

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-euskaririk gabe.
- Kriptoahtiboak Zaintzeko Batzordeak zaintzari datxezkion 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 pribatuetarako 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 espezifikoa 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, kriptoaaktiboen 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, ezkerraldean, hurrenez hurren, aipatutako Eredua eta Bertsioa agertzen dira, bertan ezartzen diren modu, baldintza eta erantzukizunetan.