

Contracte per a la prestació de serveis de Criptoactius

El document que llegireu a continuació és un contracte amb BBVA, que regula els termes i condicions dels serveis de Criptoactius que BBVA us prestarà.

Prengui's el seu temps i llegeixi'l atentament. Asseguri's que n'ha entès el contingut. El fet que el signi vol dir que hi està d'acord.

Si teniu cap dubte, pregunteu abans de signar. Si la resposta que obteniu no és satisfactòria, pregunteu de nou.

Índex de continguts del Contracte:

Identificació de les parts contractants.

Condicions, on s'expliquen tant el funcionament general com els drets i les obligacions del Client i de BBVA en relació amb els serveis prestats.

Annex I, que correspon a la Política d'Execució.

Annex II, on s'inclou la informació rellevant sobre el Servei de Transferències.

Annex III, on s'indiquen les comissions i els límits del Servei.

Annex IV, on s'informa dels riscos associats als criptoactius.

Annex V, que correspon a la Política de Custòdia.

Abans dels Annexos s'inclou un glossari amb les paraules marcades amb la icona  amb una explicació detallada d'aquestes per facilitar-ne la comprensió.

Contracte número: 123456789XXXXXXXXXXXXXXXXXX

PARTS

D'una banda,

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., amb NIF A-48265169 (d'ara endavant, el **"Banc"** o **"BBVA"**), domicili social a Bilbao, Plaza de San Nicolás, 4 i inscrita al Registre Mercantil de Biscaia al Volum 2.083, Foli 1, Full BI-17-A, inscripció primera.

BBVA és una entitat financera sotmesa a la supervisió del Banc d'Espanya (c/ Alcalá, 48, 28014 Madrid) i de la Comissió Nacional del Mercat de Valors (c/ Edison, 4, 28006 Madrid).

I d'altra banda,

Sr./Sra. Usuari Prova (d'ara endavant, el "**Client**"), amb DNI número 12345678X.

Totes dues parts (d'ara endavant, les "**Parts**") manifesten que compten amb capacitat suficient per signar aquest Contracte, que es regirà per les següents

CONDICIONS

Primera. - Objecte i abast dels Serveis

1.1. Aquest Contracte té per objecte regular els termes i les condicions en què BBVA prestarà al Client els següents serveis de Criptoactius (d'ara endavant, conjuntament, els "**Serveis de Criptoactius**" o el "**Servei**") per compte de clients:

- a. el servei d'execució d'ordres de Criptoactius (d'ara endavant, el "**Servei d'Execució**");
- b. el servei de custòdia i administració de Criptoactius (d'ara endavant, el "**Servei de Custòdia**"); i
- c. el servei de transferència de Criptoactius (d'ara endavant, el "**Servei de Transferència**").

Els serveis de criptotactius es presten exclusivament a persones físiques, majors d'edat, amb residència fiscal a Espanya.

1.2. Els Serveis de Criptoactius esmentats es presten de forma conjunta i inseparable, per la qual cosa el Client no pot contractar els Serveis de forma individualitzada. En conseqüència, la terminació del Servei d'Execució, del Servei de Custòdia o del Servei de Transferència implica necessàriament el venciment de tots els Serveis de Criptoactius.

1.3. El **Servei d'Execució** comprèn la compra o venda o la subscripció d'un o de diversos Criptoactius  per compte de clients, i inclou la subscripció de contractes per a la subscripció o compra de Criptoactius en el moment de la seva oferta pública o admissió a negociació.

1.4. El **Servei de Custòdia** comprèn la guarda o el control, per compte de clients, dels Criptoactius en adreces de registre distribuït òmnibus , a través de les claus criptogràfiques privades titularitat de BBVA que controlen aquestes adreces de registre distribuït. En no emprar-se adreces de registre distribuït individualitzades per a cada Client, BBVA és el titular únic i exclusiu de les claus criptogràfiques privades que donen accés als Criptoactius dels clients.

1.5. El **Servei de Transferència** consisteix en la transferència de Criptoactius d'una adreça de registre distribuït o compte de Criptoactius a una altra.

1.6. El Servei es pot prestar a través de qualsevol dels canals que el Banc posi a disposició del Client en cada moment a aquest efecte ("**Canals**").

1.7. Per a la prestació dels serveis és condició necessària que el Client associï en el procés de contractació dels mateixos un compte corrent en euros, que no estigui vinculat a un altre servei de forma exclusiva i que estigui obert al BBVA (d'ara endavant, el "**Compte Associat**"). No seran vàlids els comptes de crèdit.

1.8. Els Serveis es prestaran únicament i exclusivament respecte dels criptoactius que el Banc identifiqui en cada moment a través dels Canals.

Segona. - Descripció del Servei

2.1 Servei d'Execució

2.1.1. BBVA executarà les ordres de compra i venda de Criptoactius dels seus Clients d'acord amb la seva Política d'Execució d'Ordres sobre Criptoactius, que s'adjunta com a **Annex I** (d'ara endavant, la "**Política d'Execució**").

El Client ha de llegir i comprendre la Política d'Execució abans de cursar qualsevol tipus d'ordre de compra o venda de Criptoactius a BBVA.

2.1.2. El Client podrà cursar ordres de compra o venda de Criptoactius, amb les característiques i limitacions que BBVA notifiqui als seus Clients en cada moment. En decidir cursar les ordres a BBVA, el Client ho fa confiant únicament en el judici del Banc o el dels seus assessors. Quan el Banc presti al Client el Servei d'Execució, el Banc farà els millors esforços per tramitar com més aviat millor les ordres rebudes del Client, i executar-les en centres d'execució de Criptoactius (d'ara endavant, "**Centres d'execució**") esmentats a la Política d'Execució, actuant a aquests efectes com a agent o comissionista per compte del Client. Després de l'execució, les ordres es liquiden per cada Centre d'execució conforme a les seves normes i procediments de liquidació. BBVA depèn de cada Centre d'execució per poder lliurar els Criptoactius o l'efectiu, sense assegurar-ne el lliurament. És a dir, que BBVA, com a comissionista del seu client (comitent), li trasllada el que al seu torn rebí de cada Centre d'execució i quan ho rebí. A causa d'això, quan el Banc presti al Client el Servei d'Execució, BBVA no assumirà cap responsabilitat pel compliment de les obligacions de pagament o lliurament en el termini i en la forma que corresponen a cada Centre d'execució respecte de les ordres que s'hagin executat.

2.1.3. Les ordres de compra i/o venda de Criptoactius, llevat que BBVA li comuniqui el contrari, només es podran instruir en el marc dels Serveis d'Execució a través dels Canals i contra euros o contra altres Criptoactius, quan així ho determini el Banc en el canal corresponent.

2.1.4. BBVA és lliure de determinar, ajustar i modificar, en qualsevol moment i segons el seu criteri exclusiu, les hores per prestar el Servei d'Execució i el límit horari pel que fa a la negociació de Criptoactius, així com els imports de transacció mínims i màxims, la disponibilitat temporal del preu del Criptoactiu o les regles aplicables. El Banc informará el Client sobre els canvis relatius a les hores de prestació del Servei d'Execució, imports transaccionals màxims i mínims, disponibilitat del preu del Criptoactiu o altres regles aplicables.

2.1.5 Els preus dels Criptoactius mostrats a través dels Canals són indicatius i poden diferir dels preus dels Criptoactius disponibles a través d'altres fonts que el Client pugui consultar.

2.1.6. BBVA rep de proveïdors tercers independents els preus de compra i venda de Criptoactius que el Client visualitza. BBVA no participa en l'elaboració ni valida aquests preus, que posa a disposició dels Clients a títol merament informatiu a través dels Canals. Per tant, BBVA no es responsabilitza que els preus publicats puguin diferir dels que finalment es pugui executar una ordre de compra o venda.

2.2 Servei de Custòdia

2.2.1. Els Criptoactius del Client els custodiarà directament BBVA per compte del client, d'acord amb la política de custòdia de Criptoactius i fons de clients de BBVA, que s'adjunten com a **Annex V** (d'ara endavant, la "**Política de Custòdia**"), que recull les normes i els procediments interns que aplica BBVA en relació amb la guarda i el control d'aquests Criptoactius i dels mitjans d'accés a aquests. El Client podrà sol·licitar a BBVA, en qualsevol moment, un resum de la Política de Custòdia, que se li lliurarà en format electrònic.

2.2.2. Atès que BBVA és titular de les claus criptogràfiques privades, el Client no tindrà accés a les claus privades de les adreces de registre distribuït que controlen i custodien els Criptoactius. Els Criptoactius dels Clients custodiats per BBVA en nom del client s'agrupen en adreces de registre distribuït òmnibus amb Criptoactius del mateix tipus pertanyents a altres clients de BBVA. Per tant, el Client no tindrà dret a cap Criptoactiu ni clau criptogràfica específics, sinó que tindrà dret, en virtut de la normativa, lleis i regulacions aplicables i del Contracte, a una quantitat de Criptoactius de la mateixa descripció i la mateixa quantitat, o a l'import corresponent en euros.

2.2.3. BBVA no té poder de disposició ni dret d'ús respecte als Criptoactius dels Clients, i es limita a prestar el Servei de Custòdia en compliment de les instruccions del Client d'acord amb aquest Contracte i amb la Política de custòdia.

2.2.4. Les operacions de compra i venda de Criptoactius realitzades pel Client seran registrades correlativament al registre de posicions de Criptoactius (d'ara endavant, el "**Registre de Posicions** ) del Client. BBVA remetrà trimestralment al Client un estat de posició dels Criptoactius registrats al seu nom en format electrònic. En tot cas, el Client podrà consultar en qualsevol moment l'estat actualitzat del seu Registre de Posicions a través dels Canals.

2.2.5. S'informa el Client del risc que els Criptoactius es vegin compromesos per qualsevol motiu (per exemple, pirateria informàtica, robatori, frau, ciberatacs, pèrdua de claus criptogràfiques privades, etc., cadascun d'ells anomenat "**Esdeveniment de Pèrdua**"). En aquests supòsits, BBVA serà responsable davant els Clients per aquest Esdeveniment de Pèrdua quan aquesta pèrdua sigui causada directament per un incident que es pugui atribuir al Banc. A aquests efectes, no es considerarà que un Esdeveniment de Pèrdua ha estat causat per un incident atribuïble al Banc quan aquest hagi estat produït per un esdeveniment aliè al control del Banc o el Banc pugui demostrar que aquesta pèrdua s'ha produït amb independència del

Servei prestat. Sense perjudici d'això, quan un Esdeveniment de Pèrdua sigui atribuïble al Banc, la seva responsabilitat estarà limitada al valor de mercat dels Criptoactius perduts en el moment en què es va produir l'Esdeveniment de Pèrdua. En cas que es produeixi qualsevol Esdeveniment de Pèrdua, BBVA notificarà immediatament al Client i l'informarà de qualsevol mesura presa per mitigar o reduir l'impacte d'aquest Esdeveniment de Pèrdua.

