

Contrato para a prestación de servizos de Criptoactivos

O documento que vai ler a continuación é un contrato con BBVA, que regula os termos e condicións dos servizos de Criptoactivos que BBVA lle prestará.

Dedíquelleva tempo e léao atentamente. Asegúrese de que entendeu o contido do contrato. A súa sinatura significa que está conforme co mesmo.

Se tiver algunha dúbida, pregunte antes de asinar. Se non recibe resposta satisfactoria, pregunte de novo.

Índice de contidos do Contrato:

Identificación das partes contratantes.

Condicións, onde se explican tanto o funcionamento xeral como os dereitos e obrigas do Cliente e BBVA en relación cos servizos prestados.

Anexo I, que se corresponde coa Política de Execución.

Anexo II, onde se inclúe a Información Relevante sobre o Servizo de Transferencias.

Anexo III, onde se indican as comisións e límites do Servizo.

Anexo IV, onde se informan dos riscos asociados aos criptoactivos.

Anexo V, que se corresponde coa Política de Custodia.

Antes dos Anexos inclúese un glosario coas palabras marcadas coa icona ⓘ cunha explicación detallada para facilitar a súa comprensión.

Contrato Número: 123456789XXXXXXXXXXXXXXXXXX

PARTES

Dunha parte,

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A., con C.I.F. A-48265169 (no sucesivo, o “**Banc**” ou “**BBVA**”), domicilio social en Bilbao, praza de San Nicolás, 4 e inscrita no Rexistro Mercantil de Bizkaia ao Tomo 2.083, Folio 1, Folla BI-17-A, inscrición primeira.

BBVA é unha entidade financeira sometida á supervisión do Banco de España (rúa Alcalá, 48, 28014, Madrid) e da Comisión Nacional do Mercado de Valores (rúa Edison, 4, 28006, Madrid).

E doutra parte,

D./D^a. Usuario Proba (no sucesivo, o "**Client**"), con DNI número 12345678X.

Ambas as partes (no sucesivo, as "**Partes**") manifestan contar coa capacidade suficiente para asinar o presente Contrato, que se rexerá polas seguintes

CONDICIÓN

Primeira. - Obxecto e alcance dos Servizos

1.1. O presente Contrato ten por obxecto regular os termos e condicións nos que BBVA lle prestará ao Cliente os seguintes servizos de Criptoactivos (no sucesivo, conxuntamente, os "**Servizos de Criptoactivos**" ou o "**Servizo**") por conta de clientes:

- a. o servizo de execución de ordes de Criptoactivos (no sucesivo, o "**Servizo de Execución**");
- b. o servizo de custodia e administración de Criptoactivos (no sucesivo, o "**Servizo de Custodia**"); e
- c. o servizo de transferencia de Criptoactivos (no sucesivo, o "**Servizo de Transferencia**").

Os Servizos de Criptoactivos préstanse exclusivamente a persoas físicas, maiores de idade, con residencia fiscal en España.

1.2. Os Servizos de Criptoactivos mencionados préstanse de forma conxunta e inseparable, polo que o Cliente non pode contratar os Servizos de forma individualizada. En consecuencia, a terminación do Servizo de Execución, do Servizo de Custodia ou do Servizo de Transferencia implica necesariamente o vencemento de todos os Servizos de Criptoactivos.

1.3. O **Servizo de Execución** comprende a compra ou venda ou a subscrición dun ou varios Criptoactivos  por conta de clientes, e inclúe a celebración de contratos para a subscrición ou compra de Criptoactivos no momento da súa oferta pública ou admisión a negociación.

1.4. O **Servizo de Custodia** comprende a garda ou o control, por conta de clientes, dos Criptoactivos en enderezos de rexistro distribuído ómnibus , a través das claves criptográficas privadas titularidade de BBVA que controlan estes enderezos de rexistro distribuído. Ao non utilizarse enderezos de rexistro distribuído individualizadas para cada Cliente, BBVA é o único e exclusivo titular das claves criptográficas privadas que dan acceso aos Criptoactivos dos clientes.

1.5. O **Servizo de Transferencia** consiste na transferencia de Criptoactivos dun enderezo de rexistro distribuído ou conta Criptoactivos a outra.

1.6. O Servizo poderá prestarse a través de calquera das canles que o Banco poña a disposición do Cliente en cada momento para estes efectos ("**Canles**").

1.7. Para a prestación dos Servizos, é condición necesaria que o Cliente asocie no seu proceso de contratación unha conta corrente en euros, que non estea asociada a outro servizo de forma exclusiva e que estea aberta no BBVA (no sucesivo, a "**Conta Asociada**"). Non serán válidas as contas de crédito.

1.8. Os Servizos prestaranse única e exclusivamente con respecto aos Criptoactivos que o Banco identifique en cada momento a través das Canles.

Segunda. - Descrición do Servizo

2.1 Servizo de Execución

2.1.1. BBVA executará as ordes de compra e venda de Criptoactivos dos seus Clientes de acordo coa súa Política de Execución de Ordes sobre Criptoactivos, que se achega como **Anexo I** (no sucesivo, a "**Política de Execución**").

O Cliente debe ler e comprender a Política de Execución antes de cursar calquera tipo de orde de compra ou venda de Criptoactivos a BBVA.

2.1.2. O Cliente poderá cursar ordes de compra ou venda de Criptoactivos, coas características e limitacións que BBVA notifique aos seus Clientes en cada momento. Cando decide cursar as ordes a BBVA, o Cliente faino confiando unicamente no seu xuízo ou o dos seus asesores. Cando o Banco preste ao Cliente o Servizo de Execución, o Banco fará os seus mellores esforzos para tramitar canto antes as ordes recibidas do Cliente, e executalas en centros de execución de Criptoactivos (no sucesivo, "**Centros de execución**") mencionados na Política de Execución, actuando para estes efectos como axente ou comisionista por conta do Cliente. Após a execución, as ordes liquídanse por cada Centro de execución de acordo coas súas normas e procedementos de liquidación. BBVA depende de cada Centro de execución para poder entregar os Criptoactivos ou o efectivo, sen asegurar a entrega, é dicir, que BBVA, como comisionista do seu cliente (comitente), trasládalle o que á súa vez reciba de cada Centro de execución e cando o reciba. Por iso, cando o Banco preste ao Cliente o Servizo de Execución, BBVA non asumirá responsabilidade polo cumprimento das obrigas de pagamento ou entrega en tempo e forma que corresponden a cada Centro de execución respecto das ordes executadas.

2.1.3. As ordes de compra e/ou venda de Criptoactivos, agás cando BBVA lle comunique o contrario, só se poderán instruír no marco dos Servizos de Execución a través das Canles e contra euros ou contra outros Criptoactivos, cando así o determine o Banco na canle correspondente.

