

Kriptoaktiboen zerbitzuak emateko kontratua

Jarraian irakurriko duzun dokumentua BBVArekin duzun kontratu bat da, eta BBVAk emango dizkizun Kriptoaktiboen zerbitzuen nondik norakoak eta baldintzak arautzen ditu.

Har ezazu behar duzun denbora eta irakur ezazu arretaz. Ziurtatu kontratuaren edukia ulertu duzula. Sinatzen baduzu, kontratuarekin ados zaudela esan nahi du.

Zalantzarik baduzu, galdetu sinatu aurretik. Asetzen zaituen erantzunik jaso ezean, galdetu berriro.

Kontratuaren edukien aurkibidea:

Alderdi kontratugileen identifikazioa.

Baldintzak. Hor azaltzen dira bai funtzionamendu orokorra, bai Bezeroak eta BBVAk emandako zerbitzuei dagokienez dituzten eskubideak eta betebeharrak.

I. eranskina, Gauzatze Politikari dagokiona.

II. eranskina, transferentzien zerbitzuari buruzko informazio garrantzitsua jasotzen duena.

III. eranskina, zerbitzuaren komisioak eta mugak adierazten dituena.

IV. eranskina, kriptoaktiboari lotutako arriskuen berri ematen duena.

V. eranskina, Zaintza Politikari dagokiona.

Eranskinen aurretik, glosario bat dago ikonoarekin  markatutako hitzekin, haien azalpen zehatzarekin, errazago uler daitezzen.

Kontratu-zenbakia: 123456789XXXXXXXXXXXXXXXXXX

ALDERDIAK

Alde batetik,

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., (IFK: A-48265169) (aurrerantzean, **“Bankua”** edo **“BBVA”**), zeinaren helbidea San Nikolas plaza, 4, Bilbo baita eta zeina Bizkaiko Merkataritza Erregistroan jaso baitago (2.083 liburukia, 1. folioa, BI-17-A orria, lehen inskripzioa).

BBVA finantza-erakunde bat da, eta Banco de Españaren (calle Alcalá, 48, 28014, Madril) eta Balio Merkatuaren Batzorde Nazionalaren (calle Edison, 4, 28006, Madril) ikuskapenaren mende dago.

Eta, bestetik,

Probako erabiltzailea jauna/andrea (aurrerantzean, "**Bezeroa**") (NAN: 12345678X).

Bi aldeek (aurrerantzean, "**Alderdiek**") adierazten dute badutela nahikoa ahalmen kontratu hau sinatzeko, zeinak baldintza hauek izango baititu:

BALDINTZAK

Lehenengoa. - Zerbitzuen xedea eta irismena

1.1. Kontratu honen helburua da BBVAk bezeroei kriptoaaktiboen zerbitzu hauek (aurrerantzean, elkarrekin, "**Kriptoaktiboen zerbitzuak**" edo "**Zerbitzua**") eskaintzeko modua eta baldintzak arautzea, bezeroen kontura:

- a. kriptoaaktiboen aginduak gauzatzeko zerbitzua (aurrerantzean, "**Gauzatze Zerbitzua**");
- b. kriptoaaktiboak zaintzeko eta administratzeko zerbitzua (aurrerantzean, "**Zaintza Zerbitzua**"); eta
- c. Kriptoaktiboak Transferitzeko Zerbitzua (aurrerantzean, "**Transferentzia Zerbitzua**").

Kriptoaaktiboen zerbitzuak egoitza fiskala Espainian duten adin nagusiko pertsona fisikoei soilik ematen zaizkie.

1.2. Kriptoaktiboen Zerbitzuak batera eta bereizi gabe ematen dira; beraz, Bezeroak ezin ditu Zerbitzuak banaka kontratatu. Ondorioz, Gauzatze Zerbitzua, Zaintza Zerbitzua edo Transferentzia Zerbitzua amaitzeak Kriptoaktiboen Zerbitzu guztien iraungipena dakar ezinbestean.

1.3. **Gauzatze Zerbitzuak** bezeroen kontura Kriptoaktibo  bat edo batzuk erostea edo saltzea edo harpidetzea barne hartzen du, eta Kriptoaktiboak harpidetzeko edo erosteko kontratuak egitea barne hartzen du, eskaintza publikoa egiteko edo negoziaziorako onartzeko unean.

1.4. **Zaintza Zerbitzuak** barne hartzen du kriptoaaktiboak bezeroen kontura gordetzea edo kontrolatzea, omnibus  erregistro banatuko helbideetan, BBVAren titulartasuneko gako kriptografiko pribatuen bidez, erregistro banatuko helbide horiek kontrolatzen baitituzte. Bezero bakoitzarentzat banatutako erregistro-helbideak erabiltzen ez direnez, BBVA da bezeroen kriptoaaktiboetara sartzeko gako kriptografiko pribatuen titular bakarra eta eskusiboa.

1.5. **Transferentzia Zerbitzua:** kriptoaaktiboak banatutako erregistro-helbide batetik edo kriptoaaktiboen kontu batetik beste batera transferitzean datza.

1.6. Bankuak, ondorio horietarako, une oro Bezeroaren eskura jartzen duen edozein kanalen bidez ("**Kanalak**") eman ahal izango da zerbitzua.

1.7. Zerbitzuak emateko, ezinbestekoa da Bezeroak eurotako kontu korrante bat lotzea zerbitzuak kontratatze prozesuan, beste zerbitzu bati soilik lotuta ez dagoena eta BBVAn irekita dagoena (aurrerantzean, "**Kontu Lotua**"). Kreditu-kontuak ez dira baliozkoak izango.

1.8. Kanalen bidez Bankuak une bakoitzean identifikatzen dituen kriptoaaktiboak dagokienez bakarrik emango dira zerbitzuak.

Bigarrena. - Zerbitzuaren deskribapena

2.1 Gauzatze Zerbitzua

2.1.1. BBVAk Kriptoaaktiboak buruzko Aginduak Gauzatze Politikaren arabera gauzatuko ditu bere bezeroen kriptoaaktiboak erosteko eta saltzeko aginduak. Politika hori **I. eranskinean** dago (hemendik aurrera, "**Gauzatze Politika**").

Bezeroak Gauzatze Politika irakurri eta ulertu behar du, BBVAri Kriptoaaktiboak erosteko edo saltzeko edozein agindu eman aurretik.

2.1.2. Bezeroak kriptoaaktiboak erosteko edo saltzeko aginduak eman ahal izango ditu, BBVAk une bakoitzean bere bezeroei jakinarazten dizkien ezaugarri eta mugekin. BBVAri aginduak ematea erabakitzean, Bezeroak bere iritzian edo bere aholkulariaren bakarrik oinarritzen da. Bankuak Bezeroari Gauzatze Zerbitzua ematen dionean, Bankuak bere ahaleginik handienak egingo ditu Bezeroarengandik jasotako aginduak lehenbailehen bideratzeko eta Gauzatze Politikan aipatutako Kriptoaaktiboak Gauzatze Zentroetan (aurrerantzean, "**Gauzatze Zentroak**") gauzatze. Horretarako, agente edo komisiio-hartzaile gisa jardungo du Bezeroaren kontura. Gauzatu ondoren, aginduak gauzatze-zentro bakoitzeko likidatzen dira, likidatzeko arau eta prozedurei jarraikiz. BBVA gauzatze-zentro bakoitzaren mende dago kriptoaaktiboak edo eskudirua entregatu ahal izateko, entrega ziurtatu gabe; hau da, BBVAk, bere bezeroaren (komisiio-emailearen) komisiio-emaile den aldetik, gauzatze-zentro bakoitzetik jasotzen duena eta jasotzen duenean helarazten dio. Hori dela eta, Bankuak Bezeroari Gauzatze Zerbitzua ematen dionean, BBVAk ez du bere gain hartuko Gauzatze Zentro bakoitzari dagozkion ordainketa- edo entrega-betebeharrak garaiz eta behar bezala gauzatzearen erantzukizunik, gauzatu diren aginduei dagokienez.

2.1.3. Kriptoaaktiboak erosteko eta/edo saltzeko aginduak, BBVAk kontrakorik adierazi ezean, kanalen bidez eta euroen edo beste kriptoaaktibo batzuen aurka baino ezin izango dira bideratu Gauzatze Zerbitzuen esparruan, Bankuak dagokion kanalean hala erabakitzen duenean.

2.1.4. BBVAk edozein unetan eta bere irizpide eskusiboaren arabera zehaztu, doitu eta alda ditzake Gauzatze Zerbitzua emateko orduak eta Kriptoaaktiboaren negoziazioari dagokion ordumuga, bai eta gutxieneko eta gehieneko transakzio-zenbatekoak, Kriptoaaktiboaren prezioaren aldi baterako erabilgarritasuna edo aplikatu beharreko arauak ere. Bankuak Gauzatze Zerbitzuaren prestazio-orduei, gehieneko eta gutxieneko transakzio-zenbatekoak, Kriptoaaktiboaren prezioaren erabilgarritasunari edo aplikatu beharreko beste arau batzuei dagozkien aldaketen berri emango dio Bezeroari.

2.1.5 Kanalen bidez erakutsitako Kriptoaktiboaren prezioak adierazgarriak dira, eta Bezeroak kontsulta ditzakeen beste iturri batzuen bidez eskuragarri dauden Kriptoaktiboaren prezioetatik desberdinak izan daitezke.

2.1.6. BBVAk hirugarren hornitzaile independenteengandik jasotzen ditu Bezeroak ikusten dituen Kriptoaktiboak erosteko eta saltzeko prezioak. BBVAk ez du parte hartzen prezio horiek egiten, eta ez ditu baliozkotzen. Bezeroen eskura jartzen ditu, kanalen bidez, informazio gisa. Beraz, BBVAk ez du bere gain hartzen argitaratutako prezioak eta azkenean erosketa- edo salmenta-agindu bat gauza daitekeen prezioak desberdinak izan daitezkeenik.

2.2 Zaintza Zerbitzua

2.2.1. Bezeroaren kriptoaktiboak BBVAk zainduko ditu zuzenean, Bezeroaren kontura, **V. eranskin** gisa dagoen BBVAren Kriptoaktiboak eta Bezero Funtsak Zaintzeko Politikaren arabera (aurrerantzean, "**Zaintza Politika**"). Politika horrek BBVAk kriptoaktibo horien eta haietara sartzeko baliabideen zaintzari eta kontrolari dagokienez aplikatzen dituen barne-arauak eta -prozedurak jasotzen ditu. Bezeroak noiznahi eskatu ahal izango dio BBVAri Zaintza Politikaren laburpena, eta formatu elektronikoan jasoko du.

2.2.2. BBVA gako kriptografiko pribatuaren titularra denez, Bezeroak ezin izango ditu eskuratu kriptoaktiboak kontrolatzen eta zaintzen dituzten erregistro banatuko helbideen gako pribatuak. Bezeroaren izenean BBVAk zaindutako bezeroen kriptoaktiboak omnibus erregistro-helbideetan multzokatzen dira, mota bereko kriptoaktiboak dituztela, BBVAko beste bezero batzuenak. Beraz, Bezeroak ez du inolako kriptoaktibo edo gako kriptografiko espezifikorik izateko eskubiderik izango, baizik eta deskribapen eta kopuru bereko Kriptoaktibo-kopuru bat edo eurotan dagokion zenbatekoa jasotzeko eskubidea izango du, aplikatu beharreko araudiaren, legeen eta erregulazioen eta Kontratuaren arabera.

2.2.3. BBVAk ez du bezeroen Kriptoaktiboak erabiltzeko ahalmenik, ezta erabiltzeko eskubiderik ere, eta Zaintza Zerbitzua ematera mugatzen da, Kontratu honen eta Zaintza Politikaren arabera Bezeroak emandako jarraibideak betez.

2.2.4. BBVAk ez du bezeroen Kriptoaktiboak erabiltzeko ahalmenik, ezta erabiltzeko eskubiderik ere, eta Zaintza Zerbitzua ematera mugatzen da, Kontratu honen eta Zaintza Politikaren arabera Bezeroak emandako jarraibideak betez. "**Posizioen Erregistroa** ". BBVAk, hiru hilean behin, formatu elektronikoan bere izenean erregistratutako kriptoaktiboaren egoera-orria bidaliko dio Bezeroari. Edonola ere, Bezeroak noiznahi kontsultatu ahal izango du Posizioen Erregistroaren egoera eguneratua, kanalen bidez.

2.2.5. Bezeroari jakinarazten zaio kriptoaktiboak arriskuan egon daitezkeela edozein arrazoiengatik (adibidez, pirateria informatikoa, lapurreta, iruzurra, zibererasoak, gako kriptografiko pribatuak galtzea, etab., eta horietako bakoitzari "**Galera-gertaera**" deitzen zaio). Kasu horietan, BBVA izango da Galera-gertaera horren erantzule bezeroen aurrean, galera hori bankuari egotz dakioken gorabehera batek zuzenean eragin duenean. Ondorio horietarako, ez da ulertuko Galera-gertaera bat Bankuari egotz dakioken gertakari batek eragin duenik, gertakari hori Bankuaren kontroletik kanpoko gertaera batek eragin duenean, edo Bankuak galera hori emandako zerbitzua kontuan hartu gabe gertatu dela frogatu.

dezakeenean. Aurrekoari kalterik egin gabe, Galera-gertaera bat Bankuari egotz dakiokenean, haren erantzukizuna Galera-gertaera gertatu zen unean galdutako Kriptoaktiboen merkatubaliora mugatuko da. Galera-gertaerarik gertatuz gero, BBVAk berehala jakinaraziko dio Bezeroari zer neurri hartu dituen Galera-gertaera horren eragina arintzeko edo murrizteko.

