storage, due diligence bij selectie van derden, gespreide opslagmethoden en toewijding aan wet- en regelgeving.

6 Aansprakelijkheid voor verlies

Op grond van MiCAR is Amdax aansprakelijk jegens cliënten voor het verlies van cryptoactiva of toegangsmiddelen daartoe (zoals privé sleutels) indien dit verlies het gevolg is van een aan Amdax toe te rekenen incident. Om aansprakelijkheid uit te sluiten, dient Amdax voldoende aan te tonen dat haar beveiligingsmaatregelen en continuïteitsplannen van een redelijk niveau zijn en consistent worden onderhouden. De aansprakelijkheid van Amdax is beperkt tot de marktwaarde van de verloren cryptoactiva op het moment van het verlies.

7 Herziening en wijzigingen van de samenvatting

Indien er materiële wijzigingen optreden die van invloed zijn op deze samenvatting, wordt een geüpdatete versie gepubliceerd op onze website, voorzien van een toelichting op de wijzigingen. De vorige versie blijft gedurende drie maanden beschikbaar op de website.