2.1.4. BBVA é libre de determinar, axustar e modificar, en calquera momento e segundo o seu criterio exclusivo, as horas para prestar o Servizo de Execución e o límite horario con respecto á negociación de Criptoactivos, así como os importes de transacción mínimos e máximos, a dispoñibilidade temporal do prezo do Criptoactivo ou das normas aplicables. O Banco informará ao Cliente sobre os cambios relativos ás horas de prestación do Servizo de Execución, importes transaccionais máximos e mínimos, dispoñibilidade do prezo do Criptoactivo ou outras normas aplicables.

2.1.5 Os prezos dos Criptoactivos mostrados a través das Canles son indicativos e poden diferir dos prezos dos Criptoactivos dispoñibles a través doutras fontes que o Cliente poida consultar.

2.1.6. BBVA recibe de provedores terceiros independentes os prezos de compra e venda de Criptoactivos que o Cliente visualiza. BBVA non participa da elaboración nin valida estes prezos, que pon a disposición dos Clientes a título meramente informativo a través das Canles. Polo tanto, BBVA non se responsabiliza de que os prezos publicados poidan diferir daqueles aos que finalmente se poida executar unha orde de compra ou venda.

2.2 Servizo de Custodia

2.2.1. Os Criptoactivos do Cliente serán custodiados directamente por BBVA por conta do Cliente, de acordo coa política de custodia de Criptoactivos e fondos de clientes de BBVA, que se achegan como **Anexo V** (no sucesivo, a "**Política de Custodia**"), que recolle as normas e procedementos internos que aplica BBVA en relación coa garda e control deses Criptoactivos e dos medios de acceso a estes. O Cliente poderá solicitar a BBVA en calquera momento un resumo da Política de Custodia, que se lle entregará en formato electrónico.

2.2.2. Dado que BBVA é titular das claves criptográficas privadas, o Cliente non terá acceso ás claves privadas dos enderezos de rexistro distribuído que controlan e custodian os Criptoactivos. Os Criptoactivos dos Clientes custodiados por BBVA en nome do Cliente agrúpanse en enderezos de rexistro distribuído ómnibus con Criptoactivos do mesmo tipo pertencentes a outros clientes de BBVA. Polo tanto, o Cliente non terá dereito a ningún Criptoactivo nin clave criptográfica específicos, senón que terá dereito, en virtude da normativa, leis e regulamentos aplicables e do Contrato, a unha cantidade de Criptoactivos da mesma descrición e a mesma cantidade, ou ao importe correspondente en euros.

2.2.3. BBVA non ten poder de disposición nin dereito de uso en relación aos Criptoactivos dos clientes, limitándose a prestar o Servizo de Custodia en cumprimento das instrucións do Cliente de acordo co presente Contrato e coa Política de Custodia.

2.2.4. As operacións de compra e venda de Criptoactivos realizadas polo Cliente serán rexistradas correlativamente no rexistro de posicións de Criptoactivos (no sucesivo, o "**Rexistro de Posicións** ) do Cliente. BBVA enviaralle trimestralmente ao Cliente un estado de posición dos Criptoactivos rexistrados ao seu nome en formato electrónico. En todo caso, o Cliente poderá consultar en calquera momento o estado actualizado do seu Rexistro de Posicións a través das Canles.

2.2.5. Infórmase ao Cliente do risco de que os Criptoactivos se vexan comprometidos por calquera motivo (por exemplo, piratería informática, roubo, fraude, ciberataques, perda de claves criptográficas privadas, etc., cada un deles denominado "**Evento de Perda**"). Nestes casos, BBVA será responsable perante os Clientes por tal Evento de Perda cando esta perda sexa causada directamente por un incidente que se poida atribuír ao Banco. Para estes efectos, non se considerará que un Evento de Perda foi causado por un incidente atribuíble ao Banco, cando este fose producido por un evento alleo ao control do Banco ou o Banco poida demostrar que esta perda se produciu independentemente do

Servizo prestado. Non obstante o anterior, cando un Evento de Perda sexa atribuíble ao Banco, a súa responsabilidade estará limitada ao valor de mercado dos Criptoactivos perdidos no momento en que se produciu o Evento de Perda. En caso de producirse calquera Evento de Perda, BBVA notificará inmediatamente ao Cliente e informará de calquera medida adoptada para mitigar ou reducir o impacto do Evento de Perda.

2.2.6. O Banco pode interromper a provisión do Servizo de Custodia ou verse incapacitado para seguir ofrecendo os Servizos de Criptoactivos por calquera motivo na súa totalidade, parcialmente ou con respecto a calquera Criptoactivo ofrecido por el. Nese caso, o Cliente poderá ordenarlle ao Banco a transferencia dos Criptoactivos a un enderezo de rexistro distribuído da súa titularidade (segundo o previsto na cláusula 2.3.1.1) ou a súa venda. Para estes efectos, o Banco garante que dispón dos procedementos e procesos necesarios para transferir os Criptoactivos mantidos por conta dos seus clientes o antes posible a eses clientes.

Independentemente do anterior, o Banco poderá impedir, condicionar ou atrasar a transferencia dos Criptoactivos se o considerar necesario ou adecuado para a súa propia protección e/ou a protección do Cliente para cumprir coas súas obrigas legais ou contractuais.

2.2.7. Co fin de facilitar o exercicio dos dereitos asociados aos Criptoactivos custodiados, o Banco comprométese a informar o Cliente destes dereitos de acordo coa información que estea publicamente dispoñible e previsto nos libros brancos de Criptoactivos correspondentes, a través dos medios e canles dispostos por BBVA para este fin, en cada momento. Con todo, **en caso de se produzan cambios na TRD ⓘ subxacente do Criptoactivo custodiado que están fóra do control do Banco (incluídos, entre outros, bifurcacións [ou forks ⓘ en inglés], actualizacións de protocolo, divisións de cadeas ou calquera outro evento similar que xere novos Criptoactivos ou modifique os dereitos asociados aos Criptoactivos custodiados polo Banco), o Cliente NON terá dereito a recibir estes Criptoactivos ou dereitos de nova creación, a non ser que o Banco, á súa exclusiva discreción, decida soportar o cambio ou distribuír os novos Criptoactivos ao Cliente.**

2.2.8. Infórmase ao Cliente de que o Banco pode recibir Criptoactivos que están fóra do seu control (no sucesivo, “Airdrops”) ⓘ en enderezos de rexistro distribuído titularidade do Banco onde se custodian os Criptoactivos dos clientes. Polo tanto, existe o risco de que os Criptoactivos procedentes de Airdrops se poidan perder. BBVA non ten responsabilidade ningunha por estas perdas. En caso de que o Banco poida reflectir os Airdrops no Rexistro de Posicións do Cliente, enviaralle unha notificación previa ao Cliente a este respecto.

2.2.9. O Banco dispón dos procedementos necesarios para restituírlle ao Cliente os seus Criptoactivos o antes posible. A restitución total ou parcial dos Criptoactivos baixo custodia non implicará necesariamente a terminación do Servizo.