2.2.6. Bankuak eten egin dezake Zaintza Zerbitzuaren hornidura, edo ezgaituta gera daiteke Kriptoaktiboen Zerbitzuak eskaintzen jarraitzeko, edozein arrazoiengatik (osorik, zati batean edo eskaintzen duen edozein kriptoaktibori dagokionez). Kasu horretan, Bezeroak Bankuari agindu ahal izango dio kriptoaktiboak bere titulartasuneko erregistro-helbide banatu batera transferitzeko (2.3.1.1 klausulan aurreikusitakoaren arabera) edo saltzeko. Horretarako, Bankuak bermatzen du bezeroen kontura mantendutako kriptoaktiboak bezero horiei ahalik eta azkarren transferitzeko behar diren prozedurak eta prozesuak badituela.

Aurrekoa gorabehera, Bankuak kriptoaktiboen transferentzia eragotzi, baldintzatu edo atzeratu ahal izango du, bere burua babesteko edota Bezeroa babesteko beharrezkotzat edo egokitatzat jotzen badu, legezko edo kontratuzko betebeharrak betetzeko.

2.2.7. Zaintzapeko kriptoaktiboei lotutako eskubideak erabiltzea errazagoa izan dadin, Bankuak konpromisoa hartzen du Bezeroari eskubide horien berri emateko, publikoki eskuragarri dagoen eta dagozkion kriptoaktiboen liburu zurietan aurreikusten den informazioaren arabera, BBVAk horretarako une oro dituen bitarteko eta kanalen bidez. Hala ere, **Bankuaren kontroletik kanpo dauden kriptoaktibo zainduaren azpiko EDDan  aldaketak gertatzen badira (besteak beste, adarkatzeak (fork,  ingelesez), protokolo-eguneratzeak, kate-zatiketak, edo Kriptoaktibo berriak sortzen dituen edo Kriptoaktibo horiei lotutako eskubideak aldatzen dituen antzeko beste edozein gertaera), Bezeroak EZ du eskubiderik izango kriptoaktibo edo eskubide sortu berri horiek jasotzeko, baldin eta Bankuak, berak nahi bezala, kanbioa jasatea edo Kriptoaktibo berriak Bezeroari banatzea erabakitzen ez badu.**

2.2.8. Bezeroari jakinarazten diogu Bankuak bere kontroletik kanpo dauden kriptoaktiboak jaso ditzakeela (aurrerantzean, “**Airdrop**”)  bezeroen kriptoaktiboak gordetzen diren Bankuaren titulartasuneko erregistro banatuko helbideetan. Beraz, Airdrop-etatik datozen Kriptoaktiboak galtzeko arriskua dago. BBVAk ez du inolako erantzukizunik galera horiengatik. Bankuak Airdrop-ak Bezeroaren Posizioen Erregistroan jaso baditzake, jakinarazpen bat bidaliko dio aldez aurretik Bezeroari.

2.2.9. Bankuak beharrezko prozedurak ditu bezeroari bere kriptoaktiboak ahalik eta azkarren itzultzeko. Zaintzapeko kriptoaktiboak osorik edo zati batean itzultzeak ez du esan nahi zerbitzua amaitu denik.

2.2.10. Zaintza Zerbitzua BBVAk ematen dio zuzenean Bezeroari, jarduera hirugarren erakundeen esku utzi gabe.

2.3. Transferentzia Zerbitzua

2.3.1. Bezeroentzako Transferentzien Zerbitzua modalitate hauetara mugatuko da:

2.3.1.1. Bezeroak eskatuta, Contact Center-ak Bezeroari emandako jarraibideei jarraituz, BBVAk zaintzapeko Bezeroaren Kriptoaktiboak osorik edo partzialki itzuliko dizkio Europar Batasunean dagoen eta behar bezala baimendua dagoen kriptoaktiboen beste zerbitzu-emailen baten titulartasuneko den kanpoko erregistro-helbide banatu bati. Ezinezkoa da kriptoaktiboak hirugarrenei transferitzea, ez eta ordaintzeko bitarteko gisa erabiltzea ere.

2.3.1.2. Bezeroa hiltzen bada, oinordekoek eskatuta, testamentu-espedientea bideratu ondoren.

2.3.1.3. Agintaritza judizialen batek enbargoa jakinaraztearen ondorioz edo organo jurisdikzional edo administratibo batek egindako beste edozein errekerimenduren ondorioz, baldin eta kriptoaktiboak itzultzea eskatzen badu. Kasu horietan, Bezeroak ezin izango ditu saldu edo eskatu bahitutako Kriptoaktiboak itzultzeko, eta dagokion organoaren jarraibideen arabera transferitu ahal izango dira. BBVAk ez du erantzukizunik izango enbargatzeko jarraibideak edo enbargoa egin duen organoaren enbargo-instrukzio judizial edo administratiboak betetzean Bezeroari eragin dakizkiokeen kalte-galerengatik.

2.3.1.4. Legezko betebeharrak, epai judizial bat edo administrazio-agindu bat betetzeko eskatutako transferentziak.

2.3.2. II. eranskinean **Kriptoaktiboak Transferitzeko Zerbitzuari buruzko informazio garrantzitsua dago.**

2.3.3. Erabilitako segurtasun-sistemen deskribapena.

Bezeroak BBVAren Contact Center-aren bidez kudeatuko ditu eskaera eta transferentzia-prozesu osoa; Contact Center-ak erabiltzaile-izena eta pasahitza autentifikatzeko prozedura ditu. Aukeran, Bezeroa erregistratu bada, sinadura biometriko bidez kautotu ahal izango da.

Hala ere, bezeroak transferentzia-eskaera deskargatu, osatu eta sinatu ondoren, bankuaren sukurtsal batean aurkeztu beharko du, eta han identifikatuko da.

Prozesuan, segurtasun-neurri hauek hartzen dira:

- BBVAren komunikazio-kanalak TLS 1.2 edo goragoko komunikazio-protokoloen bidez zifratzen dira, informazioaren igarotze-segurtasuna bermatzeko.
- Onuradunaren zerbitzu-emailerekin partekatzen den transferentziari buruzko informazioa zifratuta biltegiratzen da sistemetan, AES-256 eta ECDH-1PU enkriptazio-algoritmoak erabiliz.
- Urtero, segurtasun-ikuskaritza bat egiten da (hacking etikoa), informazioa bidaltzeko zerbitzuak ematen dituenaren irtenbideari buruz.

Telefono bidezko elkarrizketak, mezu elektronikoak eta transferentzia-eskaerarekin lotutako dokumentazio guztia artxibatu egingo dira indarrean dagoen araudiak ezarritako epean.

2.3.4. Erantzukizuna

2.3.4.1. Bezeroa da BBVAri Transferentzia Zerbitzua emateko emandako informazioaren arduraduna, besteak beste, helmugako erregistro-helbide banatuaren zenbakia. Informazio okerra emanez gero, kriptoaktiboak galdu egin daitezke.

2.3.4.2. Kriptoaktiboetako transakzioak itzulezinak izan daitezke. Horren ondorioz, iruzurrezko edo ustekabeko transakzioek eragindako galerak agian ez dira berreskuragarriak izango.

2.3.4.3. BBVAk Transferentzia Zerbitzuan duen erantzukizuna BBVAk oker egindako Kriptoaktiboen transferentzietara mugatzen da. BBVAren erantzukizun osoaren zenbatekoa ezin da izan, inola ere, transferentzia egiteko unean kriptoaktiboek duten merkatu-balioa baino handiagoa.

Hirugarrena. - Eragiketak

3.1. Bezeroak, aldez aurretik, erabilera libreko funts nahikoak izan behar ditu bere Kontu Lotuan eta/edo Posizioen Erregistroan, eurotan edo Kriptoaktiboetan (aldeko saldoa), gutxienez egin nahi duen eragiketaren zenbatekoari erantzuteko (aplikatu beharreko gastuak, zergak eta komisioak barne). Bankuak, bere irizpide eskusiboaren arabera, baztertu egin ditzake baldintza horiek betetzen ez dituzten aginduak edo eskaerak. Zerbitzua ematean Bezeroa berandutzeagatik edo ez betetzeagatik sor daitekeen edozein galera edo kalte, eurotan edo kriptoaktibotan libreki erabiltzeko funtsik eza barne, Bezeroaren kontura izango da.

3.2. Bezeroak transferentzia-agindu edo -eskaera baten baldintzak baieztatzen baditu, Bankuak eskubidea izango du Posizioen Erregistroko Kontu Lotuan eta/edo Kriptoaktiboan euro batzuk zorduntzeko edo blokeatzeko, transakzioa likidatu arte Kriptoaktiboak erosteko edo entregatzeko prezioa eta gastu, zerga eta komisio aplikagarriak estaltzeko, dagokionaren arabera. Bezeroak baimena ematen dio BBVAri eskatutako eragiketa egiteko behar den zenbatekoa (eurotan) edo kriptoaktiboak blokeatzeko.

3.3. Bankuak eskubidea du kriptoaktiboak erosteko edo saltzeko agindu bat edo bezero baten transferentzia-eskaera bat ez gauzatzeko, agindu-emailearen benetako identitateari buruzko zalantzak daudenean edo aginduak beste akats batzuk dituenean.

3.4. **Muga operatiboa:** Bankuak mugatu egin dezake kriptoaktiboak erosteko, saltzeko edo transferitzeko prozesua, eta aldatu egin ditzake Bezeroak eman ditzakeen aginduen gehieneko eta gutxieneko muga kuantitatiboak. Mugak **III. eranskinean** daude.

3.5. Kriptoaktiboko transakzioak irmoak eta ezeztaezinak dira gauzatu ondoren. Bezeroak salerosketa-agindu baten edo transferentzia-eskaera baten baldintzak berretsi ondoren, Bankuak, bere irizpide eskusiboaren arabera, baliogabetze edo kentze hori posible dela eta bere edo Bezeroaren interesentzat kaltegarria ez dela uste badu soilik baliogabetu edo kendu ahal izango du agindu edo transferentzia hori, eta, hala badagokio, Gauzatze Zentroaren arauen arabera baliogabetu edo ken daiteke. BBVAk ez du bermatzen ezeztatzeko edo kentzeko aginduen tramitazioaren emaitza positiboa.

Laugarrena. - Egoera bereziak

Merkatua asaldatzen bada edo ezinbesteko gertaera bat gertatzen bada (adibide gisa, eta ez muga gisa, agintariek osasun-krisialdi edo krisi humanitario bat adieraztea,

ekintza terrorista bat, gerrak edo istiluak, matxinadak, hondamendi naturalak, edozein motatako lan-gatazkak, edozein sistema informatikoren edo komunikazioen akatsak, energia-horniduraren edo beste edozein motatako horniduraren gabezia edo etenak, etab.), Bankuak Zerbitzurako sarbidea eten dezake, edo Bezeroak Bankuak kriptoahtiboak kontratatzekeo eskura jartzen dizkion kanalen bidez edozein ekintza egitea eragotzi. Bankuak ez du inolako erantzukizunik hartzen bere gain egintza horietatik erator daitezkeen kalte-galerengatik, eta, zehazki, merkatua aldatu edo ezinbesteko gertaeraren bat gertatu ondoren kotizazioa aldatzeagatik, Bankuaren kontroletik kanpoko aparteko egoerak barne, hala nola likidezia-falta, hegazkortasun oso altua eta hirugarrenak emandako informazioan izandako akatsak.

Bosgarrena. - BBVAk bezeroari egindako ohartarazpenak

5.1. Kontratu honetan jasotzen diren Kriptoaktiboek Zerbitzuak Bezeroaren ekimenez ematen dira soilik, eta, hori oinarri hartuta, Bankuak jakinarazten dio ez dagoela behartuta Bezeroaren ezagutzak eta esperientzia ebaluatzerak, ez eta aginduak edo Kriptoaktiboak harentzat egokiak diren ala ez baloratzera ere.

5.2. Bankuak ez dio inolako aholkularitza-zerbitzurik emango Bezeroari Kriptoaktiboak eskuratzeari edo saltzeari dagokionez, eta ez du egingo horri buruzko gomendio pertsonalizatu edo orokorrik.

5.3. Zerbitzua arriskuarekiko tolerantzia handia duten inbertitzaileentzat bakarrik da egokia, egindako inbertsioaren galera osoa bere gain hartzekeo prest daudenentzat, eta Bezeroak baloratu behar du bere kasua den ala ez. Bezeroak bere bizi-maila aldatu gabe gal ditzakeen aktiboak bakarrik eskuratu beharko lituzke. Halaber, Bezeroak jakin behar du ez duela transakzioerik egin behar Kriptoaktiboetan errentagarritasun erregularra edo segurua nahi badu.

5.4. BBVAk ez du bere gain hartzen inolako erantzukizunik ez obligazioerik Kriptoaktiboek ziurgabetasun materialengatik eta prezioetan, balio-galeran eta negoziozio-bolumenean izandako gorabeherengatik, hainbat faktorerengatik, besteak beste, merkatuaren baldintzak, inguruabarrak eta sentikortasuna, likidezia-alaketak, fork  izenekoak, merkatuko beste parte-hartzaile batzuen jarduerak, ingurunea eta baldintza ekonomiko orokorrek, araudia eta murrizketa tekniko eta teknologikoak.