2.2.6. El Banc pot interrompre la provisió del Servei de Custòdia o veure's incapacitat per continuar oferint els Serveis de Criptoactius per qualsevol motiu en la seva totalitat, parcialment o respecte de qualsevol Criptoactiu que hagi ofert. En aquest cas, el Client pot ordenar al Banc la transferència dels Criptoactius a una adreça de registre distribuït del qual en sigui titular (d'acord amb el que preveu la clàusula 2.3.1.1) o a la venda. A aquests efectes, el Banc garanteix que disposa dels procediments i processos necessaris per transferir com més aviat millor els Criptoactius mantinguts per compte dels seus clients als clients esmentats.

Independentment d'això, el Banc pot impedir, condicionar o retardar la transferència dels Criptoactius si ho considera necessari o apropiat per protegir-se o protegir el client per complir les obligacions legals o contractuals.

2.2.7. A fi de facilitar l'exercici dels drets associats als Criptoactius custodiats, el Banc es compromet a informar el Client d'aquests drets conforme a la informació que estigui públicament disponible i previst als llibres blancs de Criptoactius corresponents, a través dels mitjans i canals disposats per BBVA per a aquesta finalitat, a cada moment. No obstant això, **en cas que es produeixin canvis a la TRD ⓘ subjacent del Criptoactiu custodiat que estan fora del control del Banc (incloent, entre altres, bifurcacions (o forks ⓘ en anglès), actualitzacions de protocol, divisions de cadenes o qualsevol altre esdeveniment similar que generi nous Criptoactius o que modifiqui els drets associats als Criptoactius custodiats pel Banc), el Client NO tindrà dret a rebre aquests Criptoactius o drets de nova creació, llevat que el Banc, a la seva total discreció, decideixi suportar el canvi o distribuir els nous Criptoactius al Client.**

2.2.8. S'informa el Client que el Banc pot rebre Criptoactius que estan fora del seu control (d'ara endavant, "**Airdrops**") ⓘ en adreces de registre distribuït titularitat del Banc on es custodien els Criptoactius dels Clients. Per tant, hi ha el risc que els Criptoactius procedents d'Airdrops es perdin. BBVA no té cap responsabilitat per aquestes pèrdues. En cas que el Banc pugui reflectir els Airdrops al Registre de Posicions del Client, enviarà una notificació prèvia al Client al respecte.

2.2.9. El Banc disposa dels procediments necessaris per restituir al Client els seus Criptoactius com més aviat millor. La restitució total o parcial dels Criptoactius sota custòdia no implicarà necessàriament la terminació del Servei.

2.2.10. El Servei de Custòdia el presta BBVA directament al Client, sense delegar l'activitat a terceres entitats.

2.3. Servei de Transferències

2.3.1. La prestació del Servei de Transferències a clients estarà limitada a les modalitats següents:

2.3.1.1. A petició del Client, seguint les instruccions facilitades pel Contact Center al Client, BBVA realitzarà la devolució total o parcial dels Criptoactius del Client sota custòdia, exclusivament a una adreça de registre distribuït extern de la seva titularitat en un altre prestador de serveis de Criptoactius radicat a la Unió Europea degudament autoritzat. No és possible transferir Criptoactius a tercers ni utilitzar-los com a mitjà de pagament.

2.3.1.2. En el supòsit de defunció del Client, a petició del/s seu/s hereu/s, després de la tramitació corresponent de l'expedient de testamentaria.

2.3.1.3. Com a conseqüència de la notificació d'embargament per alguna autoritat judicial o qualsevol altre requeriment efectuat per un òrgan jurisdiccional o administratiu que requereixi la devolució dels Criptoactius. En aquests casos, el Client no podrà vendre ni sol·licitar la devolució dels Criptoactius embargats, i es podran transferir seguint les instruccions de l'òrgan corresponent. BBVA no serà responsable pels danys i perjudicis que es puguin ocasionar al Client en el compliment de les instruccions d'embargament, trava judicial o administrativa de l'òrgan embargant.

2.3.1.4. Transferències requerides per complir una obligació legal, sentència judicial o mandat administratiu.

2.3.2. S'adjunta com a **Annex II Informació Rellevant sobre el Servei de Transferències de Criptoactius**.

2.3.3. Descripció dels sistemes de seguretat utilitzats.

El Client gestionarà la sol·licitud i el procés complet de transferència via el Contact Center de BBVA, que compta amb procediment d'autenticació d'usuari i password. Opcionalment, si el Client s'ha registrat, es pot autenticar via signatura biomètrica.

No obstant això, una vegada que el Client hagi descarregat, completat i signat la sol·licitud de transferència, l'haurà de presentar a una sucursal del Banc, on se l'identificarà.

En el procés s'adopten les mesures de seguretat següents:

- Els canals de comunicació de BBVA es xifren mitjançant protocols de comunicació TLS 1.2 o superior per garantir la seguretat en trànsit de la informació.
- La informació de la transferència que es comparteix amb el prestador de serveis del beneficiari s'emmagatzema xifrada als sistemes utilitzant algorismes d'encryptació AES-256 i ECDH-1PU.
- Anualment es fa una auditoria de seguretat (hacking ètic) sobre la solució del prestador de serveis d'enviament de la informació.

Les converses telefòniques, els correus electrònics, així com tota la documentació relacionada amb la sol·licitud de transferència s'arxivaran durant el termini que disposi la normativa vigent.

2.3.4. Responsabilitat

2.3.4.1. El Client és responsable de la informació facilitada a BBVA per a la prestació del Servei de Transferències, entre d'altres, el número de l'adreça de registre distribuït de destinació. Una informació incorrecta pot donar lloc a la pèrdua irrecuperable dels Criptoactius.

2.3.4.2. Les transaccions de Criptoactius poden ser irreversibles. Com a resultat, les pèrdues degudes a transaccions fraudulentos o accidentals poden no ser recuperables.

2.3.4.3. La responsabilitat de BBVA al Servei de Transferències es limita a transferències de Criptoactius executades incorrectament per part de BBVA. En cap cas l'import de la responsabilitat total de BBVA no pot ser superior al valor de mercat dels Criptoactius en el moment de fer la transferència.

Tercera. - Operativa

3.1. El Client haurà de disposar, amb caràcter previ, de suficients fons de lliure disposició en euros o Criptoactius (saldo a favor) en el Compte Associat i/o en el Registre de Posicions per atendre almenys l'import de l'operació (incloent-hi les despeses, impostos i comissions que siguin aplicables) que vulgui realitzar. El Banc pot, segons el seu criteri exclusiu, rebutjar les ordres o les sol·licituds que no compleixin aquests requisits. Qualsevol pèrdua o dany resultant de la demora o de l'incompliment per part del Client en relació amb la prestació del Servei, inclosa la falta de fons de lliure disposició en euros o Criptoactius, és a càrrec del Client.

3.2. Si el Client confirma els termes d'una ordre o una sol·licitud de transferència, el Banc té dret a deure o bloquejar una quantitat d'euros al Compte Associat i/o Criptoactius al Registre de Posicions, a fi de cobrir el preu de compra o el lliurament dels Criptoactius més les despeses, els impostos i les comissions aplicables, segons correspongui, fins que es liquidi la transacció. El Client autoritza BBVA a bloquejar l'import en euros o els Criptoactius necessaris per dur a terme l'operativa sol·licitada.

3.3. El Banc es reserva el dret de no executar una ordre de compra o venda de Criptoactius o una sol·licitud de transferència d'un Client, quan hi hagi dubtes sobre la veritable identitat de l'ordenant o l'ordre tingui altres defectes.

3.4. **Límit operatiu:** El Banc pot limitar el procés de compra o venda o transferència de Criptoactius i modificar els límits quantitatius màxims i mínims de les ordres que pot instruir el Client. Els límits figuren a l'**Annex III**.

3.5. Les transaccions a Criptoactius són fermes i irrevocables un cop executades. Després que el Client hagi confirmat els termes d'una ordre de compravenda o d'una sol·licitud de transferència, només podrà cancel·lar o retirar aquesta ordre o transferència si el Banc considera, segons el seu criteri exclusiu, que aquesta cancel·lació o retirada és possible i no és perjudicial per als seus interessos o els del Client i, si escau, la cancel·lació o la retirada és possible segons les normes del Centre d'Execució. BBVA no garanteix el resultat positiu de la tramitació de les ordres de cancel·lació o retirada.

Quarta. - Circumstàncies especials

En cas d'una alteració del mercat o d'un succés de força major (com per exemple, a títol enunciatiu i no limitatiu la declaració per part de les autoritats d'una crisi

sanitària o humanitària, una acció terrorista, guerres o disturbis, insurreccions, desastres naturals, conflictes laborals de qualsevol naturalesa, fallades de qualsevol sistema informàtic o comunicació, carència o interrupció en el subministrament energètic o en un altre tipus de subministrament, etc), el Banc pot suspendre l'accés al Servei o impedir que el Client faci qualsevol acció a través dels canals que el Banc posi a la seva disposició per a la contractació de Criptoactius. El Banc no assumeix cap responsabilitat pels danys i perjudicis que es puguin derivar dels actes esmentats i, en concret, per la variació de la cotització després de qualsevol cas d'alteració del mercat o esdeveniments de força major, incloses situacions extraordinàries fora del control del Banc, com a absència de liquiditat, volatilitat molt alta, errors en la informació proporcionada per tercers, entre d'altres.

Cinquena. - Advertiments de BBVA al Client

5.1. Els Serveis de Criptoactius recollits sota aquest Contracte es presten exclusivament a iniciativa del Client i, sobre aquesta base, el Banc l'adverteix que no està obligat a avaluar els coneixements i l'experiència del Client ni a valorar si les ordres o els Criptoactius resulten o no convenients per al Client.

5.2. El Banc no prestarà cap servei d'assessorament al Client en relació amb l'adquisició o la venda de Criptoactius, ni farà cap recomanació personalitzada o generalitzada sobre això.

5.3. El Servei només és apte per a inversors amb una alta tolerància al risc, que estiguin disposats a assumir una possible pèrdua total de la inversió realitzada, i el Client ha de valorar si és o no el seu cas. El Client només hauria d'adquirir actius que es pugui permetre perdre sense que això canviï el seu nivell de vida. Així mateix, el Client ha de ser conscient que no ha de realitzar transaccions en Criptoactius si busca una rendibilitat regular o segura.

5.4. BBVA no assumeix cap responsabilitat ni obligació per les incerteses materials i les fluctuacions en els preus, pèrdua de valor i el volum de negociació dels Criptoactius a causa de molts factors diferents, inclosos, entre d'altres, les condicions del mercat, les circumstàncies i la sensibilitat, els canvis en la liquiditat, els forks , les activitats d'altres participants del mercat, l'entorn i les condicions econòmiques generals, la normativa i les restriccions tècniques i tecnològiques.

5.5. L'obligació del Banc cap al Client es limita a la deguda prestació del Servei d'acord amb l'estàndard de diligència deguda habitual en la pràctica bancària espanyola o, si no està establert, l'estàndard de diligència deguda que s'esperaria d'una persona en l'àmbit empresarial.