2.2.10. O Servizo de Custodia préstallo BBVA directamente ao Cliente, sen delegar a actividade en terceiras entidades.

2.3. Servizo de Transferencias

2.3.1. A prestación do Servizo de Transferencia a clientes estará limitada ás seguintes modalidades:

2.3.1.1. A petición do Cliente, seguindo as instrucións facilitadas polo Contact Center ao Cliente, BBVA realizará a devolución total ou parcial dos Criptoactivos do Cliente baixo custodia, exclusivamente a un enderezo de rexistro distribuído externo da súa titularidade noutro fornecedor de servizos de Criptoactivos radicado na Unión Europea debidamente autorizado. Non é posible transferir Criptoactivos a terceiros nin utilíza-los como medio de pagamento.

2.3.1.2. No suposto de falecemento do Cliente, a petición do/s seu/s herdeiro/s, após a correspondente tramitación do expediente de testamento.

2.3.1.3. Como consecuencia da notificación de embargo por algunha autoridade xudicial ou calquera outro requirimento efectuado por un órgano xurisdiccional ou administrativo que requira a devolución dos Criptoactivos. Nestes casos, o Cliente non poderá vender nin solicitar a devolución dos Criptoactivos embargados, sendo posible transferilos seguindo as instrucións do órgano correspondente. BBVA non será responsable polos danos e perdas que se lle poidan ocasionar ao Cliente en cumprimento das instrucións de embargo, traba xudicial ou administrativa do órgano embargante.

2.3.1.4. Transferencias requiridas para o cumprimento dunha obriga legal, sentenza xudicial ou mandamento administrativo.

2.3.2. Achégase como **Anexo II Información Relevante sobre o Servizo de Transferencias de Criptoactivos**.

2.3.3. Descrición dos sistemas de seguridade utilizados.

O Cliente xestionará a solicitude e o proceso completo de transferencia a través do Contact Center do BBVA, que conta cun procedemento de autenticación de usuario e contrasinal. Opcionalmente, se o Cliente se rexistrou, poderase autenticar a través de sinatura biométrica.

No entanto, unha vez que o Cliente descargue, complete e asine a solicitude de transferencia, deberá presentala nunha sucursal do Banco, onde será identificado.

No proceso adóptanse as seguintes medidas de seguridade:

- As canles de comunicación de BBVA son cifradas mediante protocolos de comunicación TLS 1.2 ou superior para garantir a seguridade en tránsito da información.
- A información da transferencia que se comparte co fornecedor de servizos do beneficiario almacénase cifrada nos sistemas utilizando algoritmos de encriptación AES-256 e ECDH-1PU.
- Realízase anualmente unha auditoría de seguridade (hacking ético) sobre a solución do fornecedor de servizos de envío da información.

As conversas telefónicas, os correos electrónicos, así como toda a documentación relacionada coa solicitude de transferencia archívanse durante o prazo que estableza a normativa vixente.

2.3.4. Responsabilidade

2.3.4.1. O Cliente é responsable da información facilitada a BBVA para a prestación do Servizo de Transferencias, entre outros, o número do enderezo de rexistro distribuído de destino. Unha información incorrecta pode conducir á perda irrecuperable dos Criptoactivos.

2.3.4.2. As transaccións en Criptoactivos poden ser irreversibles. Como resultado, as perdas debidas a transaccións fraudulentas ou accidentais poden non ser recuperables.

2.3.4.3. A responsabilidade de BBVA no Servizo de Transferencias limítase a transferencias de Criptoactivos executadas incorrectamente por parte de BBVA. En ningún caso o importe da responsabilidade total de BBVA pode ser superior ao valor de mercado dos Criptoactivos no momento de realizar a transferencia.

Terceira. - Operativa

3.1. O Cliente deberá dispor, con carácter previo, de suficientes fondos de libre disposición en euros ou Criptoactivos (saldo a favor) na súa Conta Asociada e/ou no seu Rexistro de Posicións para atender polo menos o importe da operación (incluídos os gastos, impostos e comisións aplicables) que desexe realizar. O Banco poderá, ao seu criterio exclusivo, rexeitar as ordes ou solicitudes que non cumpran con estes requisitos. Calquera perda ou dano resultante da demora ou do incumprimento por parte do Cliente con relación á prestación do Servizo, incluída a falta de fondos de libre disposición en euros ou Criptoactivos, correrá a cargo do Cliente.

3.2. Se o Cliente confirma os termos dunha orde ou solicitude, o Banco terá dereito a cargar ou bloquear unha cantidade de euros na Conta Asociada e/ou Criptoactivos no Rexistro de Posicións, a fin de cubrir o prezo de compra ou a entrega dos Criptoactivos mais os gastos, impostos e comisións aplicables, segundo corresponda, ata que se liquide a transacción. O Cliente autoriza a BBVA a bloquear o importe en euros ou os Criptoactivos necesarios para realizar a operativa solicitada.

3.3. O Banco resérvase o dereito a non executar unha orde de compra ou venda de Criptoactivos ou unha solicitude de transferencia dun Cliente, cando existan dúbidas sobre a verdadeira identidade do ordenante ou a orde sufra outros defectos.

3.4. **Límite operativo:** O Banco poderá limitar o proceso de compra ou venda ou transferencia de Criptoactivos e modificar os límites cuantitativos máximos e mínimos das ordes que pode instruír o Cliente. Os límites figuran no **Anexo III**.

3.5. As transaccións en Criptoactivos son firmes e irrevogables unha vez executadas. Despois de o Cliente confirmar os termos dunha orde de compra-venda ou dunha solicitude de transferencia, só poderá cancelar ou retirar dita orde ou transferencia se o Banco considera, segundo o seu exclusivo criterio, que tal cancelación ou retirada é posible e non é prexudicial para os seus intereses ou os do Cliente e, se for o caso, a cancelación ou a retirada é posible segundo as normas do Centro de Execución. BBVA non garante o resultado positivo da tramitación das ordes de cancelación ou retirada.

Cuarta. - Circunstancias especiais

En caso dunha alteración do mercado ou caso de forza maior (como por exemplo, a título enunciativo e non limitativo, a declaración por parte das autoridades dunha crise

sanitaria ou humanitaria, unha acción terrorista, guerras ou disturbios, insurreccións, desastres naturais, conflitos laborais de calquera natureza, fallos de calquera sistema informático ou comunicación, carencia ou interrupción no fornecemento de enerxía ou noutro tipo de subministración, etc.), o Banco pode suspender o acceso ao Servizo ou impedir que o Cliente realice calquera acción a través das canles que o Banco poña á súa disposición para a contratación de Criptoactivos. O Banco non asume ningunha responsabilidade polos danos e perdas que se poidan derivar de tales actos e, en concreto, pola variación da cotización despois de calquera caso de alteración do mercado ou eventos de forza maior, incluídas situacións extraordinarias fóra do control do Banco, como ausencia de liquidez, volatilidade moi elevada, erros na información facilitada por terceiros, entre outras.

Quinta. - Advertencias de BBVA ao Cliente

5.1. Os Servizos de Criptoactivos recollidos baixo este Contrato son ofrecidos exclusivamente por iniciativa do Cliente e, sobre esa base, o Banco advírtelle de que non está obrigado a avaliar os coñecementos e experiencia do Cliente nin valorar se as ordes ou os Criptoactivos resultan ou non convenientes para el.