5.5. Bankuak Bezeroarekiko duen betebeharra Zerbitzua behar bezala eskaintzera mugatzen da, Espainiako banku-praktikan ohikoa den arreta egokiaren estandarraren arabera, edo, ezarrita ez badago, enpresa-esparruan pertsona batengandik espero den arreta egokiaren estandarraren arabera.

5.6. Bezeroak BBVA eta/edo hirugarrenak kalterik gabe mantenduko ditu (Kontratu hau iraungi aurretik edo ondoren) Bezeroaren jardueraren zuzeneko edo zeharkako emaitza gisa Bankuari eska dakiokkeen edo kontratu honetan bezeroak emandako jarraibideen arabera BBVAk eska dezakeen edozein ekintza, prozedura, demanda, erreklamazio, zor, obligazio, galera, kalte, kereila, kostu, gastu eta ordainketen aurrean. Barnean hartzen da, baina ez modu mugatzailean, edozein agindu sartzea, baldin eta agindu hori dela-eta entrega edo ordainketa egokia edo puntuala egiten ez badu, edo zehapena ezartzen bazaio, non eta Bankuaren jarduna ez den dolozkotzat edo zabarkeria larrikotzat jo epai bidez.

Halaber, Bankua ez da inola ere erantzule izango, Bezeroaren edo hirugarrenen aurrean, Zerbitzuaren edo Kanalen erabilerarekin, erabilera-ezintasunarekin edo erabilera desegokiarekin lotuta sor daitekeen edozein kalterengatik, ez eta arazo teknikoengatik Bankuaren jarduna dolozkotzat edo zabarkeria larrikotzat joz gero epai bidez.

5.7. BBVAk ez dio bermatzen bezeroari:

- i. BBVAk Bezeroaren esku jarritako Kriptoaktiboak kontratatzeke kanaletara etenik gabe eta/edo akatsik gabe sartzea;
- ii. Kriptoaktiboak kontratatzeke Bezeroaren esku jarritako kanalen erabileratik edo haien bidez kontratatutako aginduetatik erator daitezkeen emaitzak, galera eta kostu handiak eragin baititzakete Bezeroarentzat; eta
- iii. informazioaren sekuentzia, zehaztasuna, osaketa, fidagarritasuna edo edukia, eta argitaratutako prezioak.

5.8. Bezeroak behar den garaian eta alde zuzenetik jakinaraziko dizkio Bankuari kasu jakin batean galerak edo kalteak eragin ditzaketen egoerak eta izan ditzakeen ondorio kaltegarriak. Bezeroak jakinarazten ez baditu, edo Bankuak ezin baditu saihestu ondorio kaltegarri horiek Espainiako banku-praktikan ohikoa den arreta egokiarekin, galera edo kalte gehigarri hori Bezeroaren kontura izango da.

5.9. Bankuak ez dio Bezeroari baimenik ematen bere Kanalen bidez Kriptoaktiboak erosteko, normalean informazio-bahiketek (edo ransomware-ak  ingelesez) eskatzen dituzten erreskateak ordaintzeko. Bezeroa egoera horretan badago, poliziarekin harremanetan jartzea gomendatzen da, eta inoiz ez ordaintzea.

5.10. Kontratu hau sinatu aurretik, kriptoaktiboak lotutako ezaugarri eta arrisku nagusien berri eman zaio Bezeroari, eta, horretarako, "Arriskuei buruzko informazioa" sartu da kontratu aurreko dokumentazioaren eranskin gisa (kontratu honi erantsi zaio **IV. eranskin** gisa).

5.11. Kriptoaktiboak ez ditu babesten ez Gordailua Bermatzeko Funtzak, ez Inbertsioak Bermatzeko Funtzak.

5.12. Ulertuko da Bezeroak ohar hauek onartzen eta berresten dituela Kanalen bidez edo teknologiak une bakoitzean onartzen dituen eta Bankuak horretarako gaituta dauzkan kanal telematikoen bidez beste agindu bat ematen duen bakoitzean.

Seigarrena. - Komisioak

6.1. Bankuak Bezeroari jasanaraziko dizkio **III. eranskinean** adierazten diren komisio eta gastuak.

6.2. Bankuak Bezeroaren esku jartzen du bere prezio-, kostu- eta komisio-politika webgunean: www.bbva.es. Bankuak zerbitzua emateagatik jasotzen duen ordainsariari indarrean dagoen legediaren arabera aplikagarri diren zerga, tasa eta ariel guztiei dagokien zenbatekoa gehituko zaio.

6.3. Bankuak komisioak aldatzeko eskubidea du, jakinarazpena jaso baino hilabete lehenago Bezeroari berariaz jakinarazita. Bezeroak aldaketak aplikatzearen aurka egin dezake epe hori amaitu baino lehen. Uko eginez gero, Kontratu hau berehala baliogabetuko da, eta Bezeroak ez du kosturik izango. Bezeroari abantaila dakarkioten aldaketak automatikoki aplikatuko dira jakinarazten diren unetik.

6.4. BBVAk ez du inolako hirugarrenen ordainsaririk, deskonturik edo diruaz bestelako onurarik jasotzen Gauzatze Zerbitzua ematearen truke.

Zazpigarrena. - Indarrean jartzea, iraupena, azkentzea eta atzera egiteko eskubidea.

7.1. Kontratu hau mugagabea da. Alderdietako edozeinek azkendu dezake, (i) besteari gutxienez hilabete lehenago jakinarazita, eta (ii) bete gabe dauden betebeharrak betez.

7.2. Kontratua arrazoi hauengatik suntsiarazi ahal izango da, elkarrekiko betebeharrak dituen edozein kontratari aplikatu ahal zaizkion kausa orokorrez gain, berehala:

- a. Bezeroak komisioak ez ordaintzea.
- b. Kapitalen zuritzea edo balore-merkatuaren edo kriptoaaktiboen abusua prebenitzeko araudi aplikagarria ez betetzea. Kasu horretan, ebazpena aurreabisurik gabe egin ahal izango da.
- c. Bezeroaren heriotza edo heriotza-adierazpena. Hala ere, Bankuak Bezeroaren heriotzaren edo heriotza-adierazpenaren berri izan arte, Kontratua suntsiarazteak ezin izango dio aurka egin Bankuari. Bezeroa hiltzen bada, Bankuak ez du erantzukizunik izango gorabehera horien berri izan aurretik emandako aginduen ondorioz.
- d. Hamahiru hilabetez jarraian, zaintzapeko kriptoaaktiborik edo kontratupeko jarduerarik egon ez bada.
- e. Kontu Lotuak ez balu nahikoa saldo Kontratuari dagozkion karguak ordaintzeko likidazioak egin behar diren une bakoitzean eta Bezeroak Kontratuari buruz egindako aitorpenak faltsuak edo okerrak badira edo zehatzak ez badira.
- f. Araudia ez betetzeagatik edo aplikatu beharreko araudian aurreikusitako ez-betetzeen edozein kausarengatik.
- g. Bankuak ezin dituenean zerbitzuak eman.

7.3. Adierazitako egoeraren bat gertatuz gero, Bankuak Kontratua amaitu dela jakinaraziko dio Bezeroari, eta horrek Zerbitzua emateari uztea ekarriko du, edo Bezeroaren Zerbitzurako sarbidea aldi baterako eten ahal izango du, amaitzeko arrazoia itzuli arte edo Bankuak Kontratua behin betiko amaitzea erabaki arte.

Kontratua edozein arrazoiengatik iraungitzen bada, Bankuak Bezeroaren eskura jarriko ditu gordetako kriptoaktiboak, Bezeroaren izenean dagoen kanpoko erregistro-helbide banatu batera itzultzeko, 2.3.1.1 klausulan adierazitako baldintzetan, edo saltzeko eta, ondoren, Kontu Lotuan ordaintzeko.

7.4. Kontratua amaitzeak ez du esan nahi Kontu Lotua automatikoki amaituko denik. Hala ere, Kontu Lotuaren kontratua amaitzeak Kontratua amaitzea ekarriko du, 1.7 klausulan ezarritakoaren arabera baliozko beste Kontu Lotu bat izendatzen denean izan ezik.

7.5. Jakinarazten dizugu Urruneko Kontratu hau egitean Bezeroak ez duela eskubiderik hari uko egiteko.

Zortzigarrena. - Ordainketak egozte eta konpentsazioa.

8.1. Bezeroak eskubidea ematen dio BBVAri Bezeroak BBVA-n dituen gordailu eta kontuetako zenbatekoak edo saldoak atxikitzeko, kentzeko eta konpentsatzeko, edozein dibisatan, Bezeroak BBVAri egindako ordainketei, BBVAk zerbitzua ematearen ondorioz hirugarrenekin dituen obligazioei eta BBVAk zerbitzua emateagatik izan lezakeen edozein gasturi erantzuteko.

8.2. Aurrekoarekin bat etorritik, Kontratu hau dela-eta Bezeroaren aurka sortutako zorra Bankuak konpentsatu ahal izango du Bezeroak bere alde izan dezakeen beste edozein zorrekin; berdin dio Bezeroa nola eta non ordezkaturik dagoen, mugaeguna zein den (Bankuak horretarako aurreratu ahal izango duena) eta eskubidearen titulua zein den (gordailuarena barne).

8.3. Bankuak ahalmen hori erabili ahal izango du aldez aurretik Bezeroari jakinarazi beharrik gabe, eta Kontratua geroago iraungi edo iraungi beharrik gabe.

Bederatzigarrena. - Datu pertsonalen tratamendua.

Zerbitzua emateko, II. eranskineko transferentzia-formularioan xedatutakoa salbu, BBVAk ez du egingo datu pertsonalen tratamendurik, Bezeroak sinatutako Datu Pertsonalak Babesteko Politikan aurreikusitakoa ez bada.

Bezeroak esteka honetan ikus dezake dokumentu honen azken bertsioa: <https://protecciondedatos.bbva.es>.

Hamargarrena. - Interes-gatazkak

BBVA gardena da bere interes-gatazkekin. Interes-gatazka horiek interes-gatazkak detektatzeko, prebenitzeko, kudeatzeko eta jakinarazteko politikan arautzen dira, eta www.bbva.es webgunean jartzen da haien laburpena Bezeroaren esku.

Azkenik, gatazka jakin bat kudeatzeko hartutako neurriak ez badira nahikoa, arrazoizko ziurtasunez, arriskuak aurreikusi egingo direla bermatzeko, BBVAk gatazkaren izaera edo jatorria jakinaraziko dio Bezeroari bere kabuz jardun aurretik, ematen zaizkion Kriptoaktiboen Zerbitzuei buruz egokien deritzon erabakia hartu ahal izan dezan.

Hamaikagarrena. - Kexak eta erreklamazioak

Bezeroak doan aurkeztu ahal izango ditu emandako zerbitzuagatik sortutako kexak eta erreklamazioak. Idatziz edo www.bbva.es webgunearen bidez bidal ditzakezu erreklamazioak. Webgune honetan, kexa eta erreklamazioen txantiloia deskargatu ahal izango duzu, Bezeroarentzako Arreta atalean ("Erreklamazio bat egin nahi dut") zure gako pertsonalak erabiliz.

Illo horretan, Bankuak Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua jarri du Bezeroaren eskura, eta hara jo dezake bere kexak eta erreklamazioak aurkezteko:

Bezeroarentzako Arreta Zerbitzua

Helbidea: 1598 posta-kutxa, 28080 Madril.

Helbide elektronikoa: reclamacionesSAC@bbva.com

Doako telefonoa: 900 812 679

Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuak bere bezeroek aurkeztutako erreklamazioak ebatz ditzake Erakundeak baliozkotutako posta elektronikoaren bidez edo paperean, betiere Bezeroak hala eskatzen badu.

Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuaren ebazpenarekin ados ez badago, Bezeroak Bezeroaren Defendatzailearengana jo dezake bigarren instantzian, BBVAren edozein bulegotan eta www.bbva.es webgunean eskuragarri dagoen prozedurari jarraituz.

Bezeroaren Defendatzailearen Bulegoa

Helbidea: 14460 posta-kutxa, 28080 Madril.

Helbide elektronikoa: defensordelcliente@bbva.com

Bezeroaren Defendatzailearengana zuzendu aurretik erreklamazioa aurkeztu beharko da Bezeroarentzako Arreta Zerbitzuan.

BBVAk Bezeroaren Defentsarako Araudi bat du, eta BBVAko bulegoetako batean eskura daiteke, edo www.bbva.es webgunean, bezeroarentzako arretarako berariazko esteketan.

Erantzuna behar bezalakoa izan ez bada, edo idazkia aurkeztu eta bi hilabete igaro badira erantzunik jaso gabe, erakunde gainbegiralearen Erreklamazio Zerbitzura jo ahal izango dute, BBVAren webgunean zehazten den helbidera.

Hamabigarrena. - Xedapen orokorrak

12.1. Aldaketak

Bankuak Kontratu honen baldintzak alda ditzake jakinarazpen bidez. Bankuak, 13.5.3 klausularen arabera, Bezeroari edozein aldaketa garrantzitsuren berri emango dio baliabide egokiak (bitarteko elektronikoak barne) erabiliz aplikatu baino hilabete lehenago,

gutxienez, eta aldaketa horiek onartutzat joko dira, baldin eta Bezeroak ez badu inolako eragozpenik idatziz aurkezten jakinarazpenaren datatik hilabeteko epean edo Kontratupeko edozein Zerbitzu jasotzen badu (Bezeroak Zerbitzuak erabiltzen jarraitzen badu aldaketa bat jakinarazi ondoren, onartzen duela ulertuko da). Bestela, Bezeroak kontratua amaitu ahal izango du 7.1 klausulan ezarritakoaren arabera.