5.6. El Client mantindrà indemne a BBVA i/o a tercers (ja sigui amb anterioritat o posterioritat al moment en què aquest Contracte quedi extingit) davant de qualssevol actes, procediments, demandes, reclamacions, deutes, obligacions, pèrdues, danys, perjudicis, querelles, costos, despeses i desemborsaments de qualsevol classe o naturalesa que poguessin ser exigibles al Banc com a resultat directe o indirecte de l'actuació del Client, o per part de BBVA seguint instruccions del Client sota aquest Contracte, incloent de manera enunciativa, però no limitativa, la introducció de qualsevol ordre respecte a la qual no efectuï el lliurament o el pagament adequadament o puntualment, o sigui sancionat, llevat que l'actuació del Banc hagi estat jutjada com a dolosa o greument negligent per sentència.

Així mateix, en cap cas el Banc serà responsable, davant del Client o davant de tercers, de qualsevol dany que sorgeixi en relació amb l'ús, la impossibilitat d'ús o l'ús indegut del Servei o dels Canals, o en relació amb qualsevol error d'aquests. per problemes tècnics, llevat que l'actuació del Banc hagi estat jutjada com a dolosa o greument negligent per sentència.

5.7. BBVA no garanteix al Client:

- i. un accés ininterromput i/o lliure d'errades als canals de contractació de Criptoactius posats a disposició del Client per BBVA,
- ii. els resultats que puguin derivar-se de l'ús dels canals de contractació de Criptoactius posats a disposició del Client o de les ordres contractades a través d'aquests, les quals poden comportar grans pèrdues i costos per al Client, i
- iii. la seqüència, exactitud, compleció, fiabilitat o contingut de la informació i els preus publicats.

5.8. El Client notificarà i informarà al Banc, en el moment oportú i de manera anticipada, de qualsevol circumstància que, en un cas concret, pugui conduir a pèrdues o danys i de les possibles conseqüències adverses. Si el Client no ho fa, o si el Banc no pot evitar aquestes conseqüències adverses aplicant la diligència deguda habitual en la pràctica bancària espanyola, aquesta pèrdua o dany addicional anirà a càrrec del Client.

5.9. El Banc no autoritza al Client la compra de Criptoactius a través dels Canals per al pagament de rescats que típicament demanen els segrestos d'informació (o ransomware ⓘ en anglès). En cas que el Client es trobi en aquesta situació, es recomana contactar amb la policia i mai fer el pagament.

5.10. El Client, prèviament a la signatura d'aquest Contracte, ha estat informat de les principals característiques i riscos associats als Criptoactius. A aquests efectes s'incorpora la "Informació sobre riscos" com a annex dins de la documentació precontractual, que també s'incorpora com **Annex IV** a aquest Contracte.

5.11. Els Criptoactius no estan coberts pel Fons de Garantia de Dipòsit ni pel Fons de Garantia d'Inversions.

5.12. Aquests advertiments s'entenen acceptats i confirmats pel Client cada vegada que cursi una nova ordre a través dels Canals o per qualsevol dels canals telemàtics que en cada moment la tecnologia permeti i el Banc tingui habilitats a aquests efectes.

Sisena. - Comissions

6.1. El Banc repercutirà al Client les comissions i despeses que s'indiquen a l'**Annex III**.

6.2. El Banc posa a disposició del Client la seva política de preus, costos i comissions al web www.bbva.es. La remuneració que rebí el Banc per la prestació del Servei s'incrementarà en la quantia corresponent als impostos, taxes i arbitris que siguin aplicables segons la legislació vigent.

6.3. El Banc es reserva el dret de modificar les comissions amb la comunicació prèvia expressa al Client amb un mes d'antelació des de la recepció d'aquesta comunicació. El Client es pot oposar a l'aplicació de les modificacions abans que acabi aquest termini. L'oposició suposarà la cancel·lació immediata d'aquest Contracte sense costos per al Client. Les modificacions que impliquin un avantatge per al Client s'aplicaran automàticament des del moment de la seva comunicació.

6.4. BBVA no rep cap mena de remuneració, descompte ni benefici no monetari de tercers a canvi de prestar el Servei d'Execució.

Setena. - Entrada en vigor, durada, extinció del Contracte i dret de desistiment.

7.1. Aquest Contracte es pacta per temps indefinit. Qualsevol de les parts el pot extingir previ (i) avís a l'altra amb almenys un mes d'antelació, i (ii) compliment de les obligacions pendents.

7.2. El Contracte podrà resoldre's per les causes següents, a més de les generals aplicables a qualsevol contracte amb obligacions recíproques, de manera immediata:

- a. Falta de pagament de les comissions per part del Client.
- b. Incompliment de la normativa aplicable de prevenció de blanqueig de capitals o d'abús de mercat de valors o de Criptoactius. En aquest cas, la resolució es pot fer sense preavís.
- c. Mort o declaració de decés del Client. Això no obstant, no es pot oposar al Banc la resolució del Contracte fins que el Banc no hagi tingut coneixement de la mort del Client o de la declaració de decés. En cas de mort del Client, el Banc queda exonerat de qualsevol responsabilitat derivada de les ordres efectuades abans del coneixement d'aquestes circumstàncies.
- d. Si no hi ha hagut Criptoactius custodiats o cap activitat sota el Contracte durant un termini de tretze mesos seguits.
- e. Si el compte associat no manté un saldo suficient per satisfer els càrrecs corresponents associats al Contracte en cada moment en què s'hagin d'efectuar liquidacions i en cas de falsedat, incorrecció o inexactitud de les declaracions realitzades pel Client en relació amb el Contracte.
- f. Per incompliment de la normativa o concurrència de qualsevol de les causes d'incompliment previstes a la normativa aplicable.
- g. Per impossibilitat del Banc de prestar els Serveis.

7.3. En cas que concorri alguna de les circumstàncies assenyalades, el Banc informará el Client de la terminació del Contracte, la qual cosa implicarà el cessament de la prestació del Servei, o podrà suspendre temporalment l'accés del Client al Servei fins que es restitueixi la causa de terminació o el Banc decideixi acabar definitivament el Contracte.

En cas de venciment del Contracte, per qualsevol causa, el Banc posarà els Criptoactius custodiats a disposició del Client per a la seva devolució a una altra adreça de registre distribuït extern a nom del Client, en els termes indicats a la clàusula 2.3.1.1, o per a la seva venda i posterior abonament al Compte Associat.

7.4. La terminació del Contracte no suposa la terminació automàtica del Compte Associat. No obstant això, la terminació del contracte del Compte Associat suposarà la terminació del Contracte, llevat que es designi un altre Compte Associat vàlid d'acord amb el que estipula la clàusula 1.7 anterior.

7.5. L'informem que, donat que aquest Contracte es formalitza a distància, el Client no té dret a desistir-ne.

Vuitena. - Imputació de pagaments i compensació.

8.1. El Client atorga a BBVA el dret de retenir, deduir i compensar els imports o saldos de qualssevol dipòsits i comptes del Client a BBVA, en qualsevol divisa, per tal d'atendre els pagaments del Client a BBVA, les obligacions que BBVA tingui davant de tercers a conseqüència de la prestació del Servei i qualsevol despesa en què hagués pogut incórrer BBVA per la prestació del Servei.

8.2. De conformitat amb l'anterior, el deute que resulti contra el Client per raó d'aquest Contracte podrà ser compensat pel Banc amb qualsevol altre deute que el Client pugui tenir a favor seu, amb independència de quina en sigui la forma i de quins siguin els documents representatius del deute; i amb independència també de quina en sigui la data de venciment, que el Banc podrà avançar a aquest efecte, i el títol del seu dret, fins i tot el de dipòsit.

8.3. El Banc podrà fer ús d'aquesta facultat sense necessitat de notificació prèvia al Client ni d'haver vençut o haver de vèncer el Contracte amb posterioritat.

Novena. - Tractament de dades personals.

Per a la prestació del Servei, llevat del que disposa el formulari de transferències que s'inclou a l'Annex II, BBVA no farà un tractament de dades personals diferent del previst a la Política de Protecció de Dades Personals subscrita pel Client.

El Client pot accedir en tot moment a l'última versió d'aquest document a l'enllaç següent: <https://protecciondedatos.bbva.es>.

Dècima. - Conflictes d'interès

BBVA és transparent amb els seus conflictes d'interès, que es regulen en la seva política per a la detecció, prevenció, gestió i comunicació dels conflictes d'interessos el resum dels quals es posa a disposició del Client a www.bbva.es.

En darrer terme, si les mesures adoptades per gestionar un conflicte concret no són suficients per garantir, amb certesa raonable, que es previndran els riscos, BBVA revelarà al Client la naturalesa o l'origen del conflicte abans d'actuar pel seu compte, de manera que pugui prendre la decisió que consideri més convenient respecte als Serveis de Criptoactius que se li prestin.

Onzena. - Queixes i reclamacions

El Client podrà presentar, de manera gratuïta, queixes i reclamacions pel Servei prestat. Pot dirigir les seves reclamacions per escrit o a través de la pàgina web www.bbva.es. En aquest web es podrà descarregar la plantilla de queixes i reclamacions utilitzant les claus personals a l'apartat d'Atenció al Client a "tinc una reclamació".

En aquest sentit, el Banc BBVA posa a disposició del Client un Servei d'Atenció al Client al qual es pot adreçar per presentar qualsevol queixa o reclamació:

Servei d'Atenció al Client

Adreça: Apartat de Correus 1598 – 28080 Madrid.

Correu electrònic: reclamacionesSAC@bbva.com

Telèfon gratuït: +34 900 812 679

El Servei d'Atenció al Client podrà resoldre les reclamacions que li presentin els clients a través del seu correu electrònic validat per l'Entitat o en paper, sempre que el Client ho sol·liciti.

En cas de disconformitat amb la resolució del Servei d'Atenció al Client, el Client es pot dirigir, en segona instància, al Defensor del client, de conformitat amb el procediment disponible a qualsevol de les oficines de BBVA i a www.bbva.es.

Oficina del Defensor del Client

Adreça: Apartat de Correus 14460 – 28080 Madrid.

Correu electrònic: defensordelcliente@bbva.com

Abans d'adreçar-se al Defensor del Client, s'ha de formular una reclamació al Servei d'Atenció al Client.

BBVA disposa d'un reglament per a la defensa del client, al qual es pot accedir si se sol·licita a alguna de les oficines de BBVA o a través del web bbva.es, seguint els enllaços específics d'atenció al client.

Si la resposta no ha estat satisfactòria o ha transcorregut un termini de dos mesos des de la presentació del seu escrit sense haver rebut resposta, es poden adreçar al Servei de Reclamacions de l'organisme supervisor a l'adreça que s'especifiqui al web de BBVA.

Dotzena. - Disposicions generals

12.1. Modificacions

El Banc pot modificar els termes d'aquest Contracte mitjançant notificació. El banc notificarà conforme a la clàusula 12.5.3 al client qualsevol modificació rellevant amb una antelació mínima d'un mes respecte a la seva aplicació pels mitjans adequats

(inclosos mitjans electrònics), i aquestes modificacions es consideraran acceptades si el Client no presenta cap objecció per escrit en el termini d'un mes després de la data de la notificació o opera i rep qualsevol Servei sota el Contracte (el fet que el Client continuï fent servir els Serveis després de la notificació d'una modificació en comporta l'acceptació). En cas contrari, el Client pot extingir el Contracte d'acord amb allò estipulat a la clàusula 7.1.