5.2. O Banco non prestará ningún servizo de asesoramento ao Cliente en relación coa adquisición ou venda de Criptoactivos, nin realizará ningunha recomendación personalizada ou xeneralizada ao respecto.

5.3. O Servizo só é apto para investidores cunha alta tolerancia ao risco, que estean dispostos a asumir unha posible perda total do investimento realizado, debendo o Cliente valorar se é o seu caso ou non. O Cliente só debería adquirir activos que poida permitirse perder sen que iso cambie o seu nivel de vida. Así mesmo, o Cliente debe ser consciente de que non debe realizar transaccións en Criptoactivos se busca unha rendibilidade regular ou segura.

5.4. BBVA non asume ningunha responsabilidade nin obriga polas incertezas materiais e as flutuacións nos prezos, perda de valor e o volume de negociación dos Criptoactivos debido a moitos factores diferentes, incluídos, entre outros, as condicións do mercado, as circunstancias e a sensibilidade, os cambios na liquidez, os forks , as actividades doutros participantes do mercado, o contexto e as condicións económicas xerais, a normativa e as restricións técnicas e tecnolóxicas.

5.5. A obriga do Banco co Cliente limítase á debida prestación do Servizo de acordo co estándar de dilixencia debida habitual na práctica bancaria española ou, se non está establecido, o estándar de dilixencia debida que se esperarí dunha persoa no ámbito empresarial.

5.6. O Cliente manterá indemne a BBVA e/ou a terceiros (antes ou despois do momento en que este Contrato quede extinto) por calquera acto, procedemento, demanda, reclamación, débeda, obriga, perda, dano, prexuízo, querela, custo, gasto e desembolso de calquera tipo ou natureza que puidesen ser esixibles ao Banco como resultado directo ou indirecto da actuación do Cliente, ou por parte de BBVA seguindo instrucións do Cliente baixo este Contrato, incluíndo enunciativa, pero non limitativamente, a introdución de calquera orde con respecto á que non efectúe a entrega ou o pagamento adecuada ou puntualmente, ou sexa sancionado, a non ser que a actuación do Banco fose xulgada como dolosa ou gravemente negligente por sentenza.

Así mesmo, en ningún caso o Banco será responsable perante o Cliente ou terceiros, de calquera dano que xurda con relación ao uso, imposibilidade de uso ou uso indebido do Servizo ou das Canles, ou en relación con calquera fallo destes por problemas técnicos, salvo que a actuación do Banco fose xulgada como dolosa ou gravemente negligente por sentenza.

5.7. BBVA non garante ao Cliente:

- i. un acceso ininterrompido e/ou libre de erros ás canles de contratación de Criptoactivos postas a disposición do Cliente, por BBVA,
- ii. os resultados que poidan derivarse do uso das canles de contratación de Criptoactivos postas a disposición do Cliente ou das ordes contratados a través delas, que poidan supoñer grandes perdas e custos para o Cliente; e
- iii. a secuencia, exactitude, integridade, fiabilidade ou contido da información e prezos publicados;

5.8. O Cliente comunicará e informará ao Banco no debido tempo e anticipadamente, de calquera circunstancia que, nun caso concreto, poida conducir a perdas ou danos e das posibles consecuencias adversas. Se o Cliente non o fai, ou se o Banco non pode evitar tales consecuencias adversas aplicando a dilixencia debida habitual na práctica bancaria española, esta perda ou dano adicional correrá a cargo do Cliente.

5.9. O Banco non lle autoriza ao Cliente a compra Criptoactivos a través das súas Canles para o pagamento de rescates que tipicamente piden os secuestros de información (ou ransomware  en inglés). En caso de estar o Cliente nesta situación, recoméndase contactar coa policía e nunca efectuar o pagamento.

5.10. O Cliente, previamente á sinatura deste Contrato, foi informado das principais características e riscos asociados aos Criptoactivos, incorporando para tal efecto a “Información sobre riscos” como anexo dentro da documentación precontractual, que tamén se incorpora como **Anexo IV** a este Contrato.

5.11. Os Criptoactivos non están cubertos polo Fondo de Garantía de Depósitos nin polo Fondo de Garantía de Investimentos.

5.12. As presentes advertencias enténdense aceptadas e confirmadas polo Cliente cada vez que curse unha nova orde a través das Canles ou por calquera das canles telemáticas que en cada momento a tecnoloxía permita e o Banco teña habilitados para estes efectos.

Sexta. - Comisións

6.1. O Banco repercutirá ao Cliente as comisións e gastos indicados no **Anexo III**.

6.2. O Banco pon a disposición do Cliente a súa política de prezos, custos e comisións na web www.bbva.es. A remuneración que perciba o Banco pola prestación do Servizo incrementarase na contía correspondente aos impostos, taxas e arbitrio sexan aplicables segundo a lexislación vixente.

6.3. O Banco resérvase o dereito de modificar as comisións previa comunicación expresa ao Cliente cun mes de antelación desde a recepción desa comunicación. O Cliente poderá opoñerse á aplicación das modificacións antes de finalizar dito prazo. A oposición suporá a cancelación inmediata do presente Contrato sen custo para o Cliente. As modificacións que impliquen unha vantaxe para o Cliente aplicaranse automaticamente desde o momento da súa comunicación.

6.4. BBVA non recibe ningún tipo de remuneración, desconto nin beneficio non monetario de terceiros en troques de prestar o Servizo de Execución.

Sétima. - Entrada en vigor, duración, extinción do Contrato e dereito de desistencia.

7.1. Este Contrato páctase por tempo indefinido. Calquera das partes pode extingui-lo previo (i) aviso á outra cunha antelación mínima dun mes, e (ii) cumprimento das obrigas pendentes.

7.2. O Contrato poderá resolverse polas seguintes causas, ademais das xerais aplicables a calquera contrato con obrigas recíprocas, de maneira inmediata:

- a. Falta de pagamento das comisións por parte do Cliente.
- b. Incumprimento da normativa aplicable de prevención de branqueo de capitais ou de abuso de mercado de valores ou de Criptoactivos. Neste caso, a resolución poderá realizarse sen previo aviso.
- c. Falecemento ou declaración de falecemento do Cliente. Non obstante, non poderá opoñerse ao Banco a resolución do Contrato ata que o Banco non teña coñecemento do falecemento do Cliente ou da declaración de falecemento. En caso de falecemento do Cliente, o Banco quedará exonerado de calquera responsabilidade derivada das ordes efectuadas con anterioridade ao coñecemento destas circunstancias.
- d. Se non existisen Criptoactivos custodiados ou actividade algunha baixo o Contrato durante un prazo de trece meses seguidos.
- e. Se a Conta Asociada non mantivese un saldo suficiente para satisfacer os cargos correspondentes asociados ao Contrato en cada momento en que se deban efectuar liquidacións e en caso de falsidade, incorrección ou inexactitude das declaracións realizadas polo Cliente en relación co Contrato.
- f. Por incumprimento da normativa ou concorrencia de calquera das causas de incumprimento previstas na normativa aplicable.
- g. Por imposibilidade do Banco de prestar os Servizos.