12.2. Zergak

Bezeroa behartuta egon daiteke kryptoaktiboak erosteko edo saltzeko jardueratik eratorritako zergak edo tasak ordaintzera.

Bankuak ez du bere gain hartzen Bezeroaren izenean zerga-ordainketarik egiteko ardura, ez eta zergak aurkeztu edo ordaintzeari buruzko txostenik ematekoa ere.

12.3. Eskubideak lagatzea

Bezeroak ezin du kontratu honen pean duen eskubide, interes edo betebeharririk laga, BBVAren alde aurreko eta idatzizko baimenik gabe.

12.4. Zatigarritasuna

Jurisdikzioa duen auzitegi edo agintaritza eskudun batek kontratu honetako alderdiren bat edo xedapenen bat baliogabetzat jotzen badu, kontratu honetako gainerako xedapenek baliozkoak izaten jarraituko dute.

12.5. Komunikazioak

12.5.1. Kontratuak eragindako aldean arteko komunikazioak eta informazio-bidalketak, Bankuak Bezeroarentzat interesgarritzat jotzen duen informazioa barne, Kontratua sinatuta dagoen hizkuntza berean egingo dira, eta arauak hala ezartzen duenean, euskarri iraunkorrean, eta segurtasuna eta konfidentziasuna ziurtatuta dauzkan edozein bitartekoren bidez.

12.5.2. Komunikazio horiek eta informazioa Bankuak une bakoitzean gaitutako edozein kanalen bidez emango zaizkio Bezeroari. Kasu horietan, Bezeroak, gainera, informazio-ohar bat jaso dezake posta elektronikoz, juridikoki beharrezkoa den kasuetan.

12.5.3. Kontratu honen bidez, bezeroak baimena ematen dio BBVAri euskarri iraunkorrean eman beharreko edozein dokumentazio bidal diezaion, Bankuak une bakoitzean gaitutako kanalen bidez. Dokumentu horien artean daude, besteak beste, hiru hilean behingo egoera-orrria, zaintza-politikaren laburpena, aginduaren betearazpena, etab.

12.5.4. Bezeroak konpromisoa hartzen du Bankuari jakinarazteko helbidea, helbide elektronikoa edo harremanetarako edo identifikaziorako bestelako datuak aldatuz gero.

12.5.5. Bezeroaren jarraibideen arabera elektronikoki bidalitako edozein dokumentuk posta arruntez bidalitakoaren lege-ondorio berberak izango ditu, eta jatorrizko dokumentua (edo elektronikoki bidalitako kopien, bikoiztuen eta abarren jatorrizko bertsioa) irudikatuko du.

12.6. Bankuaren erantzukizuna

Bankuaren arduragabekeriagatik kontratua bete ezean, Bankuak hartuko du bere gain indarrean dagoen legediaren arabera eska dakioken erantzukizuna.

Hamahirugarrena. - Legedi aplikagarria eta jurisdikzioa

13.1. Kontratu hau bere horretan interpretatu eta beteko da, eta, aurreikusi ez den guztian, Espainiako legeriak arautuko du.

13.2. Alderdiek uko egiten diote beren foruari eta helbideari, eta Bezeroaren helbideko Epaitegi eta Auzitegien eskumenaren mende jartzen dira Kontratu hau interpretatzean, betetzean, suntsiaraztean eta gauzatzean sor daitezkeen arazoak ebazteko.

GLOSARIOA

"Airdrop" aktibo digitalak eta/edo tokenak banatzeko metodo bat da.

Kriptoaktiboen testuinguruan, bloke-kateen sare baten adostasun-arauen aldaketa bat da **"Fork"**-a, eta katearen zatiketa eragin dezake edo ez.

"EBT" edo Erregistro Banatuko Teknologia.

"Erregistro Banatua": informazio-biltegi bat da, eragiketa-erregistroak dituen eta EBT sareko nodo multzo baten bidez partekatzen dena. Nodo horien artean sinkronizatuta dago, adostasun-mekanismo bat erabiliz.

"Kriptoaktiboa": erregistro banatuko teknologiaren edo antzeko teknologiaren bidez elektronikoki transferitu eta biltegitatu daitekeen balio edo eskubide baten irudikapen digitala, Bankuak kanalen bidez zerbitzua emateko hautagarritzat jo duena (Kanalen bidezko alde aurreko identifikaziorik ez badago, ez da sartzen zerbitzuen prestazioaren eremuan haietatik abiatuta Airdrop, Fork edo beste prozesu baten bidez garatutako edozein Kriptoaktibo). Finantza tresnatzat hartzen diren kriptoaktiboak kanpo geratzen dira.

"Omnibus erregistro banatuaren helbidea": EBTko kontabilitate-kontua, BBVAren titulartasunekoa bezeroen kontura, non batera erregistratzen baitira BBVAren bezero guztien transakzioak eta kriptoaktiboen saldoak. BBVA EBTko kontabilitate-kontu hori kontrolatzen duen gako kriptografiko pribatu baten titularra da (bere bezeroen kontura). Kontuan izan BBVAk, Zaintza Zerbitzua ematen duen aldetik, beti izango duela Posizioen Erregistro bat, non bezero bakoitzaren nortasuna eta kokapena jasoko baitira Kriptoaktibo indibidualizatuetan. BBVAk ondo zaintzen du EBTko kontabilitate-kontu horretako kriptoaktiboen guztizko posizioen eta Posizioen Erregistroko zaintza-bezeroei aitortzen dizkien posizioen arteko egokitasuna.

"Informazioa bahitzea (ransomware)": erabiltzailearen ekipoa gordetako informaziorako sarbidea zifratuz blokeatzen duen malware-mota bat da. Horren ostean, gaizkileek zenbateko bat ordaintzea eskatzen dute, erabiltzaileak informazio hori berreskuratu ahal izateko.

"Posizioen erregistroa": Bankuaren barne-erregistroa, non bezero bakoitzaren izenean irekitako posizioak identifikatzen baitira, bezero bakoitzak kriptoaktiboen gainean dituen eskubideei dagozkienak.

I. ERANSKINA.

GAUZATZE-POLITIKA

1. Sarrera

Kriptoaktiboen merkatuak eta kriptoaktiboen zerbitzu-hornitzaileen jardura arautzen dituen Europako araudiaren arabera (2023/1114 (EB) Erregelamendua, 2023ko maiatzaren 31koa, eta gainerako garapen-araudia, **"MICA"** izenez batera aipatuko duguna), kriptoaktiboen gainean zerbitzuak ematen dituzten erakundeek (**"Erakundeak"**) aginduak betetzeko politika ezarri eta aplikatu behar dute, bezeroei (aurrerantzean, **"Bezeroak"**) ahalik eta emaitzarik onena eskaintzeko betebeharra bete ahal izateko, bezeroen kontura kriptoaktiboak erosteko edo saltzeko aginduak betetzen dituztenean.

Beraz, dokumentu honek Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.ren (**"BBVA"**) Kriptoaktiboei buruzko Aginduak Gauzatzeko Politika jasotzen du (aurrerantzean, **"Gauzatze Politika"** edo **"Politika"**) eta BBVAk bere bezeroen aginduak zuzenean gauzatzen dituen guztietan aplikatuko da, Kriptoaktiboak gauzatzeko zentro batean.

Agiri hau arau-kategorian sailkatzen da, BBVA Taldearen Barne Erregulazioko Esparruan aurreikusitako barne-araudiaren taxonomiaren eta hura garatzen duen Barne Erregulazioko Arauaren arabera. Hori dela eta, aplikagarri izango zaizkio Taldeko Arauei aplikagarri zaizkien gutxieneko edukia eta onespenezko araubidea. Hala ere, Barne Erregulazioko Arauaren 2.7 artikuluan aurreikusitakoaren arabera, dokumentuaren nomenklatura Politika gisa mantendu da, gai horretan aplikagarria den legeriak ezarritako betekizunak kontuan hartuz.

Bezeroek finantza-tresnei buruz emandako aginduak betetzeko printzipio orokorreari jarraituz idatzi da arau hau, hain zuzen ere Bezeroarekiko eta Produktu Gobernuarekiko Jokabide Politika Orokorrean ezarritako printzipio orokorreari jarraituz, eta kriptoaktiboen ezaugarri berezietara behar bezala egokituta.

MICAk Bezeroei Gauzatze Politikari buruzko informazio argia eta egokia ematea eskatzen du, eta Bezeroek onartu egin behar dute gauzatze-zerbitzua eman aurretik. Era berean, Erakundeek Gauzatze Politikaren gainean egiten den edozein aldaketa materialen berri eman beharko diete etengabeko harreman egonkorra duten Bezeroei, bai eta aginduak betetzeko politikari dagokionez bezero bakoitzaren alde aurreko baimena eskatu ere.

Politika honetan espresuki definituta agertzen ez diren terminoek, letra larriz idatzita, MICA ezarritako esanahia izango dute.

2. Gauzatze Politikaren irismena

Politika hau BBVAri kriptoaktiboei buruzko aginduak gauzatzeko zerbitzua eskatzen dioten bezero guztiei aplikatu behar zaie. Agindu horiek BBVAk kudeatuko ditu, dokumentu honetan ezarritakoaren arabera.

Gauzatze Politika aplikatuko da BBVAk bezeroarengandik kriptoaaktiboak erosteko edo saltzeko agindu bat jasotzen duenean, kriptoaaktiboak gauzatzeko zentro batean.

BBVAk mota guztietako kriptoaaktiboak aplikatzen die politika aginduak gauzatzeko zerbitzuan, ondoren deskribatutakoaren arabera.

3. Izapideak egiteko, metatzeko, aginduak emateko eta modu optimoan gauzatzeko printzipio orokorrak

3.1 Bezeroen aginduak izapidetzea

BBVAk ez ditu bezeroen aginduak gauzatzeko, ez ditu bere konturako eragiketekin metatuko, ez beste bezero batzuen eragiketekin.

BBVAk ez ditu aginduak gauzatuko gauzatze-zentro batetik kanpo.

BBVAk ziurtatu behar du BBVAk bere eskura jartzen dituen kanalen bidez jasotzen dituen Bezeroen konturako aginduak azkar eta zehatz erregistratu, gauzatu eta esleituko direla, modu sekuentzialean eta azkarrean (betiere alderagarriak badira¹) salbu eta merkatuaren baldintzek edo aginduaren ezaugarriek horretarako aukerarik ematen ez badute, edo Bezeroaren interesek beste jarduteko modu bat eskatzen badute.

BBVAk arrazoizko diren neurri guztiak hartuko ditu BBVAk eta haren langileek bezeroen aginduen gaineko informazioa oker erabil ez dezaten.

Aginduen esleipenari dagokionez, BBVAk lehentasunaren arabera betetzen ditu aginduak, denbora-ordenaren arabera, agindua jasotzean oinarrituta.

3.2 Gauzatze optimoaren printzipio orokorrak

BBVAk behar diren neurri guztiak hartuko ditu bere bezeroen aginduak gauzatzean ahalik eta emaitzarik onena lortzeko. Gauzatze Politikaren helburua da helburu hori lortzeko BBVAk jarraitzen duen estrategia definitzea.

Politika honetan jasotzen diren gauzatze hobeko betebeharrak modu orokor eta uniformean bete behar dira. Hau da, BBVAk Politikan jasotako ex-ante eta ex-post sistemak eta kontrolak bere Bezeroen agindu guztietan aplikatzeko betebeharra du, ahalik eta emaitzarik onena modu sendoan lortzeko helburuarekin. Beraz, bitartekoen betebeharrak bat da (bezeroen aginduak gauzatzea aurrez ezagutzen den eta bezeroek onartzen duten gauzatze-politika baten arabera, zeina diseinatuta baitago eta aldian behin berrikusten baita aginduak gauzatzean ahalik eta emaitzarik onena lortzeko, oro har), eta ez emaitzena.

¹ Ulertzen da aginduak ezin direla konparatu kanal desberdinetatik jasotzen badira.

BBVAk ez die komisorik aplikatuko bere bezeroei, gauzatze-zentroak arrazoirik gabe diskriminatzen badituzte. BBVAk ez du jasotzen indarrean dagoen araudiak ezarritako baldintzak urratzen dituen ordainsaririk, deskonturik edo diruaz bestelako onurarik, bezeroen aginduak Kriptoaktiboak gauzatzeko zentro jakin batera edo kriptoaktiboen zerbitzuen beste hornitzaile batera bideratzeagatik.

BBVAk kriptoaktiboei buruzko agindu bat gauzatzen duenean Gauzatze Politikaren arabera, BBVAk bere bezeroei erakutsiko die aginduak Gauzatze Politikaren arabera gauzatu direla, hala eskatzen dutenean.