12.2. Impuestos

El client pot estar obligat a pagar impostos o diferents taxes derivades de la seva activitat de compra o venda de Criptoactius.

El Banc no es fa responsable de fer cap pagament d'impostos en nom del Client ni de proporcionar-li cap informe relacionat amb la presentació o el pagament d'impostos.

12.3. Cessió de drets

El Client no pot cedir cap dret, interès o obligació que tingui sota aquest Contracte sense el consentiment previ i escrit de BBVA.

12.4. Divisibilitat

Si alguna part o disposició d'aquest Contracte és considerada invàlida per un tribunal o autoritat competent que tingui jurisdicció, les altres disposicions d'aquest Contracte continuaran sent vàlides.

12.5. Comunicacions

12.5.1. Les comunicacions i l'enviament d'informació entre les parts derivades del Contracte, inclosa aquella informació que el Banc pugui considerar d'interès per al Client, s'han de fer en el mateix idioma en què està subscrit el Contracte; i, quan la norma així ho estableixi, en suport durador, i per qualsevol mitjà la seguretat i confidencialitat del qual estigui provada.

12.5.2. Aquestes comunicacions, així com la informació, seran facilitades al Client per qualsevol dels canals habilitats pel Banc en cada moment. En aquests casos, el Client pot rebre, a més, un avís de la informació per correu electrònic en els casos que jurídicament sigui necessari.

12.5.3. Mitjançant aquest Contracte, el Client autoritza BBVA que li pugui remetre qualsevol documentació que li hagi de ser proporcionada en suport durador, pels canals habilitats pel Banc en cada moment. Entre aquesta documentació s'inclou, entre d'altres, l'estat de posició trimestral, el resum de la política de custòdia, l'execució de l'ordre, etc.

12.5.4. El Client es compromet a notificar al Banc qualsevol canvi d'adreça, correu electrònic o altres dades de contacte o identificació.

12.5.5. Qualsevol document enviat electrònicament d'acord amb les instruccions del Client tindrà els mateixos efectes legals que si s'envia per correu postal i representarà el document original (o la versió original de les còpies, duplicats, etc. enviats electrònicament).

12.6. Responsabilitat del Banc

En cas d'incompliment contractual motivat per actuació negligent del Banc, aquest assumirà la responsabilitat que li pugui ser exigible de conformitat amb la legislació vigent.

Tretzena. - Legislació aplicable i jurisdicció

13.1. Aquest Contracte serà interpretat i complert en els seus propis termes i, en allò no previst, es regirà per la legislació espanyola en la matèria.

13.2. Les parts, amb renúncia al seu propi fur i domicili, se sotmeten a la competència dels jutjats i tribunals del domicili del Client per dirimir les qüestions que puguin derivar-se de la interpretació, el compliment, la resolució i l'execució d'aquest Contracte.

GLOSSARI

"Airdrop" es refereix a un mètode de distribució d'actius digitals i/o criptovalors.

"Fork" en el context dels Criptoactius, és una modificació de les regles de consens d'una xarxa de blockchain que pot produir una divisió de la cadena o no.

"TRD" o Tecnologia de Registre Distribuït.

"Registre distribuït": un repositori d'informació que manté registres d'operacions i es comparteix mitjançant un conjunt de nodes de xarxa TRD i està sincronitzat entre aquests nodes, utilitzant un mecanisme de consens.

"Criptoactiu": representació digital d'un valor o d'un dret que es pot transferir i emmagatzemar electrònicament mitjançant la tecnologia de registre distribuït o una tecnologia similar i que el Banc ha identificat com a elegible per prestar el Servei a través dels Canals (en absència d'identificació prèvia a través dels canals no s'entén inclosos sota l'àmbit de prestació dels serveis qualsevol nou Criptoactiu desenvolupat a partir d'aquests mitjançant un Airdrop, Fork o un altre procés). Se n'exclouen els Criptoactius considerats instruments financers.

"Adreça de registre distribuït òmnibus": compte comptable en TRD, titularitat de BBVA per compte dels seus clients, en què es registren conjuntament les transaccions i saldos de Criptoactius de tots els clients de BBVA. BBVA és titular (per compte dels seus clients) d'una clau criptogràfica privada que controla aquest compte comptable a TRD. Tingueu present que BBVA, com a prestador del Servei de Custòdia, sempre mantindrà un Registre de Posicions en què constaran la identitat i la posició en Criptoactius individualitzades de cada client. BBVA vetlla per l'exacta correspondència entre les posicions totals en Criptoactius en aquest compte comptable en TRD i les posicions que reconeix als seus clients de custòdia al Registre de Posicions.

"Segrest d'informació (ransomware)": és un tipus de codi maliciós que bloqueja l'accés a la informació emmagatzemada a l'equip de l'usuari, xifrant-la. Després d'això, els delinqüents sol·liciten el pagament d'un import perquè l'usuari pugui recuperar aquesta informació.

"Registre de Posicions": Registre intern del Banc on s'identifiquen les posicions obertes a nom de cada client i corresponents als drets de cada client sobre els Criptoactius.

ANNEX I

POLÍTICA D'EXECUCIÓ

1. Introducció

La normativa europea que regula els mercats de Criptoactius i l'actuació dels proveïdors de serveis de Criptoactius (Reglament (UE) 2023/1114, de 31 de maig de 2023, i la resta de normativa de desenvolupament, a la qual ens referirem conjuntament com **"MICA"**), requereix que les entitats que prestin serveis sobre Criptoactius (les **"Entitats"**) estableixin i apliquin una política d'execució d'ordres que els permeti complir amb la seva obligació d'oferir als clients (d'ara endavant, els **"Customers"**) el millor resultat possible en executar ordres de compra o venda de Criptoactius per compte de Clients.

Per tant, aquest document recull la Política d'Execució d'Ordres sobre Criptoactius (d'ara endavant, serà referida com la **"Política d'execució"** o la **"Política"**) de Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. (**"BBVA"**), que serà aplicada sempre que BBVA executi directament les ordres dels seus Clients, en un centre d'execució de Criptoactius.

Aquest document es classifica internament sota la categoria de Norma, d'acord amb la taxonomia de normativa interna prevista al Marc de Regulació Interna del Grup BBVA, i la Norma de Regulació Interna que ho desenvolupa. Per això, és aplicable el contingut mínim i el règim d'aprovació aplicable a les Normes del Grup. Això no obstant, segons el que preveu l'article 2.7. de la Norma de Regulació Interna, s'ha mantingut la nomenclatura del document com a política, atenent els requisits imposats per la legislació aplicable a aquesta matèria.

Aquesta Norma ha estat redactada d'acord amb els principis generals en matèria d'execució d'ordres de Clients sobre instruments financers establerts a la Política General de Conducta amb el Client i Govern de Producte, amb les degudes adaptacions a les característiques particulars dels Criptoactius.

MICA exigeix la comunicació als Clients d'informació clara i adequada sobre la Política d'Execució que els Clients han d'acceptar amb caràcter previ a la prestació del servei d'execució. Així mateix, les Entitats han de comunicar als Clients amb els quals tinguin una relació continuada estable qualsevol canvi material que es faci sobre la Política d'Execució, així com demanar el consentiment previ de cada client en relació amb la política d'execució d'ordres.

Els termes en majúscules que no apareguin expressament definits en aquesta Política tindran el significat establert a MICA.

2. Abast de la Política d'Execució

La Política és aplicable generalment a tots els Clients que sol·licitin un servei d'execució d'ordres sobre Criptoactius a BBVA, que seran gestionades per BBVA d'acord amb el que estableix aquest document.

La Política d'Execució és aplicable quan el BBVA rebí una ordre de compra o venda de Criptoactius per part del Client per a la seva execució en un centre d'execució de Criptoactius.

BBVA aplica la Política al servei d'execució d'ordres a tota mena de Criptoactius, d'acord amb el que es descriu a continuació.

3. Principis generals de tramitació, acumulació, atribució d'ordres i d'execució òptima

3.1 Tramitació d'ordres de clients

BBVA no executarà ordres de Clients acumulant-les amb operacions per compte propi ni amb operacions d'altres Clients.

BBVA no executarà les seves ordres fora d'un centre d'execució.

BBVA s'assegurarà que les ordres per compte de Clients, rebudes pels canals que BBVA posa a la seva disposició, es registraran, executaran i atribuiran amb rapidesa i precisió, de manera seqüencial i ràpida (sempre que siguin comparables¹) llevat que les condicions del mercat o les característiques de l'ordre no ho permetin, o que els interessos del Client exigeixin una altra manera d'actuar.

BBVA ha de prendre totes les mesures raonables per evitar l'ús inadequat, per part de BBVA i dels seus empleats, de la informació relativa a ordres pendents dels Clients.

Pel que fa a l'atribució de les ordres, BBVA executa les ordres atenent la prioritat per ordre temporal, sobre la base de la recepció de l'ordre.

3.2 Principis generals d'execució òptima

BBVA adoptarà totes les mesures necessàries per obtenir el millor resultat possible en l'execució de les ordres dels Clients. La Política d'Execució té l'objectiu de definir l'estratègia que segueix BBVA per aconseguir aquest objectiu.

El compliment de les obligacions de millor execució recollides en aquesta Política s'ha d'aconseguir amb caràcter general i uniforme. És a dir, BBVA té l'obligació d'aplicar els sistemes i controls ex-ante i ex-post recollits a la Política a totes les ordres dels seus Clients, amb l'objectiu d'obtenir el millor resultat possible de manera consistent. Es tracta, per tant, d'una obligació de mitjans (executar les ordres dels seus Clients d'acord amb una Política d'Execució prèviament coneguda i acceptada pels seus Clients, que està dissenyada i revisada periòdicament per obtenir, amb caràcter general, el millor resultat possible en l'execució d'ordres) i no de resultat.

¹ S'entén que les ordres no són comparables si són rebudes per diferents canals.

BBVA no aplicarà als seus Clients comissions que discriminin injustificadament els diferents centres d'execució. BBVA no percep cap mena de remuneració, descompte o benefici no monetari que infringeixi els requisits establerts per la normativa vigent, per dirigir ordres de Clients a un centre d'execució de Criptoactius concret o altre proveïdor de serveis de criptoactius.

Quan BBVA executi una ordre sobre Criptoactius d'acord amb la Política d'Execució, BBVA demostrarà als Clients que les ordres s'han executat de conformitat amb la Política d'Execució, quan ho sol·licitin.

3.3 Factors que determinen l'execució òptima

Per tal d'obtenir el millor resultat possible per als Clients, s'utilitzarà un sistema automàtic d'encaminament d'ordres (Smart Order Router) per determinar el centre d'execució de cada ordre, que aplica els criteris següents per ordre de prioritat:

- millor preu de la cotització del Criptoactiu per al Client;
- en cas que el millor preu cotitzat sigui igual en dos o més centres d'execució, es tindrà en compte la probabilitat d'execució de l'ordre, basant-se en el preu cotitzat amb més volum;
- en cas que el millor preu cotitzat i el volum sigui exactament el mateix en dos o més centres d'execució, s'executarà l'ordre sobre el preu que faci més temps que està disponible en qualsevol dels centres d'execució;

BBVA no repercutirà al Client els costos cobrats pels centres d'execució en què s'executi una ordre i els costos esmentats no es valoraran com un factor d'execució a considerar, a l'hora de determinar el centre d'execució d'aquesta ordre. Per això, els costos dels diferents centres d'execució disponibles no es tindran en compte per valorar si l'ordre ha obtingut el millor resultat possible.