7.3. En caso de concorrer algunha das circunstancias sinaladas, o Banco informarlle ao Cliente da terminación do Contrato, o que implicará o cesamento da prestación do Servizo, ou poderá suspender temporalmente o acceso do Cliente ao Servizo ata que se restitúa a causa de terminación ou o Banco decide terminar definitivamente o Contrato.

En caso de vencemento do Contrato, por calquera motivo, o Banco porá os Criptoactivos custodiados a disposición do Cliente para a súa devolución a outro enderezo de rexistro distribuído externo a nome do Cliente, nos termos indicados na cláusula 2.3.1.1, ou para a súa venda e posterior aboamento na Conta Asociada.

7.4. A terminación do Contrato non supón a terminación automática da Conta Asociada. Non obstante, a terminación do contrato da Conta Asociada suporá a terminación do Contrato, a menos que sexa designada outra Conta Asociada válida de acordo co establecido na cláusula 1.7 anterior.

7.5. Informámolo de que, ao celebrarse este Contrato a distancia, o Cliente non ten dereito a desistir del.

Oitava. - Imputación de pagamentos e compensación.

8.1. O Cliente outorga a BBVA o dereito a reter, deducir e compensar os importes ou saldos de calquera depósito e conta do Cliente en BBVA, en calquera divisa, a fin de atender os pagamentos do Cliente a BBVA, as obrigas que BBVA teña con terceiros como consecuencia da prestación do Servizo e calquera gasto no que BBVA puidese incurrir pola prestación do Servizo.

8.2. En conformidade co anterior, a débeda que resulte contra o Cliente por razón deste Contrato poderá ser compensada polo Banco con calquera outra que o Cliente puidese ter ao seu favor, calquera que sexa a forma e documentos en que estea representada, a data do seu vencemento, que a este efecto poderá anticipar o Banco e o título do seu dereito, incluso o de depósito.

8.3. O Banco poderá utilizar esta facultade se necesidade de notificación previa ao Cliente nin de que vencese ou ter que vencer o Contrato con posterioridade.

Novena. - Tratamento de datos persoais.

Para a prestación do Servizo, salvo polo disposto no formulario de transferencias incluído no Anexo II, BBVA non vai efectuar un tratamento de datos persoais distinto do previsto na Política de Protección de Datos Persoais subscrita polo Cliente.

O Cliente pode acceder en todo momento á última versión deste documento na seguinte ligazón: <https://protecciondedatos.bbva.es>.

Décima. - Conflictos de Interese

BBVA é transparente cos seus conflitos de interese, que están regulados na súa política de detección, prevención, xestión e comunicación de conflitos de intereses, cuxo resumo está a disposición do Cliente en www.bbva.es.

En último termo, se as medidas adoptadas para xestionar un conflito en concreto non foren suficientes para garantir, con certeza razoable, que se evitarán os riscos, BBVA revelará ao Cliente a natureza ou a orixe do conflito antes de actuar pola súa conta, de maneira que poida tomar a decisión que considere máis conveniente con respecto aos Servizos de Criptoactivos que se lle preste.

Undécima. - Queixas e reclamacións

O Cliente poderá presentar, de forma gratuíta, queixas e reclamacións polo Servizo prestado. Poderá dirixir as súas reclamacións ben por escrito ou ben a través da páxina web www.bbva.es. Nesta web poderá descargar o modelo de queixas e reclamacións utilizando os seus contrasinais persoais no apartado de Atención ao Cliente en “Teño unha reclamación”.

Neste sentido, o Banco pon a disposición do Cliente un Servizo de Atención ao Cliente ao que se pode dirixir para presentar as súas queixas e reclamacións:

Servizo de Atención ao Cliente

Enderezo: Apartado de correos 1598, 28080 Madrid.

Correo electrónico: reclamacionesSAC@bbva.com

Teléfono gratuíto: 900 812 679

O Servizo de Atención ao Cliente poderá resolver as reclamacións presentadas polos seus clientes a través do seu correo electrónico validado pola Entidade ou en papel, sempre que o Cliente o solicite.

En caso de desacordo coa resolución do Servizo de Atención ao Cliente, o Cliente pode dirixirse en segunda instancia ao Defensor do Cliente, en conformidade co procedemento dispoñible en calquera das oficinas de BBVA e en www.bbva.es.

Oficina do Defensor do Cliente

Enderezo: Apartado de correos 14460, 28080 Madrid.

Correo electrónico: defensordelcliente@bbva.com

Antes de dirixirse ao Defensor do Cliente deberá formular reclamación ao Servizo de Atención ao Cliente.

BBVA dispón dun Regulamento para a Defensa do Cliente, ao que se pode acceder solicitándoo en calquera das oficinas de BBVA, ou a través da web www.bbva.es nas ligazóns específicas de atención ao cliente.

Se a resposta non for satisfactoria ou pasados dous meses desde a presentación do seu escrito sen recibir resposta, poderá dirixirse ao Servizo de Reclamacións do organismo supervisor no enderezo indicado na páxina web de BBVA.

Duodécima. - Disposicións xerais

12.1. Modificacións

O Banco pode modificar os termos do presente Contrato mediante notificación. O Banco notificaralle ao Cliente calquera modificación relevante de conformidade coa cláusula 12.5.3 polo menos cun mes de antelación á súa aplicación polos medios adecuados

(incluídos medios electrónicos), e ditas modificacións consideraranse aceptadas se o Cliente non presenta ningunha obxección por escrito no prazo dun mes despois da data de notificación ou opera e recibe calquera Servizo baixo o Contrato (o feito de que o Cliente continúe utilizando os Servizos despois da notificación dunha modificación implica a súa aceptación). En caso contrario, o Cliente poderá extinguir o Contrato en conformidade co disposto na Cláusula 7.1.

12.2. Impostos

O Cliente pode estar obrigado a pagar impostos ou diferentes taxas derivadas da súa actividade de compra ou venda de Criptoactivos.

O Banco non é responsable de realizar ningún pagamento de impostos en nome do Cliente nin de proporcionarlle ningún informe relacionado coa presentación ou o pagamento de impostos.

12.3. Cesión de dereitos

O Cliente non pode ceder ningún dereito, interese ou obriga que teña baixo este Contrato sen o consentimento previo e escrito de BBVA.

12.4. Divisibilidade

Se algunha parte ou disposición deste Contrato for considerada inválida por un tribunal ou autoridade competente que teña xurisdición, as disposicións restantes deste Contrato seguirán sendo válidas.

12.5. Comunicacóns

12.5.1. As comunicacóns e o envío de información entre as partes derivadas do Contrato, incluída a información que o Banco poida considerar de interese para o Cliente, efectuaranse no mesmo idioma no que está subscrito o Contrato, e cando a norma así o establecer, en soporte duradeiro, e por calquera medio cuxa seguridade e confidencialidade estea probada.

