

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-aginduak 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 kriptoaktiboak transferitzeari uko egin diezaioke kasu hauetan:

- BBVAk bakarrik uste badu, transferentzien barne-prozedura eta aplikatu beharreko araudia betez, kriptoaktiboan transferentzia egiteko emandako informazioa okerra, faltsua, eguneratu gabea edo osatugabea dela;
- Kriptoaktiboak 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, kriptoaktiboak 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 kriptoaktiboan zerbitzu-emaila bati dagokion erregistro banatuko helbide batera, Europar Batasunean helbideratuta ez dagoena edo bezeroen kontura kriptoaktiboak zaintzeko eta administratzeko zerbitzua emateko behar bezala baimenduta ez dagoena, MICA Erregelamenduaren arabera.
- Kriptoaktiboan transferentziak mugatuta dauden edozein kasutan, kargak egoteagatik.

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

Kriptoaktiboak 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 kantidadaren 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-mehatxuak 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 arrazoia	
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, ezabatze 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