3.3 Gauzatze optimoa zehazten duten faktoreak

Bezeroentzat ahalik eta emaitzarik onena lortzeko, aginduak bideratzeko sistema automatiko bat (Smart Order Router) erabiliko da agindu bakoitza gauzatzeko zentroa zehazteko. Lehenetasun-ordenaren arabera, irizpide hauek aplikatuko dira:

- Kriptoaktiboaren kotizazioaren preziorik onena Bezeroarentzat;
- kotizatutako preziorik onena bi gauzatze-zentrotan edo gehiagotan berdina bada, agindua gauzatzeko probabilitatea hartuko da kontuan, bolumen handienarekin kotizatutako prezioan oinarrituta;
- kotizatutako preziorik onenaren kasuan, eta bi gauzatze-zentrotan edo gehiagotan bolumena berdin-berdina bada, edozein gauzatze-zentrotan erabilgarri gehien daraman prezioari buruzko agindua gauzatuko da;

BBVAk ez dizkio Bezeroari jasanaraziko agindu bat gauzatzen den gauzatze-zentroek kobratutako kostuak, eta kostu horiek ez dira kontuan hartu beharreko gauzatze-faktore gisa baloratuko, agindu hori gauzatzeko zentroa zehaztean. Hori dela eta, eskura dauden gauzatze-zentroen kostuak ez dira kontuan hartuko aginduak ahalik eta emaitzarik onena lortu duen baloratzeko.

4. Kriptoaktiboak gauzatzeko zentroen aukeraketa

Gauzatze-zentrotzat hartzen dira bai likidezia-hornitzaile edo merkatu-sortzaile gisa jarduten duten eta modu jarraituan erosketa- eta salmenta-prezioak eskaintzen dituzten kriptoaktiboak trukatzeko zerbitzuak ematen dituzten erakundeak, bai kriptoaktiboak negoziatzeko plataformak. Kriptoaktiboak Negoziatzeko Plataforma deritzo hirugarren askoren kriptoaktiboak eskuratzeko eta saltzeko interesak sistemaren barruan eta haren arauen arabera biltzen dituzten edo biltzea ahalbidetzen duten sistema aldeaniztunei. Horretarako, kontratuak egin daitezke, dela kriptoaktiboak funtsekin trukatzuz, dela kriptoaktiboak beste kriptoaktibo batzuekin trukatzuz.

BBVAk lehentasunez gauzatuko ditu bere bezeroen aginduak dokumentu honen I. eranskineko zerrendan ezarritako kriptoahtiboak gauzatzeko zentroetan. Zerrenda hori eguneratuta egongo da, eta BBVAren webgunean egongo da eskuragarri.

Bezeroentzat ahalik eta emaitzarik onena lortzeko, 3.3 atalean aipatutako faktoreez gain, faktore hauek hartuko dira kontuan kriptoahtiboak gauzatzeko zentroak aukeratzeko, ordena honetan:

- likidazio-sistemen eraginkortasuna;
- kontrapartida-arriskua Kriptoahtiboak gauzatzeko zentroarekin;
- Kriptoahtiboak gauzatzeko zentroaren operatibaren automatizazio-maila;
- MICArekin edo Europar Batasuna ez den beste herrialde batzuetako antzeko arauekin zenbateraino bete den.
- agindua beteko dela bermatzeko egoki den beste edozein irizpen.

BBVAk irizpide horietan oinarrituta ebaluatuko du zentro bakoitzak zer zerbitzu-maila eskaintzen duen, bezeroen aginduak non gauzatuko dituen hautatzeko.

5. Bezeroek gauzatzeko jarraibide espezifikoa

BBVAk ez ditu onartuko berariazko jarraibideak dituzten aginduak; agindu guztiak automatikoki gauzatuko dira, Smart Order Router-ak jarraitutako irizpideen arabera, 3.3 atalean jasotzen den bezala.

6. Politikaren berrikuspena

BBVAk gainbegiratuko du politikaren eraginkortasuna, haren aplikazioan gertatzen den edozein akats detektatzeko eta, hala badagokio, zuzentzeko.

Era berean, BBVAk aldizka egiaztatuko du aztertutako Kriptoahtiboak gauzatzeko zentroek, gauzatze-faktore bakoitzari esleitutako garrantzi erlatiboak edo Politikaren beste edozein alderdik ahalbidetzen dutela sistematikoki bere bezeroentzat ahalik eta emaitzarik onena lortzea.

Berrikuspen hori urtean behin egingo da, gutxienez, eta, horrez gain, BBVAk bere bezeroei politikaren arabera ahalik eta emaitzarik onenak eskaintzen jarraitzeko duen ahalmenari eragiten dion aldaketa garrantzitsu bat gertatzen den bakoitzean.

Berrikustean, gauzatze-zentroak hautatzeko irizpideak baliozkotuko dira. Horrez gain, bezeroen aginduak gauzatzearekin lotutako prozesuak eta kontrolak berrikusiko dira, politika behar bezala aplikatzen dela egiaztatzeko, gauzatzearen kalitatea barne. BBVAk bere bezeroen aginduen gauzatzearen kalitatea aztertuko du horretarako ezarritako sistemen bidez. BBVAk ez du legezko betebeharririk

gaur egun merkatuan dauden gauzatze-zentro guztietarako sarbidea izateko, ez zuzenekoa, ez zeharkakoa. Hala ere, BBVAk eskura dituen gauzatze-zentroek argitaratutako gauzatze-kalitatearen datuak kontuan hartuko ditu BBVAk, MICAn ezarritakoaren arabera, dokumentu honen I. eranskinean jasotako gauzatze-zentroen zerrenda berrikusteko eta, hala badagokio, aldatzeko aukera baloratzeko orduan, baldin eta hori bideragarria bada ikuspuntu tekniko eta ekonomikotik.

BBVAk ahaleginak egingo ditu politika hau aldian behin berrikusten denetik, eta, hala badagokio, politika honetan egindako aldaketa garrantzitsuen berri ematen duen edo haiekiko harreman iraunkorra duten bezeroen esanetara jartzen den arteko denbora-tartea ahalik eta laburrena izan dadin.

BBVAk bezeroekin etengabeko harreman egonkorra badu, haiei jakinaraziko die gauzatze-politikan zer aldaketa material egin dituen, dagokionaren arabera.

Gainera, BBVAk bere bezeroen eskura jarriko du bere Gauzatze Politikari buruzko informazio egokia, BBVAren webgunearen bidez (www.bbva.es).

7. Politika onartzea

BBVAk politika erraztuko die gauzatze-zerbitzua ematen dien bezero guztiei, baldin eta politikari lotutako kriptoaktiboak negoziatzen badituzte.

Gauzatze Politika hau jaso ondoren BBVAri kriptoaktiboei buruz bezero batek emandako agindu orok berekin ekarriko du bezero horrek politika onartzea.

I. eranskina

I. eranskinean, BBVAk bere bezeroen aginduak gauzatzeko erabiltzen dituen kriptoaktiboak gauzatzeko zentroen zerrenda dago.

Oro har, BBVAk I. eranskinean dauden Kriptoaktiboak gauzatzeko zentro guztiak erabiliko ditu bere bezeroen Kriptoaktiboei buruzko aginduak gauzatzeko.

1. Kriptoaktiboei buruzko aginduak gauzatzeko zentroak

Kriptoaktiboa

Kriptoaktiboak gauzatzeko zentroak, zeinetan BBVAk konfiantza sistematikoa baitu bezeroen aginduak gauzatzean ahalik eta emaitzarik onena lortzeko

- Bitstamp Europe S.A.

II ERANSKINA

KRIPTOAKTIBOAK TRANSFERITZEKO ZERBITZUARI

BURUZKO INFORMAZIO GARRANTZITSUA

1. Kriptoaktiboak transferitzeko zerbitzuaren emaila: Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S. A. ("BBVA"). Helbidea: San Nikolas plaza, 4. zk., Bilbo. Harremanetarako helbide elektronikoa: transfers.crypto@bbva.com.

2. Erakunde ikuskatzaileak: BBVA kreditu-erakunde gisa dago inskribatuta Espainiako Bankuko Erakundearen Erregistroan, 0182 zenbakiarekin, eta Kriptoaktiboaren Zerbitzuak emateko gaituta dago, Balore Merkatuaren Batzorde Nazionalak gainbegiratuta (calle Edison, 4, Madril - www.cnmv.es).

3. Eskaintzen den kriptoaktiboaren transferentzia-zerbitzuaren ezaugarri nagusiak: Kriptoaktiboaren transferentzia-zerbitzua ("**Transferentzia-zerbitzua**") ez dago gaituta BBVAren aplikazioan, baina beste mekanismo batzuk ezarri dira kasu hauetan bakarrik gaitzeko:

- Bezeroari kriptoaktiboak itzultzea ("**Bezeroa**"). Bezeroak noiznahi eskatu ahal izango du, Zerbitzu honetarako gaitutako kanalen bidez, zaintzapean dituen Kriptoaktiboak osorik edo zati batean itzultzea, Europar Batasuneko beste kriptoaktibo zerbitzu-emaila baimendu batean duen titulartasunetik kanpoko erregistro-helbide banatu batera, baina horrek ez du esan nahi Kriptoaktiboaren Zerbitzua amaitu denik. Ezinezkoa da kriptoaktiboak hirugarrenei transferitzea, ez eta ordaintzeko bitarteko gisa erabiltzea ere.
- Agintaritza judizialen batek enbargoa jakinaraztearen ondorioz edo organo jurisdikzional edo administratibo batek egindako beste edozein errekerimenduren ondorioz, baldin eta kriptoaktiboak itzultzea eskatzen badu.
- Kriptoaktiboak Bezeroaren oinordekoei itzultzea, hura hilez gero, testamentu-espediente bideratu ondoren.
- Legezko betebeharrak, epai judizialak edo administrazio-agindutakoak betetzeagatik.

4. Kriptoaktiboaren transferentzia bat hasteko edo onartzeko eta jarraibide edo baimen bat kentzeko modua eta prozedura deskribatzea, Kriptoaktiboaren transferentzia bat behar bezala hasteko edo gauzatzeko Bezeroak eman behar duen informazioaren zehaztapena barne (nola autentifikatu barne):

Transferentzia bat hasteko, prozedura honi jarraitu behar zaio:

1. Kriptoaktiboak transferitzeko BBVAren Contact Center-eko berariazko telefonora deitu behar du Bezeroak (91 919 94 39), eta bere Kriptoaktibo guztiak edo batzuk transferitzeko asmoa adierazi.
2. Contact Center-ak bezeroaren nortasuna egiaztatuko du, eta transferentzia-zerbitzuaren betekizunen, funtzionamenduaren eta denboren berri emango dio, baita zerbitzuaren kostuarena ere.
3. Bezeroak transferentziarekin jarraitu nahi badu, Contact Center-ak:
 - a. Bezeroak transferentzia egiteko aukera duela egiaztatuko du online, eta
 - b. irteten den transferentzia eskatzeko formulario-eredua ("**Formularioa**") bidaliko dio Bezeroari posta elektronikoz, Bankuan baliozkotutako helbidera. Formularioaren eredua **eranskin** gisa erantsiko da.
4. Bezeroak formularioa inprimatu behar du, datuak behar bezala beteta dauzkala, eta, ondoren, bulego batera joan behar du transferentzia eskatzeko formularioa eramatera eta sinatzera. Contact Center-ak automatikoki bidaliko dio Bezeroari mezu elektroniko bat, jaso izanaren adierazpen gisa. Bezeroak berriro deituko du Contact Center-era, eta berretsi egingo du transferentzia egin dela. Une horretatik aurrera, zazpi (7) egun naturaleko epea hasiko da transferentzia-prozesua amaitzeko. Formularioan daturen bat falta bada, edo hori egiteko baldintzak betetzen ez badira, epea eten egingo da zuzendu arte.
5. Contact Center-ak ikusten badu formularioan daturen bat falta dela edo dokumentazioa ez dagoela osorik, berehala jakinaraziko dio Bezeroari, posta elektronikoz zuzen dezan, eta bezeroa bulegora itzuliko da sinatzera eta bere nortasuna egiaztatzerako.
6. Formularioa eta dokumentazioa osatuta daudenean, Contact Center-a Bezeroarekin harremanetan jarriko da baliozkotutako telefonora, Formularioan sartutako datu guztiak kautotzeko.
7. Formularioa baliozkotu ondoren, Contact Center-ak transferentzia gauzatzeko barne-prozesua abiaraziko du.
8. Transferentzia egiteko eragozpenik balego, Contact Center-ak posta elektronikoz jakinaraziko dio Bezeroari lehenbailehen.
9. Transferentzia egin ondoren, Contact Center-ak posta elektronikoz bidaliko dizkio Bezeroari, baliozkotutako helbidera, berrespena eta likidazio-gutuna.

Bezeroak edozein unetan kendu ahal izango du transferentzia-jarraibidea, eskaera egiten duenetik. Horretarako, Contact Center-era deitu behar du, betiere kriptoaktiboak bidaltzeko prozesua hasi ez bada.