12.5.2. Estas comunicacóns, así como a información, serán facilitadas ao Cliente a través de calquera das canles habilitadas polo Banco en cada momento. Nestes casos, o Cliente pode recibir, ademais, un aviso da información por correo electrónico nos casos que sexa xuridicamente necesario.

12.5.3. Por medio deste Contrato, o Cliente autoriza a BBVA a que lle poida remitir calquera documentación que lle deba ser fornecida en soporte duradeiro, polas canles habilitadas polo Banco en cada momento. Entre esta documentación inclúese, entre outras, o estado de posición trimestral, resumo da política de custodia, a execución da orde, etc.

12.5.4. O Cliente comprométese a notificar ao Banco calquera cambio de enderezo, correo electrónico ou outros datos de contacto ou identificación.

12.5.5. Calquera documento enviado electronicamente de acordo coas instrucións do Cliente terá o mesmo efecto legal que se é enviado por correo postal e representará o documento orixinal (ou a versión orixinal das copias, duplicados, etc. enviados electronicamente).

12.6. Responsabilidade do Banco

En caso de incumprimento contractual motivado por actuación negligente do Banco, este asumirá a responsabilidade que lle puidese ser esixida de acordo coa lexislación vixente.

Décimo terceiro. - Lexislación aplicable e xurisdición

13.1. O presente Contrato será interpretado e cumprido nos seus propios termos e, no non previsto, rexerase pola lexislación española na materia.

13.2. As partes, con renuncia á súa propia xurisdición e domicilio, sométense á competencia dos Xulgados e Tribunais do domicilio do Cliente para resolver as cuestións que puidesen xurdir da interpretación, cumprimento, resolución e execución do presente Contrato.

GLOSARIO

"Airdrop" refírese a un método de distribución de Activos Dixitais e/ou tokens.

"Fork" no contexto dos Criptoactivos trátase dunha modificación das regras de consenso dunha rede de blockchain que pode ou non producir unha división da cadea.

"TRD" ou Tecnoloxía de Rexistro Distribuído.

"Rexistro distribuído": un repositorio de información que mantén rexistros das operacións e que é compartido a través dun conxunto de nós de rede TRD e está sincronizado entre eses nós utilizando un mecanismo de consenso.

"Criptoactivo": representación dixital dun valor ou dereito que pode transferirse e almacenarse electronicamente mediante a tecnoloxía de rexistro distribuído ou unha tecnoloxía similar e que o Banco identificou como elixible para prestar o Servizo a través das Canles (en ausencia de identificación previa a través das Canles, non se entende incluído baixo o ámbito de prestación dos Servizos calquera novo Criptoactivo desenvolvido a partir destes por medio dun Airdrop, Fork ou outro proceso). Exclúense os Criptoactivos considerados instrumentos financeiros.

"Enderezo de rexistro distribuído ómnibus": conta contable en TRD, titularidade de BBVA por conta dos seus clientes, na que se rexistran conxuntamente as transaccións e saldos de Criptoactivos de todos os clientes de BBVA. BBVA é titular (por conta dos seus clientes) dunha clave criptográfica privada que controla esta conta contable en TRD. Teña en conta que BBVA, como provedor do Servizo de Custodia, manterá sempre un Rexistro de Posicións no que constará a identidade e posición en Criptoactivos individualizadas de cada cliente. BBVA garante a correspondencia exacta entre as posicións totais en Criptoactivos nesta conta contable en TRD e as posicións que recoñece aos seus clientes de custodia no Rexistro de Posicións.

"Secuestro de información (ransomware)": é un tipo de malware que bloquea o acceso á información almacenada no equipo do usuario, cifrándoa. Despois diso, os delincuentes solicitan o pagamento dunha cantidade para que o usuario poida recuperar esa información.

"Rexistro de Posicións": Rexistro interno do Banco no que se identifican as posicións abertas a nome de cada cliente e correspondentes aos dereitos de cada cliente sobre os Criptoactivos.

ANEXO I

POLÍTICA DE EXECUCIÓN

1. Introducción

A normativa europea que regula os mercados de Criptoactivos e a actuación dos provedores de servizos de Criptoactivos (Regulamento (UE) 2023/1114, do 31 de maio de 2023, e demais normativa de desenvolvemento, á que denominaremos conxuntamente. **"MICA"**), esixe que as entidades que prestan servizos sobre Criptoactivos (as **"Entidades"**) establezan en apliquen unha política de execución de ordes que lles permita cumprir coa súa obriga de ofrecerlles aos seus clientes (no sucesivo, os **"Clientes"**) o mellor resultado posible ao executar ordes de compra ou venda de Criptoactivos por conta de Clientes.

Polo tanto, este documento recolle a Política de Execución de Ordes sobre Criptoactivos (no sucesivo, será referida como a **"Política de Execución"** ou a **"Política"**) de Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. (**"BBVA"**), que será aplicada sempre que BBVA execute directamente as ordes dos seus Clientes, nun centro de execución de Criptoactivos.

Este documento clasifícase internamente baixo a categoría de Norma, de acordo coa taxonomía de normativa interna prevista no Marco de Regulamento Interno do Grupo BBVA, e a Norma de Regulamento Interno que o desenvolve. Polo tanto, aplicaráselle o contido mínimo e o réxime de aprobación aplicable ás Normas do Grupo. Non obstante, segundo o disposto no artigo 2.7. da Norma de Regulamento Interno, mantívose a nomenclatura do documento como Política, atendendo aos requisitos impostos pola lexislación aplicable a esta materia.

A presente Norma foi redactada de acordo cos principios xerais en materia de execución de ordes de Clientes sobre instrumentos financeiros establecidos na Política Xeral de Conduta co Cliente e Goberno de Produto, coas debidas adaptacións ás características particulares dos Criptoactivos.

MICA esixe a comunicación aos Clientes de información clara e adecuada sobre a Política de Execución que debe ser aceptada polos Clientes antes da prestación do servizo de execución. Así mesmo, as Entidades deberán comunicarlles aos Clientes cos que manteñan unha relación continuada estable, calquera modificación material que se produza na Política de Execución, así como obter o consentimento previo de cada cliente en relación coa política de execución de ordes.

Os termos en maiúscula que non estean expresamente definidos nesta Política terán o significado establecido en MICA.

2. Alcance da Política de Execución

A Política é de aplicación xeral para todos os Clientes que soliciten a BBVA un servizo de execución de ordes sobre Criptoactivos, que serán xestionadas por BBVA de acordo co establecido neste documento.

A Política de Execución aplicarase cando BBVA reciba unha orde de compra ou venda de Criptoactivos por parte do Cliente, para a súa execución nun centro de execución de Criptoactivos.

BBVA aplica a Política no servizo de execución de ordes a todo tipo de Criptoactivos, de acordo co descrito a seguir.

3. Principios xerais de tramitación, acumulación, atribución de ordes e de execución óptima

3.1 Tramitación de Ordes de Clientes

BBVA non executará ordes de Clientes acumulándoas con operacións por conta propia nin con operacións doutros Clientes.

BBVA non executará as súas ordes fóra dun centro de execución.