4. Elecció de centres d'execució de Criptoactius

Per centres d'execució s'entén tant les entitats que prestin serveis de bescanvi de Criptoactius oferint preus de compra i venda de manera continuada, actuant com a proveïdor de liquiditat o creador de mercat, com les Plataformes de Negociació de Criptoactius. Per Plataforma de Negociació de Criptoactius s'entén sistemes multilaterals que reuneixen o permeten reunir, dins del sistema i de conformitat amb les seves normes, interessos d'adquisició i venda de Criptoactius de múltiples tercers per donar lloc a contractes, bé mitjançant el bescanvi de Criptoactius per fons o bé mitjançant el canvi de Criptoactius per altres Criptoactius.

BBVA executarà preferentment les ordres dels seus Clients als centres d'execució de Criptoactius establerts al llistat que s'adjunta a l'Annex I d'aquest document. Aquest llistat es mantindrà actualitzat i estarà disponible a la pàgina web de BBVA.

A fi d'obtenir el millor resultat possible per als Clients, addicionalment als factors esmentats a l'apartat 3.3. es tindran en compte els factors següents per a l'elecció dels centres d'execució de Criptoactius, per aquest ordre:

- l'eficàcia dels sistemes de liquidació;
- el risc de contrapartida amb el centre d'execució de Criptoactius;
- el grau d'automatització de l'operativa del centre d'execució de Criptoactius;
- el grau de compliment amb MiCA o regulacions equiparables en altres geografies diferents de la Unió Europea.
- qualsevol altra consideració pertinent per garantir l'execució de l'ordre.

BBVA avaluarà el nivell de servei ofert per cada centre d'execució amb base en aquests criteris de cara a la selecció d'aquests on executarà les ordres dels Clients.

5. Instruccions específiques d'execució per part de Clients

BBVA no admetrà les ordres amb instruccions específiques. Tota ordre serà executada de manera automatitzada en base als criteris seguits per l'Smart Order Router tal com recull l'apartat 3.3.

6. Revisió de la Política

BBVA supervisarà l'efectivitat de la Política a fi de detectar i, si escau, corregir, qualsevol deficiència en l'aplicació d'aquesta.

Així mateix, BBVA comprovarà periòdicament que els centres d'execució de Criptoactius contemplats, així com la relativa importància assignada a cada factor d'execució o qualsevol altre aspecte de la Política, permeten obtenir sistemàticament el millor resultat possible per als Clients.

Aquesta revisió es farà com a mínim un cop l'any i, addicionalment, sempre que es produeixi un canvi important que afecti la capacitat de BBVA per continuar oferint als Clients els millors resultats possibles d'acord amb la Política.

A la revisió es validaran els criteris de selecció dels centres d'execució. Addicionalment, es revisaran els processos i els controls associats a l'execució d'ordres de Clients amb la finalitat de verificar l'aplicació adequada de la Política, incloent-hi la qualitat de l'execució. BBVA analitzarà la qualitat de l'execució de les ordres dels Clients a través dels sistemes establerts a aquest efecte. BBVA no té obligació legal de disposar d'accés,

directe o indirecte, a tots els centres d'execució actualment disponibles al mercat. Això no obstant, BBVA tindrà en compte les dades de qualitat d'execució publicades per aquells centres d'execució a què BBVA tingui accés, d'acord amb allò establert a MICA, a l'hora de revisar i, si escau, valorar la possibilitat de modificar la llista de centres d'execució inclosos a l'Annex I d'aquest document, quan això sigui viable des del punt de vista tècnic i econòmic.

BBVA intentarà que el període de temps que transcorri entre les revisions periòdiques d'aquesta Política i, si escau, la comunicació o posada a disposició dels Clients amb els quals mantingui una relació continuada estable de les modificacions importants que s'hi introdueixin, sigui al més reduït que sigui raonablement possible.

BBVA comunicarà als Clients amb els quals mantingui una relació continuada estable els canvis materials a la seva Política d'Execució, segons correspongui.

A més, BBVA posarà a disposició dels Clients informació adequada sobre la Política d'Execució a través de la pàgina web de BBVA (www.bbva.es).

7. Acceptació de la Política

BBVA facilitarà la Política a tots els Clients a qui presti el servei d'execució que comportin la negociació dels Criptoactius subjectes a la Política.

Tota ordre sobre criptoactius instruïda a BBVA per qualsevol dels seus Clients amb posterioritat a la recepció d'aquesta Política d'Execució comportarà l'acceptació de la Política per part del Client.

Annex I

L'Annex I inclou la relació de centres d'execució de Criptoactius que BBVA utilitza per executar les ordres dels Clients.

Amb caràcter general, BBVA utilitzarà tots els centres d'execució de Criptoactius inclosos a l'Annex I per executar les ordres sobre Criptoactius dels Clients.

1. Centres d'execució per a ordres sobre Criptoactius

Criptoactius

Centres d'execució de Criptoactius en què BBVA confia sistemàticament per obtenir el millor resultat possible en executar ordres de Clients

- Bitstamp Europe S.A.

ANNEX II

INFORMACIÓ RELLEVANT SOBRE EL SERVEI DE TRANSFERÈNCIES DE CRIPTOACTIUS

1. Prestador del servei de transferències de Criptoactius: Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. ("BBVA"), amb domicili social a plaça de San Nicolás, núm. 4 de Bilbao. Correu electrònic de contacte transfers.crypto@bbva.com.

2. Entitats supervisores: BBVA figura inscrita com a entitat de crèdit al Registre d'Entitats de Banc d'Espanya amb el núm. 0182 i està habilitada per prestar els Serveis de Criptoactius sota la supervisió de la Comissió Nacional del Mercat de Valors (carrer Edison, 4 Madrid - www.cnmv.es).

3. Principals característiques del servei de transferències de Criptoactius que es proporciona: El servei de transferències de Criptoactius (el "**Servei de Transferències**"), no està habilitat a l'app de BBVA, si bé s'han establert altres mecanismes perquè es puguin habilitar exclusivament en aquests supòsits:

- Devolució de Criptoactius al cliente ("**Client**"). El Client podrà sol·licitar, en qualsevol moment i a través dels canals habilitats per a aquest Servei, la devolució total o parcial dels seus Criptoactius sota custòdia, exclusivament a una adreça de registre distribuït extern de la seva titularitat en un altre prestador de serveis de Criptoactius a la Unió Europea degudament autoritzat, sense que això impliqui necessàriament la terminació del Servei de Criptoactius. No és possible transferir Criptoactius a tercers ni utilitzar-los com a mitjà de pagament.
- Com a conseqüència de la notificació d'embargament per alguna autoritat judicial o qualsevol altre requeriment efectuat per un òrgan jurisdiccional o administratiu que requereixi la devolució de Criptoactius.
- Devolució de Criptoactius als hereus del Client, en cas de defunció d'aquest, després de la tramitació corresponent de l'expedient de testamentaria.
- Per compliment d'una obligació legal, sentència judicial o manament administratiu.

4. Descripció de la forma i el procediment per iniciar o consentir una transferència de Criptoactius i retirar una instrucció o consentiment, inclosa l'especificació de la informació que ha de proporcionar el Client perquè una transferència de Criptoactius s'iniciï o executi correctament (incloent-hi com autenticar):

Per iniciar una transferència cal seguir el procediment següent:

1. El Client ha de trucar al telèfon específic del Contact Center de BBVA per a transferències de Criptoactius (91 919 94 39) manifestant la seva intenció de transferir la totalitat o part dels seus Criptoactius.
2. El Contact Center autentica la identitat del Client i l'informa dels requisits, funcionament i temps del servei de transferències, així com del cost del servei.
3. Si el Client vol continuar amb la transferència, el Contact Center:
 - a. comprovarà online la possibilitat del Client de fer la transferència; i
 - b. enviarà el model de formulari de sol·licitud de transferència sortint ("**Formulari**") al Client per correu electrònic a la seva adreça validada al Banc. S'adjunta com a **annex** el model de Formulari.
4. El Client ha d'imprimir el formulari amb les dades emplenades correctament i tot seguit anar a una oficina a dipositar i signar el formulari de sol·licitud de transferència sortint. El Contact Center enviarà de forma automàtica al Client un correu electrònic com a justificant de recepció. El Client truca novament al Contact Center i confirma la realització de la transferència. Des d'aquest moment s'inicia el termini de set (7) dies naturals per culminar el procés de transferència. La manca d'alguna dada al Formulari, o si no es compleixen els requisits per poder realitzar-la, suposaran que el termini quedi suspès fins que es corregeixi.
5. A en cas que el Contact Center detecti que falta alguna dada al formulari o que la documentació no estigui completa, ho comunicarà mitjançant correu electrònic immediatament al Client perquè ho esmeni i el Client tornarà a l'oficina a signar i verificar la seva identitat.
6. Un cop el Formulari i la documentació estiguin complets, el Contact Center contactarà amb el Client al telèfon validat per autenticar totes les dades incloses al Formulari.
7. Un cop validat el Formulari, el Contact Center iniciarà el procés intern per executar la transferència.
8. Si hi ha qualsevol impediment per executar la transferència, el Contact Center ho comunicarà per correu electrònic com més aviat millor al Client.
9. Un cop executada la transferència, el Contact Center enviarà al Client per correu electrònic, a l'adreça validada, la confirmació i la carta de liquidació.

El Client podrà retirar la instrucció de transferència en qualsevol moment des de la seva sol·licitud, trucant a aquest efecte al Contact Center, i sempre que no s'hagi iniciat el procés d'enviament dels Criptoactius.

5. Condicions sota les quals el proveïdor de serveis de Criptoactius pot rebutjar una instrucció per dur a terme una transferència de Criptoactius:

BBVA pot, segons el seu criteri, rebutjar o negar-se a fer una transferència de Criptoactius en els casos següents:

- Si, a criteri exclusiu de BBVA, en compliment del procediment intern de transferències i de la normativa aplicable, la informació facilitada per fer una transferència de Criptoactius és incorrecta, falsa, està desactualitzada o és incompleta;
- Quan es transfereixi o s'intenti transferir Criptoactius cap a una adreça de registre distribuït no verificada o que no sigui verificable d'acord amb la normativa de lluita contra el blanqueig de capitals o les polítiques internes del Banc;
- Quan el Banc identifiqui, segons el seu criteri exclusiu, que l'adreça de registre distribuït cap a la qual s'intenta transferir els Criptoactius o qualsevol altre en la cadena que condueix a aquesta adreça de registre distribuït estan associats amb qualsevol comportament il·legal, il·lícit o irracional de conformitat amb la normativa aplicable i les polítiques internes del Banc;
- Quan el Banc tingui motius raonables per creure que la transferència es realitzarà a una adreça de registre distribuït situada en un país i/o titularitat d'una persona inclosa a les llistes de sancions emeses per l'OFAC, Nacions Unides, la Unió Europea, i/ o qualsevol llista equivalent aplicable a Espanya.
- Quan el Banc tingui motius raonables per creure que la transferència es farà a una adreça de registre distribuït amb diferent titularitat de l'adreça de registre distribuït d'origen.
- Quan el Banc identifiqui que la transferència es farà a una adreça de registre distribuït autoallotjat/autogestionat o a una adreça de registre distribuït en un prestador de serveis de Criptoactius que no estigui domiciliat a la Unió Europea o que no estigui degudament autoritzat per a la prestació del servei de custòdia i administració de Criptoactius per compte de clients de conformitat amb el Reglament MICA.
- En qualsevol supòsit en què les transferències a Criptoactius estiguin restringides i limitades perquè hi ha càrregues o gravàmens.