5. Kriptoaktiboen zerbitzu-hornitzaileak Kriptoaktiboak transferitzeko jarraibide bat ez onartzeko baldintzak:

BBVAk kriptoaaktiboak transferitzeari uko egin diezaioke kasu hauetan:

- BBVAk bakarrik uste badu, transferentzien barne-prozedura eta aplikatu beharreko araudia betez, kriptoaaktiboen transferentzia egiteko emandako informazioa okerra, faltsua, eguneratu gabea edo osatugabea dela;
- Kriptoaaktiboak transferitzen direnean edo transferitzen saiatzen direnean egiaztatu gabeko erregistro banatuko helbide batera edo kapitalen zuritzearen aurkako araudiaren edo Bankuaren barne-politiken arabera egiaztatgarria ez den batera;
- Bankuak identifikatzen duenean, bere irizpide eskusiboaren arabera, kriptoaaktiboak transferitzeko erabili nahi den erregistro banatuko helbidea edo erregistro banatuko helbide horretara daraman kateko beste edozein, legez kanpoko, legez kontrako edo zentzugabeko jokabide ororekin lotuta dagoela, aplikatu beharreko araudiaren eta Bankuaren barne-politiken arabera;
- Bankuak zentzuzko arrazoiak baditu uste izateko transferentzia herrialde bateko erregistro banatuko helbide batera egingo dela eta/edo OFACek, Nazio Batuek, Europar Batasunak eta/edo Espainian aplika daitekeen beste edozein zerrenda baliokidek emandako zehapen-zerrendetan dagoen pertsona baten titulartasunekoa dela.
- Bankuak zentzuzko arrazoiak baditu uste izateko transferentzia jatorrizko erregistro banatuko helbidearen titulartasun bera ez duen erregistro banatuko helbide batera egingo dela.
- Bankuak identifikatzen duenean transferentzia autoostatatutako/autogestionatutako erregistro banatuko helbide batera egingo dela, edo kriptoaaktiboen zerbitzu-emaila bati dagokion erregistro banatuko helbide batera, Europar Batasunean helbideratuta ez dagoena edo bezeroen kontura kriptoaaktiboak zaintzeko eta administratzeko zerbitzua emateko behar bezala baimenduta ez dagoena, MICA Erregelamenduaren arabera.
- Kriptoaaktiboen transferentziak mugatuta dauden edozein kasutan, kargak egoteagatik.

6. Kriptoaaktiboen zerbitzu-hornitzaileak ezarritako prozeduraren edo prozesuaren erreferentzia, kriptoaaktiboen transferentziarako jarraibide edo baimen bat jasotzeko unea eta kriptoaaktiboen zerbitzu-hornitzaileak ezarritako muga-orduak zehazteko:

Kriptoaaktiboak transferitzeko agindua irmotzat joko da Formularioa behar bezala beteta eta Bezeroak sinatuta jasotzen denean.

Transferentzia-eskaera telefonoz egin daiteke BBVAren Contact Center-arekin, urteko edozein egunetan.

7. Kriptoaktibo bidezko azalpena, banatutako liburu nagusiko zein teknologia-sare (DLT) den bateragarria kriptoaktibo hori transferitzeko:

Zerbitzuak Bitcoin eta Ethereum-en transferentziak jasango hartuko ditu. Bitcoin eta Ethereum euren sareen jatorrizko tokenak dira, eta, beraz, euren transferentziak hartuko dituzten sareak Bitcoin eta Ethereum-enak dira.

8. Kriptoaktiboak transferitzeko zerbitzua gauzatzeko gehieneko denbora:

Zazpi (7) egun natural Bankuak Bezzeroaren mezu elektronikoa jasotzen duenetik, formularioa behar bezala beteta erantsiz. Formularioan daturen bat falta bada, edo hori egiteko baldintzak betetzen ez badira, epea eten egingo da zuzendu arte.

9. DLT sare bakoitzerako, DLT sarean transferentzia itzulezina izateko behar den blokeen berrespen-denbora edo -kopurua, edo, likidazio probabilitikoa gertatuz gero, nahikoa itzulezintzat jotzeko behar dena, DLT sarearen arauak eta egoerak kontuan hartuta:

Bitcoin-en sarerako gutxienez 3 bloke eta Ethereum-en sarerako 12 bloke beharko dira. Transakzioaren kuantitatearen edo kritikotasunaren arabera, berrespen gehigarriak eskatu ahal izango ditugu eragiketak amaitutzat emateko.

10. Kriptoaktiboen transferentzia-zerbitzua dela-eta Bezzeroak Kriptoaktiboen zerbitzu-hornitzaileari ordaindu beharreko karguak, tarifak edo komisioak, informazioa emateko edo eskuragarri jartzeko moduari eta maiztasunari lotutakoak barne, eta, hala dagokionean, kargu horien zenbatekoak banakatuta:

% 4ko komisioa aplikatuko zaio transferentziaren eurotan (gehi dagozkion zergak) baliokide den zenbatekoari transferentzia gauzatzen den egunean.

Komisio horrek barnean hartzen ditu transferentzia egiteko sarearen kostuak (gas fee horiek erabilitako blockchain sarearen arabera dira, eta ez BBVArenak).

11. Kriptoaktiboak transferitzeko zerbitzuarekin lotutako informazioa edo jakinarazpenak transmititzeko komunikabideak (Bezzeroaren ekipo eta softwarearen baldintza teknikoak barne):

Bezzeroaren helbide elektronikoa eta telefono baliozkotuak.

12. Kriptoaktiboak transferitzeko zerbitzuarekin lotutako informazioa emateko edo eskueran jartzeko modua eta maiztasuna:

Transferentzia-zerbitzuari buruzko informazioa emango da:

- i. Eragiketaren likidazioan: berrespen-agiria eta likidazio-gutuna (zerbitzuaren kostu eta gastu guztiak jasoko ditu).
- ii. Bezeroari hiru hilean behin bidaliko zaion egoera-orrian.
- iii. Bezeroari bidaliko zaion eragiketei buruzko urteko txostenean.

13. MICAre 82(1) artikuluan aipatzen den hitzarmena egiteko eta kontratu harreman honetan zehar jakinarazteko erabiliko den hizkuntza edo hizkuntzak:

Gaztelania, katalana, euskara eta galegoa.

14. Kriptoaktiboen zerbitzu-hornitzaileak bezeroari iruzur susmagarria edo erreala edo segurtasun-mehatuak jakinarazteko prozedura segurua:

Bezeroa iruzur edo maula baten biktima dela susmatzen bada, dei bat egingo da Bezeroaren telefono baliozkotura, harekin baliozkotzeko ea, nahita, eragiketa egiten saiatzen ari den. Bezeroak baieztatzen badu iruzur edo maula baten biktima dela, transferentzia ez da amaituko; hala ez bada, transferentziak bere bidea jarraituko du.

15. Baimendu gabeko, hasitako edo oker egindako kriptoaktiboen transferentzien berri Kriptoaktiboen zerbitzu-hornitzaileari emateko Bezeroak behar dituen baliabideak eta epea, baita Kriptoaktiboen zerbitzu-hornitzailearen erantzukizuna ere, horren gehieneko zenbatekoa barne, baimendu gabeko edo oker hasitako edo gauzatutako transferentziengatik:

Bezeroaren baliozkotzea (ahots-biometria) eta Kriptoaktiboak transferitzeko eskaera-formularioan jasotako datu guztiak (helburuko erregistro banatuko helbidea barne) kontuan hartuta, horri buruzko edozein erreklamaziok Bankuak erreklamazio bat egiteko ezarritako bideei jarraituko die.

16. Bezeroak eskubidea du kriptoaktiboak transferitzeko zerbitzuak emateari buruzko hitzarmena eta hori egiteko modalitateak deuseztatzeko:

Kriptoaktiboak transferitzeko zerbitzua BBVAk Bezeroari ematen dizkion kriptoaktiboen gainerako zerbitzuen zati banaezina da. Bezeroak eskubidea du kriptoaktiboen zerbitzuak emateko kontratua ("**Kriptoaktiboen Zerbitzuen Kontratua**") edozein unetan deuseztatzeko. Horrek esan nahi du BBVAk bezeroari kriptoaktiboen zerbitzu guztiak emateari utziko diola.

Bezeroak Kriptoaktiboen Zerbitzuen Kontratua amaitzeko eska dezake Contact Center-aren bidez.

17. Bezeroak edozein unetan eska dezake, Contact Center-aren bidez, Kriptoaktiboen Zerbitzuen Kontratuaren kopia bat eta Kriptoaktiboak Transferitzeko Zerbitzuari buruzko Informazio Garrantzitsu honen kopia bat. Bankuak haren esku jarriko du informazio hori, euskarri iraunkorrean, eskaera egin eta gehienez ere 30 laneguneko epean.

18. Dokumentu honetan jasotako informazioan aldaketaren bat eginez gero, Bezeroari jakinarazi behar zaio, indarrean jarri baino hilabete lehenago. Bezeroa aldaketa horren aurka agertzen bada, Kriptoaktiboen Zerbitzuen Kontratua amaitu egingo da.

Eranskina

Kriptoaktiboak transferitzeko formularioa

Agindu-emailearen informazioa	
Agindu-emailearen izen-abizenak	
Agindu-emailearen posta-helbidea (posta-kodea barne)	
Agindu-emailearen herrialdea	
Agindu-emailearen nortasun-agiri ofizialaren zenbakia	
Agindu-emailearen jaioteguna eta jaioterria	
Onuradunari buruzko informazioa	
Onuradunaren izen-abizenak	
Onuradunaren erregistro banatuko helbidea, kriptoaktiboen transferentzia bat erregistro banatuko teknologia edo antzeko teknologia erabiltzen duen sare batean erregistratu denean, eta onuradunaren kriptoaktiboen kontu zenbakia, kontu hori dagoenean eta eragiketa tramitatzeke erabiltzen denean	
Onuradunaren kriptoaktiboen kontu-zenbakia, kriptoaktiboen transferentzia bat erregistro banatuko teknologia edo antzeko teknologia erabiltzen duen sare batean erregistratu ez denean.	
Transferentziari buruzko informazioa	
Kriptoaktiboa	

Transferitu nahi den zenbatekoa, guztira (adib.: 1,5856 BTC; 28,698 ETH)	_____, _____
Eragiketaren arrazoa	
Transferentziaren helburuko kriptoaktiboen zerbitzu-emailearen datuak	
Izena (adib.: Coinbase, Bitstamp, etab.)	
Zerbitzu-emailearen herrialdea:	
Erregistro banatuko helbidea edo helmugako erregistro banatuko helbide- multzoa (adib.: , 0x..., etab.)	

Berrespena eta sinadura

☐ Baieztatzen dut gorago emandako informazioa zehatza, osoa eta egiazkoa dela.
Erregistro banatuko helbide okerra emanaz gero, jakin badakit bidalitako kriptoaktibo guztiak gal ditzakedala, eta galera horren erantzukizun orotatik salbuesten dut bankua.

☐ Berresten dut helmugako erregistro banatuko zuzendaritzaren azken onuraduna naizela, ez dela helbide autoalojatua/autogestionatua eta beste inork ezin duela erregistro banatuko helbide horien gaineko eskubiderik erreklamatu edo ezin duela helbide horien gako pribatuetarako sarbiderik izan.

Bankuak hau jakinarazten dio bezeroari:

- Transferentziak zazpi (7) egun natural iraun dezake, Bankuak Formulario hau behar bezala beteta eta sinatuta jasotzen duenetik hasita. Formularioan daturen bat falta bada edo transferentzia egiteko baldintzak betetzen ez badira, epea eten egingo da zuzendu arte.
- Transferentzia-jarraibidea edozein unetan ken daiteke, eskaera formala egiten denetik, horretarako Contact Center-era deituz, betiere kriptoaktiboak bidaltzeko prozesua hasi ez bada.

Datu pertsonalen erabilera:

BBVak hau jakinarazten du:

- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.k (IFK: A-48265169. Helbidea: San Nikolas plaza 4, 48005, Bilbo, Espainia. Helbide elektronikoa: consultasgenerales@bbva.com ("**BBVA**"), tratamenduaren arduraduna den aldetik, formularioan identifikatu diren agindu-emailaren eta onuradunaren identifikazio-datu pertsonalak tratatu behar ditu, transferentzia behar bezala kudeatu ahal izateko 2023/1113 (EB) Erregelamenduan aurreikusitako betebeharrak betez. Erregelamendu hori funtsen transferentziekin eta kriptoahtibo jakin batzuekin batera ematen den informazioari buruzkoa da, eta 2015/849 (EB) Zuzentaraua aldatzen du. Zerbitzu-emailari behar besteko arduraz jakinarazi ahal izango zaizkio. Legitimazio-oinarria da erregelamendu horretan aurreikusitako betebeharrak betetzea.
- Era berean, BBVAk helburuko erregistro banatuko helbidea tratatu behar du kapitalak zuritzea eta terrorismoa finantzatzea prebenitzeko (AML/FT), eragiketa anomaloak edo irregularrak identifikatzeko eta jokabide eta arrisku-ereduak detektatzeko, kapitalak zuritzea eta terrorismoa finantzatzea prebenitzeko. Horretarako, informazio-iturri pribatuen helmugako erregistro-helbide banatu horri buruzko informazioa biltzen dugu. Legitimazio-oinarria lege-betebehar bat betetzea da (10/2010 Legea, apirilaren 28koa, Kapital Zuritzea eta Terrorismoa Finantzatzea Prebenitzekoa, eta hura garatzeko araudia).
- BBVAk ez dizkio lagako transferentzietan onuradunaren zerbitzu-hornitzailea ez den hirugarren bati tratamendu horiek direla-eta jasotako datu pertsonalak. Aurrekoa gorabehera, BBVAk informazioa eman diezaieke Europar Batasunaren barruko eta kanpoko agintari nazionalai eta beste herrialde batzuetakoei egindako transferentziei buruz, kapitalen zuritzea eta terrorismoaren finantzaketa prebenitzeko araudia betez.
- BBVAk gehienez 5 urtez tratatuko ditu datu pertsonalak. Epe hori amaitutakoan, BBVAk blokeatu egingo ditu (i) lege-betebeharrak betetzeko behar diren datuak (10 urte, kapitalak zuritzea eta terrorismoa finantzatzea prebenitzeko araudia aplikatuta), (ii) lege-preskripzioko epeetan, erreklamazioetarako edo lege-ekintzetarako soilik. Epe horiek amaitutakoan, datuak suntsitu egingo dira.
- Datuak eskuratzeko, zuzentzeko, tratamendua mugatzeko, ezabatzeke eta aurka egiteko eskubideak erabil daitezke, baita datuak eramateko eskubidea ere. Horretarako, mezu elektroniko bat bidali behar da helbide honetara: derechosprotecciondatos@bbva.com edo posta bidez BBVA Taldearen Bezeroaren Arreta Zerbitzura idatzita, POSTA-KUTXA: 1598 - 28080 Madril, gauzatu nahi duzun eskubidea zehaztuz. Zure datu pertsonalak araudiaren arabera tratatu ez ditugula uste baduzu, BBVAko Datuak Babesteko Ordezkariekin harremanetan jar zaitezke bbva.es webgunean (Datu pertsonalak / DBOarekin harremanetan jartzea), edo esteka honen bidez: <https://www.bbva.es/general/tratamiento-datos.html#contacto-dpo>. Edozein kasutan, eskubidea dago erreklamazioa aurkezteko Datuak Babesteko Espainiako Agentziaren aurrean (www.aepd.es).