BBVA asegurase de que as ordes por conta de Clientes, recibidas a través das canles que BBVA pon á súa disposición, sexan rexistradas, executadas e atribuídas con rapidez e precisión, de forma secuencial e rápida (sempre que sexan comparables¹) a menos que as condicións do mercado ou as características da orde non o permitan, ou que os intereses do Cliente esixan outra forma de actuar.

BBVA adoptará todas as medidas razoables para evitar o uso inadecuado, por parte de BBVA e dos seus empregados, da información relacionada a ordes pendentes dos Clientes.

En relación coa atribución das ordes, BBVA executa as ordes en función da prioridade por orde temporal, en base á recepción da orde.

3.2 Principios xerais de execución óptima

BBVA adoptará todas as medidas necesarias para obter o mellor resultado posible na execución das ordes dos seus Clientes. A Política de Execución ten como obxectivo definir a estratexia que segue BBVA para acadar este obxectivo.

O cumprimento das obrigas de mellor execución recollidas nesta Política deberá acadarse de forma xeral e uniforme. É dicir, BBVA ten a obriga de aplicar os sistemas e controis ex-ante e ex-post incluídos na Política a todas as ordes dos seus Clientes, co obxectivo de obter o mellor resultado posible de forma consistente. Trátase, polo tanto, dunha obriga de medios (executar as ordes dos seus Clientes de acordo cunha Política de Execución previamente coñecida e aceptada polos seus Clientes, que está deseñada e é revisada periodicamente para obter con carácter xeral o mellor resultado posible na execución de ordes) e non de resultado.

¹ Enténdese que as ordes non son comparables se son recibidas por diferentes canles.

BBVA non aplicará aos seus Clientes comisións que discriminen inxustificadamente os distintos centros de execución. BBVA non percibe ningún tipo de remuneración, desconto ou beneficio non monetario que infrinxa os requisitos establecidos pola normativa vixente, por dirixir ordes de Cliente a un centro de execución de Criptoactivos concreto ou outro provedor de servizos de criptoactivos.

Cando BBVA execute unha orde sobre Criptoactivos de acordo coa Política de Execución, BBVA demostrará aos seus Clientes que as ordes foron executadas de acordo coa Política de Execución, cando o solicitaren.

3.3 Factores que determinan a execución óptima

Co fin de obter o mellor resultado posible para os Clientes, utilizarase un sistema de enrutamento automático de ordes (Smart Order Router) para determinar o centro de execución de cada orde, que aplica os seguintes criterios por orde de prioridade:

- mellor prezo da cotización do Criptoactivo para o Cliente;
- en caso de que o mellor prezo cotizado sexa igual en dous ou máis centros de execución, terase en conta a probabilidade de execución da orde, en función do prezo cotizado con maior volume;
- en caso de que o mellor prezo cotizado e o volume sexa exactamente o mesmo en dous ou máis centros de execución, a orde executarase sobre o prezo que leve máis tempo dispoñible en calquera dos centros de execución;

BBVA non lle repercutirá ao Cliente os custos cobrados polos centros de execución nos que se execute unha orde e estes custos non se valorarán como un factor de execución a considerar á hora de determinar o centro de execución da orde. Debido a isto, non se terán en conta os custos dos distintos centros de execución dispoñibles para valorar se a orde obtivo o mellor resultado posible.

4. Elección de centros de execución de Criptoactivos

Enténdese por centros de execución tanto as entidades que prestan servizos de troco de Criptoactivos, ofrecendo prezos de compra e venda de forma continuada, actuando como provedores de liquidez ou creadores de mercado, como as Plataformas de Negociación de Criptoactivos. Por Plataforma de Negociación de Criptoactivos enténdese sistemas multilaterais que reúnen ou permiten reunir, dentro do sistema e de acordo coas súas normas, intereses na adquisición e venda de Criptoactivos de múltiples terceiros para dar lugar a contratos, quer mediante o troco de Criptoactivos por fondos, quer mediante o troco de Criptoactivos por outros Criptoactivos.

BBVA executará preferentemente as ordes dos seus Clientes nos centros de execución de Criptoactivos establecidos na listaxe que se achega no Anexo I do presente documento. Esta listaxe manterase actualizada e estará dispoñible na páxina web de BBVA.

Para obter o mellor resultado posible para os Clientes, ademais dos factores mencionados no apartado 3.3., teranse en conta os seguintes factores á hora de elixir os centros de execución de Criptoactivos, por esta orde:

- a eficacia dos sistemas de liquidación;
- o risco de contrapartida co centro de execución de Criptoactivos;
- o grao de automatización da operativa do centro de execución de Criptoactivos;
- o grao de cumprimento con MiCA ou regulacións equiparables noutras xeografías diferentes á Unión Europea.
- calquera outra consideración pertinente para garantir a execución da orde.

BBVA avaliará o nivel de servizo ofrecido por cada centro de execución en función de tales criterios para seleccionar onde executará as ordes dos seus Clientes.

5. Instrucións específicas de execución por parte de Clientes

BBVA non admitirá as ordes con instrucións específicas, toda orde será executada de maneira automatizada en función dos criterios seguidos polo Smart Order Router, tal e como se recolle no apartado 3.3.

6. Revisión da Política

BBVA supervisará a efectividade da Política con obxecto de detectar e, se for o caso, corrixir calquera deficiencia na súa aplicación.

Así mesmo, BBVA verificará periodicamente que os centros de execución de Criptoactivos contemplados, así como a relativa importancia asignada a cada factor de execución ou calquera outro aspecto da Política, permiten obter sistematicamente o mellor resultado posible para os seus Clientes.

Esta revisión realizarase polo menos unha vez ao ano e, adicionalmente, sempre que se produza un cambio significativo que afecte a capacidade de BBVA para seguir ofrecéndolles aos seus Clientes os mellores resultados posibles de acordo coa Política.

Na revisión validaranse os criterios de selección dos centros de execución. Ademais, revisaranse os procesos e controis asociados á execución de ordes de Clientes para verificar a correcta aplicación da Política, incluída a calidade da execución. BBVA analizará a calidade da execución das ordes dos seus Clientes a través daqueles sistemas establecidos para tal fin. BBVA non ten a obriga legal de dispoñer de acceso,

directo ou indirecto, a todos os centros de execución actualmente dispoñibles no mercado. No entanto, BBVA terá en conta os datos de calidade de execución publicados por aqueles centros de execución aos que o BBVA teña acceso, de acordo co establecido en MICA, á hora de revisar e, se for o caso, valorar a posibilidade de modificar a listaxe de centros de execución incluídos no Anexo I a este documento, cando isto sexa viable dende o punto de vista técnico e económico.

BBVA procurará que o período de tempo que transcorra entre as revisións periódicas desta Política e, se for o caso, a comunicación ou posta a disposición dos Clientes cos que manteña unha relación continuada estable das modificacións importantes introducidas nela, sexa o máis reducido que sexa razoablemente posible.

BBVA comunicará aos Clientes cos que manteña unha relación continuada estable, os cambios materiais na súa Política de Execución, segundo corresponda.