6. Referència al procediment o procés establert pel proveïdor de serveis de Criptoactius per determinar el moment de recepció d'una instrucció o consentiment per a una transferència de Criptoactius i qualsevol hora límit establerta pel proveïdor de serveis de Criptoactius:

L'ordre de transferència de criptoactius s'entendrà ferma una vegada es rebi el formulari degudament emplenat i signat per part del client.

La sol·licitud de transferència es podrà iniciar telefònicament amb el Contact Center del BBVA qualsevol dia de l'any.

7. Explicació per cryptoactiu, de quina xarxa de tecnologia de llibre major distribuït (DLT) és compatible per a la transferència d'aquest cryptoactiu:

El servei suportarà transferències de Bitcoin i Ethereum, que són tokens nadius de les xarxes pròpies, i per tant les xarxes que suportaran les seves transferències són les de Bitcoin i Ethereum.

8. Temps màxim d'execució per al servei de transferència de Criptoactius:

Set (7) dies naturals des del moment de la recepció per part del Banc del correu electrònic del Client adjuntant el Formulari degudament emplenat. La manca d'alguna dada al Formulari, o si no es compleixen els requisits per poder realitzar-la, suposaran que el termini quedi suspès fins que es corregeixi.

9. Per a cada xarxa DLT, el temps o el nombre de confirmacions de blocs necessaris perquè la transferència sigui irreversible a la xarxa DLT o considerada suficientment irreversible en cas de liquidació probabilística tenint en compte les regles i circumstàncies de la xarxa DLT:

Caldrà un mínim de 3 blocs per a la xarxa de Bitcoin i 12 blocs per a la xarxa d'Ethereum. En funció de la quantitat o criticitat de la transacció, podem requerir confirmacions addicionals per donar per finalitzades les operacions.

10. Càrrecs, tarifes o comissions a pagar pel Client al proveïdor de serveis de Criptoactius en relació amb el servei de transferència de Criptoactius, inclosos els relacionats amb la forma i la freqüència amb què es proporciona o es posa a disposició la informació i, quan correspongui, el desglossament dels imports d'aquests càrrecs:

S'aplicarà un 4 % de comissió sobre l'import equivalent en euros de la transferència (més els impostos corresponents) a la data en què s'executa la transferència.

Aquesta comissió inclou els costos de la xarxa per fer la transferència (gas fees que depenen de la xarxa blockchain utilitzada i no de BBVA).

11. Mitjans de comunicació, inclosos els requisits tècnics per a l'equip i el programari del Client, per a la transmissió d'informació o notificacions relacionades amb el servei de transferència de Criptoactius:

Correu electrònic i telèfons validats del Client.

12. Forma i freqüència amb què la informació relacionada amb el servei de transferències de Criptoactius s'ha de proporcionar o posar a disposició:

Es facilitarà informació sobre el servei de transferències:

- i. A la liquidació de l'operació: document de confirmació i carta de liquidació (que inclourà tots els costos i despeses del servei).
- ii. A l'estat de posició trimestral que s'enviarà al Client.
- iii. A l'informe anual d'operacions que s'enviarà al Client.

13. Idioma o idiomes en què se celebrarà l'acord esmentat a l'article 82(1) de MiCA i la comunicació durant aquesta relació contractual:

Castellà, català, èuscar i gallec.

14. Procediment segur per a la notificació al Client per part del proveïdor de serveis de Criptoactius en cas de frau sospitat o real o amenaces a la seguretat:

Si hi ha sospites que el Client estigui sent víctima de frau o estafa, es farà una trucada sortint al telèfon validat del Client per validar amb ell si, de forma intencionada, està intentant fer l'operació. Si el Client confirma que és víctima de frau o estafa, no es finalitzarà la transferència, en cas contrari, la transferència seguirà el seu curs.

15. Mitjans i període de temps dins del qual el Client ha de notificar al proveïdor de serveis de Criptoactius de qualsevol transferència de Criptoactius no autoritzada o iniciada o executada incorrectament, així com la responsabilitat del proveïdor de serveis de Criptoactius, inclòs l'import màxim d'aquesta, per transferències no autoritzades o iniciades o executades incorrectament:

Tenint en compte la validació del Client (biometria de veu) i de totes les dades contingudes al Formulari de sol·licitud de transferència de Criptoactius (inclosa l'adreça de registre distribuït de destinació), qualsevol reclamació en aquest sentit seguirà les vies establertes pel Banc per fer una reclamació.

16. Dret del Client a rescindir l'acord sobre la prestació de serveis de transferència de Criptoactius i les modalitats per fer-ho:

El servei de transferències de Criptoactius forma part inseparable de la resta de serveis de Criptoactius que el BBVA presta al Client. El Client té dret a rescindir el Contracte per a la prestació de serveis de Criptoactius ("**Contracte de Serveis de Criptoactius**") en qualsevol moment, cosa que implicarà la terminació de la prestació de tots els serveis de Criptoactius al Client per part de BBVA.

El Client podrà sol·licitar la terminació del Contracte de Serveis de Criptoactius a través del Contact Center.

17. El Client podrà sol·licitar en qualsevol moment, mitjançant el Contact Center, una còpia del Contracte de Serveis de Criptoactius, així com d'aquest Document d'Informació Rellevant sobre el Servei de Transferències de Criptoactius. El banc ha de posar a la seva disposició aquesta informació, en suport durador, en un termini màxim de 30 dies laborables des de la data de sol·licitud.

18. Qualsevol modificació de la informació inclosa en aquest document s'ha de comunicar al Client amb un termini d'1 mes abans que entri en vigor. Si el Client s'oposés a la modificació esmentada, es finalitzarà el Contracte de Serveis de Criptoactius.

Annex

Formulari de transferència de criptoactius

Informació de l'ordenant	
Nom i cognoms de l'ordenant	
Adreça postal de l'ordenant (incloent codi postal)	
País de l'ordenant	
Núm. de document d'identitat oficial de l'ordenant	
Data i lloc de naixement de l'ordenant	
Informació del beneficiari	
Nom i cognoms del beneficiari	
L'adreça de registre distribuït del beneficiari, en els casos en què una transferència de Criptoactius hagi estat registrada en una xarxa que utilitzi tecnologia de registre distribuït o una tecnologia similar i el número de compte de Criptoactius del beneficiari, quan aquest compte existeixi i es faci servir per tramitar l'operació	
El número de compte de Criptoactius del beneficiari, en els casos en què una transferència de Criptoactius no hagi estat registrada en una xarxa que utilitzi tecnologia de registre distribuït o una tecnologia similar	
Informació de la transferència	
Criptoactiu	

Import total que es vol transferir (ex: 1,5856 BTC; 28,698 ETH)	_____, _____
Motiu de l'operació	
Dades del prestador de serveis de Criptoactius de destinació de la transferència	
Nom (ex: Coinbase, Bitstamp, etc.)	
País del prestador:	
Adreça de registre distribuït o conjunt d'adreces de registre distribuït de destinació (ex.: bc1..., 0x..., etc.)	

Confirmació i signatura

☐ Confirmo que la informació proporcionada més amunt és exacta, completa i veraç. **En cas d'haver facilitat una adreça de registre distribuït erroni, sóc conscient que puc perdre la totalitat dels Criptoactius enviats i eximeixo el Banc de tota responsabilitat per aquesta pèrdua.**

☐ Confirmo que soc el beneficiari final de l'adreça de registre distribuït de destinació, que no és una adreça autoallotjada/autogestionada i que cap altra persona no pot reclamar drets sobre aquestes adreces de registre distribuït o tenir accés a les claus privades d'aquests.

El Banc adverteix el client que:

- La transferència pot trigar fins a set (7) dies naturals des del moment de la recepció per part del Banc d'aquest formulari degudament emplenat i signat. La manca d'alguna dada al Formulari, o si no es compleixen els requisits per poder realitzar la transferència, suposaran que el termini quedi suspès fins a corregir-ho.
- La instrucció de transferència es pot retirar en qualsevol moment des de la sol·licitud formal trucant a aquest efecte al Contact Center, sempre que no s'hagi iniciat el procés d'enviament dels Criptoactius.

Tractament de dades personals:

BBVA informa del següent:

- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., amb CIF A-48265169 i amb domicili social a plaça de San Nicolás 4, 48005, Bilbao, Espanya. Adreça de correu electrònic: consultasgenerales@bbva.com ("BBVA"), com a responsable del tractament, necessita tractar les dades personals identificatives de l'ordenant i beneficiari identificades al formulari per poder gestionar adequadament la transferència en compliment de les obligacions previstes al Reglament (UE) 2023/1113, relatiu a la informació que acompanya les transferències de fons i de determinats criptoactius i pel qual es modifica la Directiva (UE) 2015/849 i podran ser comunicats al prestador de serveis del beneficiari amb finalitats de diligència deguda. La base de legitimació és el compliment de les obligacions previstes al reglament esmentat.
- Així mateix, BBVA necessita tractar la direcció de registre distribuït de destinació a efectes de prevenció de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme (AML/FT) per identificar operacions anòmales o irregulars i detectar comportaments i patrons de risc per tal de prevenir el blanqueig de capitals i el finançament del terrorisme. A aquest efecte, recopilem informació sobre aquesta adreça de registre distribuït de destinació de fons privades d'informació. La base de legitimació és el compliment d'una obligació legal (Llei 10/2010, del 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme i la seva normativa de desenvolupament).
- BBVA no cedirà les dades personals demanades amb motiu d'aquests tractaments a cap tercer diferent del proveïdor de serveis del beneficiari en les transferències. Tot i això, BBVA pot facilitar informació sobre les transferències a autoritats nacionals i d'altres països, dins i fora de la Unió Europea, en compliment de la normativa de prevenció de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme.
- BBVA tractarà les dades personals durant un termini màxim de 5 anys. Un cop finalitzat el termini esmentat, BBVA bloquejarà les dades (i) que siguin necessàries per al compliment d'obligacions legals (10 anys en aplicació de la normativa de prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme), (ii) durant els terminis de prescripció legal als efectes exclusius de reclamacions o d'accions legals. Un cop finalitzats els terminis esmentats, les dades seran destruïdes.
- Es poden exercir els drets d'accés, rectificació, limitació del tractament, supressió, oposició i el dret a la portabilitat de les dades enviant un correu electrònic a l'adreça següent: derechosprotecciondatos@bbva.com oo mitjançant correu postal dirigit al Servei d'Atenció al Client Grup BBVA, apt. 1598 - 28080 Madrid, especificant quin dret es vol exercir. Si es considera que no s'han tractat les dades personals d'acord amb la normativa, podeu posar-vos en contacte amb el Delegat de Protecció de Dades de BBVA accedint a la pàgina web bbva.es, apartat Dades Personals/Contacte DPO o a través del següent enllaç: <https://www.bbva.es/general/tratamiento-datos.html#contacto-dpo>. En tot cas, es té dret a presentar una reclamació davant de l'Agència Espanyola de Protecció de Dades (www.aepd.es).