Begirunez,

Data eta lekua	Bezeroaren sinadura

III. ERANSKINA

Komisioak eta mugak

Kontratu honi aplikatu beharreko komisioak

Emandako zerbitzu bakoitzeko komisio hauek ordaindu behar ditu Bezeroak:

1. Gauzatze Zerbitzua:
 - eskudiruaren % 1,49
2. Zaintza Zerbitzua:
 - kriptoaaktiboen kontuaren eurotan dagoen saldo baliokidearen % 0.
3. Transferentzia Zerbitzua:
 - transferentziaren zenbateko baliokidearen % 4, eurotan.

Gauzatze Zerbitzuan Bezeroak BBVAri igorritako Kriptoaaktiboen salerosketa-aginduak gauzatzeagatik komisioak eurotan kobratuko dira, eta egindako eragiketaren portzentaje gisa kalkulatu dira. Komisioak eragiketa bakoitzeko kobratzen dira, eta automatikoki kenduko dira eragiketaren zenbateko osotik, eragiketa formalizatu ondoren.

APLIKATU BEHARREKO MUGAK:

- Erosketa- eta/edo salmenta-agindu baten gutxieneko zenbatekoa 10 eurokoa da.
- Bezeroak kriptoaaktiboetan izan behar duen gutxieneko saldoak, saldu ahal izateko, gutxienez 10 euroko edo gehiagoko balorazioa izan behar du. Balorazio hori 10 eurotik beherakoa baina 5 eurotik gorakoa bada, Bezeroak kriptoaaktibo guztiak saldu beharko ditu. Aldiz, balorazio hori 5 eurotik beherakoa bada, Bezeroak ezingo ditu saldu.
- Bezero bakoitzeko urteko erosketen zenbateko metatua gehienez 20.000 €-ra mugatuta egongo da.
- Banka Pribatuaren segmentuko bezeroentzat, urteko erosketen zenbateko metatua 100.000 €-raino mugatuta egongo da.
- Metatutako zenbatekoak kalkulatzeko, une bakoitzean urtean egindako erosketen eta salmenten zenbatekoen arteko aldea hartuko da kontuan, kriptoaaktiboen errealizazioak edo merkatuko balio-galerak kontuan hartu gabe.
- Urtero, zenbateko metatu horiek hasierako zenbatekora itzuliko dira, ordura arte kontsumitutako muga edozein dela ere.
- Bezeroek edozein unetan eskatu ahal izango dute muga operatiboa handitzea, Kanalen bidez, 50.000 €-raino. Banka Pribatuko segmentuen bezeroek edozein unetan eskatu ahal izango dute muga operatiboa handitzea, Kanalen bidez, 250.000 €-raino.

IV. ERANSKINA

Arriskuei buruzko informazioa

KRIPTOAKTIBOETAN EGINDAKO INBERTSIOA OSO ESPEKULATIBOA ETA HEGAZKORRA DA, ALDAKETA ESANGURATSUAK IZAN DITZAKE, EZ DA EGOKIA MOTA GUZTIETAKO INBERTITZAILEENTZAT, ETA INBERTSIOAREN GUZTIZKO GALERA EKAR DEZAKE.

JARRI ARRETA HONAKO INFORMAZIO HONETAN –EGIN NAHI DUZUN INBERTSIOAREN GAINEKO ARRISKUEI BURUZKOA– ETA GALDETU ZURE ZALANTZAK EDOZEIN ERAGIKETA HASI AURRETIK.



ARRISKUEI BURUZKO INFORMAZIOA

1.1 Arrisku handiko inbertsioa: kriptoaktiboetan egindako inbertsioa oso espekulatiboa da, hegakortasun handia du eta ez du banku zentral batek edo beste agintari publiko batzuek babesten, inbertsioaren erabateko galera ekar dezakeelarik. Beraz, baliteke ondare pertsonalaren neurritz kanpoko esposizioa egokia ez izatea. Tresna konplexuak dira, eta baliteke aurreztaile txikientzat egokiak ez izatea. Haien prezioak espekulazio-osagai handia du, eta inbertsioa erabat galtzea ere eragin dezake.

1.2 Bezeroa babesteko mekanismorik eza: kriptoaktiboetako inbertsioak ez daude estalita bezeroa babesteko mekanismoen bidez, hala nola Gordailuak Bermatzeko Funtsaren edo Inbertsioak Bermatzeko Funtsaren bidez.

1.3 Prezioen eraketa: kriptoaktiboen prezioak manipulazioa galaraziko duten mekanismo eraginkorrik ezean era daitezke. Batzuetan, haiek babesteko informazio publikorik gabe ere osa daitezke. Kriptoaktiboek bat-bateko fluktuazio esanguratsuak izan ditzakete prezioetan, gorantz eta beherantz.

1.4 Likidezia falta: kriptoaktiboak inbertsio bat desegin ahal izateko beharrezkoa den likideziaz gabe ikus daitezke, galera esanguratsurik izan gabe, batez ere, inbertitzaileen arteko zirkulazioa, bai txikizkakoena, bai profesionalena, oso mugatua izan daitekeelako.

1.5 **Zaintzailearen kaudimengabezia-arriskua edo banku-suntsiarazpenaren arriskua:** bezeroen kriptoktiboak, aplikatzekoa den araudiaren arabera, zaintzailearen beraren kriptoktiboetatik behar bezala bereizita egon arren, gerta daiteke haren kaudimengabeziak inbertitzailea kriptoktiboaren titular gisa ez aitortzea.

1.6 **Ez dira ordainbideak:** legearen ikuspuntutik, kriptoktiboak ez dira ordaintzeko bidetzat hartzen, eta, beraz, ez dira nahitaez onartu behar zor edo bestelako obligazioei erantzuteko.

1.7 **Lapurreta-, iruzurr- edo galera-arriskuak:** gako pribatuak galtzeak edo lapurtzeak kriptoktiboak galtzea ekar dezake, eta ezin dira berreskuratu.

1.8 **Teknologiaren berezko arriskuak:** erregistro banatuko teknologiak heldze-fase goiztiarrean daude oraindik, eta sare horietako asko duela gutxi sortu dira; beraz, baliteke behar bezala frogatuta ez egotea eta funtzionamenduan eta segurtasunean akats nabarmenak egotea. Erregistro banatuko teknologietan oinarritutako sareetako transakzioen erregistroak adostasun-protokoloen bidez funtzionatzen du. Protokolo horiek erregistro hori aldatzen saiatzen diren erasoak jasan ditzakete, eta, erasoek arrakasta izanez gero, ez dago transakzio horiek eta gako publikoei dagozkien saldoak babesten dituen erregistro alternatiborik. Kriptoktibo guztiak gal daitezke

Kriptoktiboek eman ditzaketen anonimotasun-erraztasunek helburu bihurtzen dituzte zibergaizkileentzat; izan ere, kredentzialak edo gako pribatuak lapurtuz gero, kriptoktiboak berreskuratzea zailtzen edo eragozten duten helbideetara transferi ditzakete.

OSO GARRANTZITSUA. Ezinbestekoa da kriptoktiboetan inbertitu aurretik, lotutako arrisku eta balio guztiak kontuan hartzea, produktu hau eta zerbitzu desberdinak ulertzeko informazio nahikoa baduzu.

V. ERANSKINA

ZAINTZA-POLITIKA

1. Sarrera

1.1 Kriptoaktiboen merkatuei (MiCA) buruzko 2023/1114 (EB) Erregelamenduaren 75. artikuluan 3. paragrafoak ezartzen duenez, bezeroen kontura kriptoaktiboak zaindu eta administratzeko zerbitzuak ematen dituzten finantza-tresnatzat hartzen ez diren kriptoaktiboen zerbitzuen hornitzaileek zaintza-politika bat ezarri behar dute, kriptoaktibo horien edo horietara iristeko bitartekoen zaintza edo kontrola bermatzeko.

Betebehar horiek, batez ere, bezeroen kriptoaktiboak galtzeko arriskua edo kriptoaktibo horiekin lotutako eskubideak edo iruzurren, mehatxu zibernetikoen edo arduragabekeriaren ondorioz kriptoaktiboak eskuratzeko bitartekoak minimizatzean gauzatzen dira.

Era berean, MiCAren 70. artikulua neurri egokiak ezartzeko betebeharra ezartzen du, bezeroen jabetza-eskubideak babesteko eta norberaren konturako bezero baten kriptoaktiboen erabilera eragozteko.

Bezeroen kriptoaktiboak galduz gero, BBVA izango da galeraren erantzule bezeroen aurrean, galera hori zuzenean BBVAri egotz dakioken gertakari batek eragiten duenean. Ondorio horietarako, ez da ulertuko bezeroen kriptoaktiboen galera BBVAri egotz dakioken gertakari batek eragin duenik, baldin eta BBVAren edo BBVAren kontrolatik kanpoko gertaera batek eragin badu galera hori, emandako zerbitzua edozein dela ere. Aurrekoari kalterik egin gabe, bezeroen kriptoaktiboen galera bat BBVAri egotz dakiokenean, haren erantzukizuna galera gertatu zen unean galdutako kriptoaktiboen merkatu-baliora mugatuko da. Galera-gertaerarik gertatuz gero, BBVAk berehala jakinaraziko dio Bezeroari zer neurri hartu dituen Galera-gertaera horren eragina arintzeko edo murrizteko.

1.2. BBVAren bezeroarekiko eta produktu-gobernuarekiko jokabide-politika orokorrak, 1.7 eta 4.13 ataletan, bezeroen kriptoaktiboak zaintzeko jarduerari aplikatu beharreko xedapen orokorrak ezartzen ditu. Bertan, bezeroen kriptoaktiboak babesteko betebeharra ezartzen da, bai eta kriptoaktibo horiek behar bezala zaintzeko eta behar ez bezala ez erabiltzeko beharrezkoak diren prozedurak eta neurriak hartzekoa ere.

1.3. Agiri hau arau-kategorian sailkatzen da, BBVA Taldearen Barne Erregulazioko Esparruan aurreikusitako barne-araudiaren taxonomiaren eta hura garatzen duen Barne Erregulazioko Arauaren araberak. Hori dela eta, aplikagarri izango zaizkio Taldeko Arauei aplikagarri zaizkien gutxieneko edukia eta onespenezko araubidea. Hala ere, Barne Erregulazioko Arauaren 2.7 artikuluan aurreikusitakoaren arabera, dokumentuaren nomenklatura Politika gisa mantendu da, gai horretan aplikagarria den legeriak ezarritako betekizunak kontuan hartuz.

1.4 Politika honen laburpena bezeroen eskura dago, bezeroek eskatuta, formatu elektronikoa.

2. Xedea eta aplikazio-eremua

Xedea

2.1 Politika honek bezeroen konturako kriptoahtiboak zaindu eta administratzeari buruzko printzipio orokorrak ezartzen ditu, aipatutako aurrekari arautzaileen eta horiek garatzeko araudiaren arabera.

Aplikazio-eremua

2.2 BBVAri kriptoahtiboak zaintzeko zerbitzua eskatzen dioten bezero guztiei aplikatzen zaie politika.

3. Politikaren printzipioak

3.1 Testuinguru horretan, politika horrek honako printzipio hauek ezartzen ditu:

- Erregistroen eta kontuen sistema bat mantentzea, bezero batentzat mantendutako kriptoahtiboak beste bezero batentzat mantendutako kriptoahtiboetatik eta BBVAren berezko kriptoahtiboetatik bereizteko.
- Kontabilitate-erregistroak izatea, bezeroen kontuen zehaztasuna eta helbideekiko egokitasuna egiaztatzeeko Erregistro Banatuan (DLT, ingelesezko sigletan) eta kriptoahtiboetan; erregistroak bateratzeko sistemak; eta bezeroen identifikazio- eta baimen-sistemak, bezeroen kriptoahtiboen gaineko prestasuna eta eragiketak baimendutako pertsonen egiten dituztela ziurtatzeko.
- Bezeroen kriptoahtiboak edo horiekin lotutako eskubideak galtzeko edo gutxitzeko arriskua minimizatzeko neurriak izatea, erabilera desegokiaren, iruzurraren, administrazio eskasaren, mehatxu zibernetikoen, erregistroen mantentze desegokiaren edo zabarkeriaren ondorioz.
- Norberaren konturako bezeroen kriptoahtiboak ez erabiltzea.
- Bezeroen eragiketak edo kontratazioak dokumentuetan jasota edukitzea.
- Bezeroen kriptoahtiboak ez immobilizatzea baliozko justifikaziorik eta lotutako dokumentu-euskarriak gabe.
- Kriptoahtiboak Zaintzeko Batzordeak zaintzari datxekion arriskuak kudeatzea.
- Prozedura bat izatea, BBVAk bezeroen kontura mantendutako kriptoahtiboak itzultzeko izapideak nola egiten dituen ezartzeko.

