

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