Molt atentament,

Data i lloc	Signatura del client

ANNEX III

Comissions i límits

Comissions aplicables a aquest Contracte

Les comissions aplicables a cadascun dels serveis prestats que pagarà el Client són les següents:

1. Servei d'Execució:
 - 1,49 % sobre l'efectiu
2. Servei de Custòdia:
 - 0 % sobre el saldo equivalent en euros del compte de criptoactius.
3. Servei de Transferència:
 - 4 % sobre l'import equivalent en euros de la transferència.

Les comissions per l'execució d'ordres de compravenda de Criptoactius cursades a BBVA pel Client al Servei d'Execució es cobraran en euros i es calcularan com a percentatge de l'operació realitzada. Les comissions es cobren per operació i es deduiran automàticament de l'import total de l'operació una vegada formalitzada aquesta.

LÍMITS APLICABLES:

- L'import mínim d'una ordre de compra i/o de venda és de 10 euros.
- El saldo mínim en Criptoactius que el Client ha de tenir per poder vendre ha de tenir una valoració almenys igual o superior a 10 euros. En cas que aquesta valoració sigui inferior a 10 euros però superior a 5 euros, el Client haurà de vendre tots els Criptoactius. En canvi, si aquesta valoració fos inferior a 5 euros, el Client no podrà vendre'ls.
- L'import acumulat de les compres anuals per Client estarà limitat a un màxim de 20.000 €.
- Per a clients del segment de Banca Privada, l'import acumulat de les compres anuals estarà limitat a un màxim de 100.000 €.
- El càlcul dels imports acumulats es realitzarà per la diferència entre els imports de les compres i vendes realitzades a l'any en cada moment, sense tenir en compte les revaloracions o pèrdues de valor al mercat dels criptoactius.
- Cada any, aquests límits operatius tornaran a l'import inicial, independentment del límit consumit fins aleshores.
- Els clients podran sol·licitar un increment del límit operatiu en qualsevol moment a través dels canals fins a 50.000 €. Els clients del segment de Banca Privada podran sol·licitar un increment del límit operatiu en qualsevol moment a través dels canals fins a 250.000 €.

ANNEX IV

Informació sobre riscos

LA INVERSIÓ EN CRIPTOACTIUS ÉS ALTAMENT ESPECULATIVA I VOLÀTIL, POT EXPERIMENTAR VARIACIONS SIGNIFICATIVES, NO SER ADEQUADA PER A TOT TIPUS D'INVERSORS, I POT FINS I TOT SUPOSAR LA PÈRDUA TOTAL DE LA INVERSIÓ.

PAREU ATENCIÓ A LA SEGÜENT INFORMACIÓ RELATIVA ALS RISCOS SOBRE LA INVERSIÓ QUE HEU DECIDIT REALITZAR I CONSULTEU ELS VOSTRES DUBTES ABANS D'INICIAR QUALSEVOL OPERATIVA.



INFORMACIÓ SOBRE RISCOS

1.1 Inversió d'alt risc: la inversió en criptoactius és altament especulativa, té una volatilitat elevada i no té el suport d'un banc central o d'altres autoritats públiques, i pot arribar a suposar la pèrdua total de la inversió. Per tant, una exposició desproporcionada del patrimoni personal pot no ser adequada.

Es tracta d'instruments complexos, que poden no ser adequats per a petits estalviadors, i el preu dels quals comporta un alt component especulatiu que pot suposar fins i tot la pèrdua total de la inversió.

1.2 Manca de mecanismes de protecció del client: les inversions en criptoactius no estan cobertes per mecanismes de protecció al client com ara el Fons de Garantia de Dipòsits o el Fons de Garantia d'Inversions.

1.3 Formació dels preus: els preus dels criptoactius poden formar-se en absència de mecanismes eficaços que n'impedeixin la manipulació. De vegades poden arribar a formar-se sense informació pública que els protegeixi. Els criptoactius poden experimentar fluctuacions sobtades i significatives de preus, tant a l'alça com a la baixa.

1.4 Manca de liquiditat: els criptoactius es poden veure sense la liquiditat necessària per poder desfer una inversió sense patir pèrdues significatives, especialment perquè la seva circulació entre inversors, tant minoristes com professionals, pot ser molt limitada.

1.5 **Risc d'insolvència o resolució bancària del custodi:** encara que els criptoactius dels clients es trobin degudament segregats dels propis del custodi d'acord amb la normativa aplicable, la seva insolvència podria implicar la manca del reconeixement de l'inversor com a titular dels criptoactius.

1.6 **No són mitjans de pagament:** des del punt de vista legal els criptoactius no tenen la consideració de mitjà de pagament, per la qual cosa no és obligatori acceptar-los com a tal per atendre deutes o altres obligacions.

1.7 **Riscos de robatori, estafa o pèrdua:** la pèrdua o el robatori de les claus privades pot suposar la pèrdua dels criptoactius, sense possibilitat de recuperar-los.

1.8 **Riscos propis de la tecnologia:** les tecnologies de registres distribuïts encara són en un estadi primerenc de maduració. Moltes d'aquestes xarxes han estat creades recentment, per la qual cosa poden no estar prou provades, i podria haver-hi errors significatius en el seu funcionament i seguretat. El registre de les transaccions a les xarxes basades en tecnologies de registres distribuïts funciona a través de protocols de consens que poden ser susceptibles d'atacs que intentin modificar aquest registre. En cas que aquests atacs tinguessin èxit, no existiria un registre alternatiu que protegeixi aquestes transaccions ni tampoc els saldos corresponents a les claus públiques, i es podrien perdre la totalitat dels criptoactius

Les facilitats d'anonimat que poden aportar els criptoactius els converteixen en un objectiu per als ciberdelinqüents, ja que en el cas de robar credencials o claus privades poden transferir els criptoactius a direccions que en dificultin o n'impedeixin la recuperació.

MOLT IMPORTANT. És essencial que, abans d'invertir en criptoactius, considereu tots els riscos associats i valoreu si teniu prou informació per comprendre aquest producte i els diferents serveis.

ANNEX V

POLÍTICA DE CUSTÒDIA

1. Introducció

1.1 L'article 75, apartat 3, del Reglament (UE) 2023/1114 relatiu als mercats de criptoactius (MiCA) estableix l'obligació que els proveïdors de serveis de criptoactius no considerats instruments financers que prestin serveis de custòdia i administració de criptoactius per compte de clients estableixin una política de custòdia per garantir la guarda o el control d'aquests criptoactius, o dels mitjans d'accés a aquests.

Aquestes obligacions es materialitzen, principalment, en minimitzar el risc de pèrdua de criptoactius dels clients o els drets relacionats amb aquests criptoactius o els mitjans d'accés als criptoactius a causa de frauds, amenaces cibernètiques o negligències.

Així mateix, l'article 70 de MiCA estableix l'obligació d'implementar mesures adequades per salvaguardar els drets de propietat dels clients i impedir l'ús de criptoactius d'un client per compte propi.

En cas de pèrdua dels criptoactius dels clients, BBVA serà responsable davant dels clients per la pèrdua quan aquesta pèrdua sigui causada directament per un incident que es pugui atribuir a BBVA. A aquests efectes, no es considera que la pèrdua dels criptoactius dels clients ha estat causada per un incident atribuïble a BBVA quan aquesta hagi estat produïda per un esdeveniment aliè al control de BBVA o BBVA pugui demostrar que aquesta pèrdua s'ha produït amb independència del servei prestat. Sense perjudici d'això, quan una pèrdua de criptoactius dels clients sigui atribuïble a BBVA, la seva responsabilitat estarà limitada al valor de mercat dels criptoactius perduts en el moment en què es va produir la pèrdua. En cas que es produeixi qualsevol esdeveniment de pèrdua, BBVA notificarà immediatament al Client i l'informarà de qualsevol mesura presa per mitigar o reduir l'impacte d'aquest esdeveniment de pèrdua.

1.2. La Política General de Conducta amb el Client i el Govern de Producte de BBVA estableix, en els seus apartats 1.7 i 4.13, les disposicions generals aplicables a l'activitat de custòdia de criptoactius de clients, on s'estableix l'obligació de protegir els criptoactius dels clients i adoptar els procediments i les mesures que siguin necessaris perquè aquests criptoactius estiguin degudament custodiats i no es facin servir de manera indeguda.

1.3. Aquest document es classifica internament sota la categoria de Norma, d'acord amb la taxonomia de normativa interna prevista al Marc de Regulació Interna del Grup BBVA, i la Norma de Regulació Interna que ho desenvolupa. Per això, és aplicable el contingut mínim i el règim d'aprovació aplicable a les Normes del Grup. Això no obstant, segons el que preveu l'article 2.7. de la Norma de Regulació Interna, s'ha mantingut la nomenclatura del document com a política, atenent els requisits imposats per la legislació aplicable a aquesta matèria.

1.4 Un resum d'aquesta Política es troba a la disposició dels clients, a petició d'aquests, en format electrònic.

2. Objecte i àmbit d'aplicació

Objecte

2.1 Aquesta Política estableix els principis generals relatius a la custòdia i a l'administració de criptoactius per compte de clients, d'acord amb els antecedents regulatoris assenyalats i la normativa de desenvolupament.

Àmbit d'aplicació

2.2 La Política és aplicable generalment a tots els Clients que sol·licitin el servei de custòdia de criptoactius a BBVA.

3. Principis de la Política

3.1 En aquest context, aquesta Política estableix els principis següents:

- Mantenir un sistema de registres i de comptes que li permetin distingir els criptoactius mantinguts per a un client dels criptoactius mantinguts per a un altre client i dels criptoactius propis de BBVA.
- Disposar de registres comptables per verificar l'exactitud i la correspondència dels comptes dels clients amb les adreces al Registre Distribuït (DLT, per les sigles en anglès) i els criptoactius; de sistemes de conciliació de registres; i de sistemes d'identificació i autorització de clients que assegurin que la disposició i les operacions sobre els criptoactius dels clients les realitzen persones autoritzades.
- Comptar amb mesures que minimitzin el risc de pèrdua o disminució dels criptoactius dels clients, o dels drets relacionats, com a conseqüència d'un ús indegut, frau, administració deficient, amenaces cibernètiques, manteniment inadequat de registres o negligència.
- No utilitzar els criptoactius dels clients per compte propi.
- Tenir documentalment suportades les operacions o contractacions dels clients.
- No immobilitzar els criptoactius dels clients sense una justificació vàlida ni un suport documental associat.
- Gestionar els riscos inherents a la custòdia pel Comitè de Custòdia de Criptoactius.
- Disposar d'un procediment pel qual s'estableix com BBVA tramita la devolució de criptoactius mantinguts per compte de clients.