4. Xedapen orokorrak

4.1 Arlo honetan aplikatzekoa den araudiak kasu bakoitzean ezartzen dituen betekizunen arabera, honako xedapen hauek ezartzen dira kriptoa ktibo en zaintzari dagokionez:

01	Kriptoa ktibo propioak eta bezeroak bereiztea	BBVAn 4 mailako segregazio-sistema mantentzen da: kontuak, zonak, walletak eta helbideak (edo addressak) DLTan. 4 maila horiek, edozein unetan, atzerapenik gabe eta zehatz-mehatz, bezero batentzat mantendutako kriptoa ktiboak, beste bezero batentzat mantendutako kriptoa ktiboak eta BBVAren kriptoa ktiboak bereizteko aukera ematen dute. BBVAk bezeroen kriptoa ktiboak eta funtsak bereizten ditu, beren kontura erabiltzen ez direla bermatuz. Bereizketa hori 4 mailetan egiten da. Horretarako onartutako prozeduraren bidez, honako hau ezartzen da: i. BBVAk nola bermatzen duen ez direla bere kontura erabiltzen kriptoa ktiboak edo bezeroen funtsak. ii. Bezeroen kriptoa ktiboak erregistratzen diren DLTko helbideak eta BBVAren kriptoa ktiboak erregistratzen diren DLTko helbideak desberdinak direla. iii. Gako kriptografikoak onartzeko sistemaren deskribapen zehatza eta haren babes a (adibidez, sinadura anitzeko diru-zorro birtualak); iv. BBVAk nola bereizten dituen bezeroen kriptoa ktiboak DLTko kontu, zona, wallet eta helbide mailan.
----	---	---

02	Saldoen kontziliazioa	Egunero adosten dira kontuak eta DLTko posizioak. Desadostasunen bat antzemanaz gero, tratamendurako prozedura bat dago.
03	Bezeroen kriptoahtiboen eta funtsen erabilera mugatzea	BBVAk ez ditu erabiliko bere konturako bezeroen kriptoahtiboak edo funtsak.
04	Gako kriptografiko pribatuen zaintza	Zaintzat hartzen da gako kriptografiko pribatuak biltegitratzea eta babestea, bereziki: i) sortzen duen hazia, ii) sortzeko erabiltzen den algoritmoa eta iii) gako bera. Kriptografia-gako pribatu horren kontrolak kriptoahtiboen jabetza zehazten du. BBVA da gako kriptografiko pribatuen titularra. Bezeroak ez du inoiz izango bezeroen kriptoahtiboak kontrolatzen eta zaintzen dituzten banatutako erregistro-helbideen gako kriptografiko pribatuatarako sarbiderik. Kriptografia-gako pribatuak honetarako balioko du: • Eragiketak sinatzea, eta horiek blockchain barruan baliozkoak izatea. • Kriptoahtiboak jaso ahal izateko helbide publikoak (adresseak) sortzea. Gako kriptografiko pribatuaren zaintza fisikoan egiten da, hau da, HSM (Hardwarearen Segurtasun Modulua) izeneko hardware wallet espezifikoko batean biltegitratzen da, eta kutxa gotor baten baliokidea izango litzateke. HSM gailuek industriaren ziurtapen-maila dute (FIPS 140-2 Level 3), segurtasuna eta gakoak ateratzeko ezintasuna bermatzen duena, gailurako sarbide fisikoa izan arren.

		HSMak arduratzen dira eragiketak egiteaz eta kanpoko ezein operadore, administratzaile edo erasotzaileri informazio sentikorra eskuratzea galarazteaz. HSMak 3 motatakoak izan daitezke: a. Hot: Internetera modu jarraituan konektatuta, % 100ean automatikoki transakzioak hasteko aukera ematen du. b. Warm: HOTaren baliokidea, baina segurtasuna handitzeko kontrol gehigarriekin (4 begiko printzipioa, non onarpen anitzeko sistema bat dagoen, hainbat administratzailek eragiketa bakoitza berresteko edo ukatzeko ahalmena izan dezaten. c. Cold: ez dago Internetera konektatuta, eskuzko prozesuak behar ditu transakzio bat hasi ahal izateko. Kriptoaktiboak Zaintzeko Batzordea arduratuko da kriptoaktiboak helbideetan banatzeko irizpideak ezartzeaz, hot, warm eta cold segurtasun-neurriekin. Gako kriptografiko pribatuak HSMetan sortzen eta erabiltzen dira. Gako horiek ez dira inoiz gailu horietatik ateratzen zifratuta egon gabe. HSM gailu horietarako sarbidea oso mugatua da, pertsona jakin batzuek baino ezin dute erabili, eta manipulazio-prozedurek bermatzen dute sinadura-ekintzak segurtasun osoz gauzatzen direla beti. BBVAk mekanismoak ezarri ditu bezeroen kriptoaktiboak edo kriptoaktibo horiekin lotutako eskubideak galtzeko edo murrizteko arriskua murrizteko, bidegabeko erabileraren, iruzurraren, administrazio eskasaren, mehatxu zibernetikoen, erregistroen mantentze desegokiaren edo zabarkeriaren ondorioz.
--	--	---

05	Erregistroak, kontuak eta helbideak DLTn	BBVAn kriptoahtiboan arloko erregistro bat egiten da gai hauei buruz: i. Bezero bakoitzak kriptoahtibo bakoitzean duen posizio indibidualizatua. ii. Kriptoahtiboetara sartzeko bitartekoak, gako kriptografiko pribatu gisa. iii. Une bakoitzean eskuragarri dauden kriptoahtiboak. iv. Bezero bakoitzaren kriptoahtiboak, beste bezeroenak eta kriptoahtibo propioenak une oro eta atzerapenik gabe bereizteko beharrezkoa den beste edozein datu, bai eta kontuak, helbideak (DLT) eta barne-erregistroak aldizka bateratu ahal izateko ere. BBVAk helbide globalak erabiltzen ditu DLTan (omnibus) bezeroen kriptoahtiboak zaintzeko, betiere hirugarrenen kontura, eta, beraz, DLTn helbide beraren pean hainbat bezeroen kriptoahtiboak erregistra daitezke. Kontu horiek ez dute BBVAren posizio propiorik izango, gasa ordaintzeko eguneko aldi baterako ekarpenak izan ezik. BBVA kaudimengabe bihurtzen bada, baliteke bezeroari aldi baterako mugatuta egotea kriptoahtiboan gaineko xedapena, zaintzapean dauden kriptoahtiboan jabetza zehaztu arte.
06	Bezeroei kriptoahtiboak itzultzea	BBVAk prozedura espezifiko bat du bere titularrei kriptoahtiboak itzultzeko.

5. Gobernatzeko eta bezeroei komunikatzeko araubidea

- Bezeroen kriptoahtiboak zaintzearen arloko gobernu-araubidea:

BBVAn Kriptoahtiboak Zaintzeko arduradun bat izendatu da, ikuspegi orokor batekin, kriptoahtiboen eta bezeroen funtsen zaintza zaintzeko, hainbat sailen arteko erantzukizun zatikatuaren arriskuak arintzeko.

Arduradun horrek trebetasun eta agintaritza nahikoak ditu bere eginkizunak eraginkortasunez eta eragozpenik gabe betetzeko, goi-zuzendaritzari gainbegiratzearen eraginkortasunaren berri emateko betebeharra barne, bezeroen kriptoahtiboak zaintzearen arloko baldintzak betetzeari dagokionez.

Arduradun horrek, gainera, politika honetan adostutako irizpideak aplikatzen direla zaintzen du, eta beharrezko kontrol-prozesuak zehazteko beharrezko prozedurak prestatzen ditu.

- Bezeroentzako informazioa:

- i. Kriptoahtiboak zaintzeko eta administratzeko zerbitzua emateko, kontratu bat sinatzen da bezeroekin, kriptoahtiboen zerbitzuak emateko. Bertan, alderdiei dagozkien baldintzak, betebeharrak eta eskubideak zehazten dira.

Kontratu horretan modu unibokoan identifikatzen da aktibo digitalen (multiaktiboen) posizioen erregistroa, zeinean erregistratzen baitira titularrek zaintza- eta administrazio-zerbitzuaren xede diren kriptoahtiboen gainean egindako eragiketak.

Kontratu orok eskudiru-kontu bat izango du lotuta, BBVAn irekia, eta, bertan, kontratutik eratorritako ordainketak eta karguak jasoko dira.

- ii. Hala eskatzen duten bezeroei Politika honen laburpena emango zaie, formatu elektronikoan.
- iii. BBVak ez du zaintza kriptoahtiborik, borondatezko edo nahitaezko gertakarien eraginpean egon daitekeenik. Borondatezko edo nahitaezko gertaerak aplika daitezkeen kriptoahtiboak zaintzea bideragarria dela uste bada, fluxu, mekanismo eta prozedurak gaituko dira, bezeroei gertaera horien berri emateko eta horiek gauzatu ahal izateko.

6. Implementazioa eta jarraipena

- Barne-esparrua.

BBVA taldearen hiru defentsa-lerroren barne-kontroleko ereduaren arabera ezarriko da politika hori eta dagozkion garapenak, bai eta politika horren betetze-mailaren kontrola ere.

Politika hori eta hura garatzeko mantenduko diren prozedurak aldizka berrikusiko dira, aplikazioko arau-esparruarekin etengabe bat datozela zaintzeko.

- Kanpo-esparrua.

- 2023/1114 (EB) Erregelamendua, Europako Parlamentuarena eta Kontseiluarena, 2023ko maiatzaren 31koa, kriptoaktiboen merkatuei buruzkoa, 1093/2010 (EB) eta 1095/2010 (EB) Erregelamenduak eta 2013/36/EB eta 2019/1937 (EB) Zuzentarauak aldatzen dituenak.

- Onartu eta argitaratu gabe dauden MiCA Erregelamenduaren ondorengo garapenak.

Glosarioa

Address: Erregistro Banatuan (DLT) blockchain sare jakin baterako helbidea.

Blockchain Account: address bat estaltzen duen osagaia, ezizen bat, deskribapen bat eta adresseak antolatze beharrezkoak diren beste metadatu batzuk proportzionalak izan daitezten (adib. a ezizena "kontua Blockchain 1" address 0x41e42791Dfa7ee586c7d33a414CBC22CF21b1Ea0).

Kriptoaktiboa: balio edo eskubide baten irudikapen digitala, elektronikoki transferitu eta gorde daitekeena, erregistro-teknologia banatuaren edo antzeko teknologiaren bidez. Finantza tresnatzat hartzen diren kriptoaktiboak kanpo geratzen dira.

Kontua: bezeroak BBVA-n irekiko duen kriptoaktiboak zaintzeko kontua. Kontu horrek lotuta edukiko ditu bezeroak egiten duen eragiketari dagozkion kriptoaktiboen irteerak eta sarrerak.

Omnibus kontua: kontabilitate-kontua, BBVA-n titulartasuna hirugarrenen kontura, bezeroen transakzioak eta kriptoaktiboen saldoak batera erregistratzen dituenak.

Kriptoaktiboaren itzulketa: BBVA-k bere bezeroen kontura mantendutako kriptoaktiboak itzultzeko prozedura.

DLT: Distributed Ledger Technology, edo Erregistro Banatuaren Teknologia.

HSM: Hardware Security Module, edo Hardwarearen Segurtasun Modulua. Hardwarean oinarritutako gailu kriptografiko bat da, gako kriptografikoak sortzen, biltegitratzen eta babesten dituenak.

Finantza-tresna: finantza-tresnen merkatuei buruzko 2014/65/EB Zuzentarauaren (MIFID II) 4. artikuluko 1. paragrafoko 15. puntuan definitzen den finantza-tresna.

Adostasun mekanismoa: TRD sareko nodoen arteko eragiketa bat baliozkotzeko akordioa lortzeko politikak eta prozedurak.

MICA: 2023/1114 (EB) Erregelamendua, 2023ko maiatzaren 31koa, kriptoaktiboaren merkatuei buruzkoa.

TRD sare-nodoa: sare baten parte den gailu edo prozesu bat, banatutako erregistro batean eragiketa guztien erregistroen kopia osoa edo partziala duena.

Erregistro Banatua: informazio-biltegi bat da, eragiketa-erregistroak dituenak eta EBT sareko nodo multzo baten bidez partekatzen dena. Nodo horien artean sinkronizatuta dago, adostasun-mekanismo bat erabiliz.

Wallet: Blockchain Accounts (eta, ondorioz, Addresses) biltzen duen segregazio logikoa, eta Blockchain Sarearen (e.g., Bitcoin eta Ethereum) eta biltegitratzearen segurtasun-tipologiaren (hot, warm eta cold) arabera bereizten ditu.

Eremua: Walletsek biltzen duen segregazio logikoa, BBVA-n berezko posizioa eta bezeroena bereizteko.



BBVAk eta Bezeroak Kontratu honen eta bere Eranskinen edukiarekiko adostasuna eta onespina ematen dute, Kriptoaktiboen zerbitzuak emateko Kontratuan formalizatua (1. bertsioa, 43 orrialde, 1etik 43ra zenbakituak). Horietan guztietan, ezker aldean, hurrenez hurren, aipatutako Eredua eta Bertsioa agertzen dira, bertan ezartzen diren modu, baldintza eta erantzukizunetan.