4. Disposicions generals

4.1 D'acord amb els requisits que en cada cas estableixi la regulació aplicable en aquesta matèria, s'estableixen les disposicions següents en matèria de custòdia de criptoactius:

01	Segregació dels criptoactius propis i dels clients	A BBVA es manté un sistema de segregació en 4 nivells: comptes, zones, wallets i adreces (o addresses) a la DLT. Aquests 4 nivells permeten, en qualsevol moment, sense demora i de manera exacta, distingir els criptoactius mantinguts per a un client, dels criptoactius mantinguts per a un altre client i dels propis criptoactius de BBVA. BBVA segrega els criptoactius i els fons dels clients, tot garantint que no s'utilitzen per compte propi. Aquesta segregació es realitza en els 4 nivells. Mitjançant procediment aprovat a aquest efecte s'estableix: i. De quina manera BBVA garanteix que no s'utilitzen per compte propi els criptoactius o els fons dels clients. ii. Que les adreces a la DLT on es registren els criptoactius dels clients són diferents de les adreces de la DLT on es registren els criptoactius de BBVA. iii. La descripció detallada del sistema d'aprovació de les claus criptogràfiques i la seva salvaguarda (per exemple, moneders virtuals multisignatura); iv. De quina manera BBVA segrega els criptoactius dels clients a nivell compte, zona, wallet i direcció a la DLT.
----	--	--

02	Conciliació dels saldos	Es concilien diàriament els comptes i les posicions a la DLT. En cas de detectar-se una discrepància, hi ha un procediment per al tractament.
03	Limitació de l'ús dels criptoactius i dels fons dels clients	BBVA no utilitzarà els criptoactius o els fons dels clients per compte propi.
04	Custòdia de les claus criptogràfiques privades	S'entén per custòdia l'emmagatzemament i la salvaguarda de les claus criptogràfiques privades, en particular: i) la llavor que la crea, ii) l'algorisme que s'usa per a la seva creació i iii) la pròpia clau. El control d'aquesta clau criptogràfica privada determina la possessió dels criptoactius. BBVA és titular de les claus criptogràfiques privades. El client no tindrà mai accés a les claus criptogràfiques privades de les adreces de registre distribuït que controlen i custodien els criptoactius dels clients. La clau criptogràfica privada servirà per: • Signar les operacions, i que aquestes tinguin validesa dins de la blockchain. • Generar adreces públiques (addresses) on es puguin rebre els criptoactius. La custòdia de la clau criptogràfica privada es realitza en físic, és a dir, s'emmagatzema en un maquinari wallet específic anomenat HSM (Mòdul de Seguretat de Hardware), que seria equivalent a una caixa forta. Els dispositius HSM tenen el nivell de certificació de la indústria (FIPS 140-2 Level 3) que garanteix la seguretat i la impossibilitat d'extreure les claus encara que es tingui accés físic al dispositiu.

		Els HSM s'encarreguen de fer les operacions i d'impedir l'accés a la informació sensible a qualsevol operador, administrador o atacant extern. Els HSM poden ser de 3 tipus: a. Hot: connectada a internet de manera continuada, permet iniciar transaccions de manera automàtica al 100 %. b. Warm: Equivalent al hot però amb controls addicionals per augmentar la seguretat (principi de 4 ulls, en què hi ha un sistema d'aprovacions múltiples perquè diversos administradors tinguin la potestat de ratificar o de denegar cada operació). c. Cold: no connectada a Internet, requereix processos manuals per poder iniciar una transacció. El Comitè de Custòdia de Criptoactius és el responsable d'establir els criteris de distribució dels criptoactius en adreces a la DLT amb mesures de seguretat hot, warm i cold. La creació i l'ús de les claus criptogràfiques privades es realitza als HSM. Aquestes claus no surten mai d'aquests dispositius sense estar xifrades. L'accés a aquests dispositius HSM és molt restringit, només accessible a determinades persones, i amb procediments de manipulació que garanteixen que sempre s'executen les accions de signatura amb plena seguretat. BBVA ha establert mecanismes per minimitzar el risc de pèrdua o disminució dels criptoactius de clients, o dels drets relacionats amb aquests criptoactius, com a conseqüència de l'ús indegut, frau, administració deficient, amenaces cibernètiques, manteniment inadequat de registres o negligència.
--	--	--

05	Registres, comptes i adreces a la DLT	A BBVA es porta un registre en matèria de cryptoactius sobre: i. La posició individualitzada de cada client en cada cryptoactiu.. ii. Els mitjans d'accés als cryptoactius, en forma de claus criptogràfiques privades. iii. Els cryptoactius que estiguin disponibles a cada moment. iv. Qualsevol altra dada que resulti necessària als efectes de poder distingir, en tot moment i sense demora, els cryptoactius de cada client, dels altres clients i dels cryptoactius propis, així com per poder conciliar regularment els comptes, les adreces a la DLT i els registres interns. BBVA utilitza adreces a la DLT globals (òmnibus) per a la custòdia de cryptoactius de clients, sempre per compte de tercers, per la qual cosa sota una mateixa adreça a la DLT poden registrar-se cryptoactius pertanyents a diversos clients. Aquests comptes no tindran posicions pròpies de BBVA, amb l'excepció de les aportacions diàries temporals per al pagament del gas. Si BBVA esdevé insolvent, pot ser que el client vegi restringida temporalment la disposició sobre els seus cryptoactius fins que es determini la propietat dels cryptoactius sota custòdia.
06	Devolució de cryptoactius a clients	BBVA disposa d'un procediment específic per a la devolució de cryptoactius als titulars.

5. Règim de govern i comunicació a clients

- Règim de govern en matèria de custòdia de criptoactius de clients:

A BBVA s'ha designat un responsable de Salvaguarda de Criptoactius per vetllar, amb una visió global, per la custòdia dels criptoactius i els fons de clients per tal d'atenuar els riscos d'una responsabilitat fragmentada entre diversos departaments.

Aquest responsable disposa de les destreses i de l'autoritat suficients per exercir les seves funcions amb eficàcia i sense impediment, inclosa l'obligació d'informar l'alta direcció sobre l'efectivitat de la supervisió quant al compliment dels requisits en matèria de custòdia dels criptoactius dels clients.

Aquest responsable vetlla, a més, per l'aplicació dels criteris acordats en aquesta Política i elabora els procediments necessaris per detallar els processos de control necessaris.

- Informació als clients:

- i. Per a la prestació del servei de custòdia i d'administració de criptoactius se signa amb els clients un Contracte per a la prestació dels serveis de criptoactius on es detallen les condicions i les obligacions i els drets que assisteixen a les parts.

En aquest contracte s'identifica de manera unívoca el registre de posicions d'actius digitals (multiactiu) on es registren les operacions realitzades pels titulars sobre els criptoactius objecte del servei de custòdia i administració.

Tot contracte tindrà associat un compte d'efectiu, obert a BBVA, en què s'anoten els abonaments i els càrrecs que se'n derivin.

- ii. Es facilitarà als clients que així ho sol·licitin, en format electrònic, un resum d'aquesta Política.
- iii. BBVA no custodia criptoactius que es puguin veure afectats per esdeveniments voluntaris o obligatoris. En cas que es consideri viable custodiar criptoactius sobre els quals es puguin aplicar esdeveniments voluntaris o obligatoris, s'habilitaran els fluxos, els mecanismes i els procediments per permetre comunicar als clients aquests esdeveniments i permetre'n l'exercici.

6. Implementació i seguiment

- Marc intern.

La implementació d'aquesta Política i els desenvolupaments corresponents, així com el control sobre el grau de compliment, es durà a terme d'acord amb el model de control intern de tres línies de defensa del grup BBVA.

Aquesta Política i els procediments que es mantindran per al seu desenvolupament seran revisats amb caràcter periòdic per vetllar pel seu alineament continu al marc regulador d'aplicació.

- Marc extern.

- Reglament (UE) 2023/1114 del Parlament Europeu i del Consell de 31 de maig de 2023 relatiu als mercats de cryptoactius i pel qual es modifiquen els Reglaments (UE) núm. 1093/2010 i (UE) núm. 1095/2010 i les Directives 2013/36/UE i (UE) 2019/1937

- Desenvolupaments ulteriors del Reglament MiCA pendents d'aprovació i de publicació.

Glossary

Address: adreça al Registre Distribuït (DLT) per a una xarxa blockchain en particular.

Blockchain Account: component que recobreix un Address per tal de proporcionar-los un àlies, una descripció i altres metadades necessàries per a l'organització de les addresses (ex.: àlies compte Blockchain 1 " de l'address 0x41e42791Dfa7ee586c7d33a414CBC22CF21b

Criptoactiu: representació digital d'un valor o d'un dret que es pot transferir i emmagatzemar electrònicament mitjançant la tecnologia de registre distribuït o una tecnologia similar. S' exclouen els cryptoactius considerats instruments financers.

Compte: compte per a la custòdia de cryptoactius que el client obrirà a BBVA. Aquest compte portarà associades les sortides i les entrades de cryptoactius corresponents a l'operativa que efectui el client.

Compte òmnibus: compte comptable, titularitat de BBVA per compte de tercers, en què es registren conjuntament les transaccions i els saldos de cryptoactius dels clients.

Devolució de cryptoactius: procediment pel qual BBVA torna els cryptoactius mantinguts per compte dels seus clients.

DLT: Distributed Ledger Technology, o Tecnologia de Registre Distribuït.

HSM: Hardware Security Module, o Mòdul de Seguretat de Maquinari. És un dispositiu criptogràfic basat en maquinari que genera, emmagatzema i protegeix claus criptogràfiques.

Instrument Financer: un instrument financer tal com es defineix a l'article 4, apartat 1, punt 15, de la Directiva 2014/65/UE relativa als mercats d'instruments financers (MIFID II).

Mecanisme de consens: les Polítiques i els procediments mitjançant els quals s'arriba a un acord de validació d'una operació entre nodes de xarxa TRD.

MICA: Reglament (UE) 2023/1114 de 31 de maig de 2023 relatiu als mercats de cryptoactius.

Node de xarxa TRD: un dispositiu o procés que forma part d'una xarxa i que posseeix una còpia completa o parcial dels registres de totes les operacions en un registre distribuït.

Registre distribuït: un repositori d'informació que manté registres d'operacions i es comparteix mitjançant un conjunt de nodes de xarxa TRD i està sincronitzat entre aquests nodes, utilitzant un mecanisme de consens.

Wallet: segregació lògica que agrupa Blockchain Accounts (i per tant Addresses) i les segrega en funció de la Xarxa Blockchain (per ex. Bitcoin i Ethereum) i la tipologia de seguretat de l'Emmagatzematge (hot, warm i cold).

Zona: segregació lògica que agrupa Wallets per diferenciar la posició pròpia de BBVA de la de clients.



BBVA i el Client presten la seva conformitat i aprovació al contingut d'aquest Contracte i els seus Annexos, formalitzat al Contracte per a la prestació de serveis de Criptoactius, versió 1, que consta de 43 pàgines, numerades de la 1 a la 43, en totes les quals, a la part inferior esquerra figura respectivament el Model i la Versió esmentats, en els termes, les condicions i les responsabilitats que s'hi estableixen.