Ademais, BBVA porá a disposición dos seus Clientes información adecuada sobre a súa Política de Execución a través da páxina web de BBVA (www.bbva.es).

7. Aceptación da Política

BBVA facilitará a Política a todos os Clientes aos que lles preste o servizo de execución que supoña a negociación dos Criptoactivos suxeitos á Política.

Toda orde sobre Criptoactivos instruída a BBVA por calquera dos seus Clientes despois da recepción da presente Política de Execución implicará a aceptación da Política por parte dese Cliente.

Anexo I

O Anexo I inclúe a relación de centros de execución de Criptoactivos que utiliza BBVA para executar as ordes dos seus Clientes.

Con carácter xeral, BBVA utilizará todos os centros de execución de Criptoactivos incluídos no Anexo I para executar as ordes sobre Criptoactivos dos seus Clientes.

1. Centros de execución para ordes sobre Criptoactivos

Criptoactivos

Centros de execución de Criptoactivos nos que BBVA confía sistematicamente para obter o mellor resultado posible ao executar ordes de clientes

- Bitstamp Europe S.A.

ANEXO II

INFORMACIÓN RELEVANTE SOBRE O SERVIZO DE

TRANSFERENCIAS DE CRIPTOACTIVOS

1. Proveedor do servizo de transferencias de Criptoactivos: Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. ("**BBVA**"), con domicilio social en praza de San Nicolás núm. 4 en Bilbao. Correo electrónico de contacto transfers.crypto@bbva.com.

2. Entidades supervisoras: BBVA figura inscrita como entidade de crédito no Rexistro de Entidades de Banco de España co número 0182 e está habilitada para fornecer os Servizos de Criptoactivos baixo a supervisión da Comisión Nacional do Mercado de Valores (rúa Edison, 4 Madrid – www.cnmv.es).

3. Principais características do servizo de transferencias de Criptoactivos proporcionado: O servizo de transferencias de Criptoactivos (o "**Servizo de Transferencias**"), non está habilitado na App do BBVA, aínda que se estableceron outros mecanismos para que poidan habilitarse exclusivamente nestes casos:

- Devolución de Criptoactivos ao cliente ("**Cliente**"). O Cliente poderá solicitar, en calquera momento e a través das canles habilitadas para este Servizo, a devolución total ou parcial dos seus Criptoactivos baixo custodia, exclusivamente a un enderezo de rexistro distribuído externo da súa titularidade noutro provedor de servizos de Criptoactivos na Unión Europea debidamente autorizado, sen que iso implique necesariamente a terminación do Servizo de Criptoactivos. Non é posible transferir Criptoactivos a terceiros nin utilízaos como medio de pagamento.
- Como consecuencia da notificación de embargo por algunha autoridade xudicial ou calquera outro requirimento efectuado por un órgano xurisdiccional ou administrativo que requira da devolución de Criptoactivos.
- Devolución de Criptoactivos aos herdeiros do Cliente, en caso de falecemento deste, após a correspondente tramitación do expediente testamentario.
- Por cumprimento dunha obriga legal, sentenza xudicial ou mandamento administrativo.

4. Descrición da forma e o procedemento para iniciar ou consentir unha transferencia de Criptoactivos e retirar unha instrución ou consentimento, incluída a especificación da información que o Cliente debe proporcionar para que se inicie ou execute correctamente unha transferencia de Criptoactivos (incluído, como autenticar):

Para iniciar unha transferencia, debe seguirse o seguinte procedemento:

1. O Cliente debe chamar ao número de teléfono específico do Contact Center do BBVA para transferencias de criptoactivos (91 919 94 39) manifestando a súa intención de transferir a totalidade ou parte dos seus Criptoactivos.
2. O Contact Center autentica a identidade do Cliente e infórmao dos requisitos, funcionamento e tempos do servizo de transferencias, así como do custo do servizo.
3. Se o Cliente quere continuar coa transferencia, o Contact Center:
 - a. comprobará online a capacidade do Cliente de realizar a transferencia; e
 - b. enviaralle o modelo de formulario de solicitude de transferencia saínte ("**Formulario**") ao Cliente por correo electrónico ao seu enderezo validado no Banco. Achégase como **anexo** o modelo de Formulario.
4. O Cliente debe imprimir o formulario cos seus datos cubertos correctamente e acudir inmediatamente a unha oficina para depositar e asinar o formulario de solicitude de transferencia saínte. O Contact Center enviará automaticamente ao Cliente un correo electrónico como xustificante de recepción. O cliente chama de novo ao Contact Center e confirma a realización da transferencia. A partir dese momento, comeza un prazo de sete (7) días naturais para completar o proceso de transferencia. A falta dalgún dato no Formulario, ou se non se cumpren os requisitos para poder realizalo, suporá que o prazo quede suspendido ata a súa corrección.
5. No caso de que o Contact Center detecte que falta algún dato no formulario ou que a documentación non está completa, comunicarao inmediatamente ao Cliente para a súa corrección mediante correo electrónico e o cliente volverá á oficina para asinar e verificar a súa identidade.
6. Unha vez o Formulario e a documentación estean completos, o Contact Center porase en contacto co Cliente no teléfono validado para autenticar todos os datos incluídos no Formulario.
7. Unha vez validado o Formulario, o Contact Center iniciará o proceso interno para executar a transferencia.
8. Se existir algún impedimento para executar a transferencia, o Contact Center notificarallo ao Cliente por correo electrónico o antes posible.
9. Unha vez executada a transferencia, o Contact Center remitirá ao Cliente por correo electrónico, ao enderezo validado, a confirmación e a carta de liquidación.

O Cliente poderá retirar a instrución de transferencia en calquera momento da solicitude, chamando para iso ao Contact Center, e sempre que non se iniciase o proceso de envío dos Criptoactivos.

5. Condicións nas que o proveedor de servizos de Criptoactivos pode rexeitar unha instrución para realizar unha transferencia de Criptoactivos:

BBVA pode, segundo o seu criterio, rexeitar ou negarse a realizar unha transferencia de Criptoactivos nos seguintes casos:

- Se, a criterio exclusivo do BBVA, de acordo co seu procedemento interno de transferencias e coa normativa aplicable, a información facilitada para realizar unha transferencia de Criptoactivos for incorrecta, falsa, está desactualizada ou é incompleta;
- Cando se transfira ou intente transferir Criptoactivos a un enderezo de rexistro distribuído non verificado ou que non sexa verificable de acordo coa normativa de loita contra o branqueo de capitais ou as políticas internas do Banco;
- Cando o Banco identifique, ao seu exclusivo criterio, que o enderezo de rexistro distribuído ao que se intentan transferir os Criptoactivos ou calquera outro da cadea que conduce a ese enderezo de rexistro distribuído, está asociado a calquera comportamento ilegal, ilícito ou irracional de acordo coa normativa aplicable e as políticas internas do Banco;
- Cando o Banco teña motivos razoables para crer que a transferencia se realizará a un enderezo de rexistro distribuído situado nun país e/ou titularidade dunha persoa incluída nas listaxes de sancións emitidas pola OFAC, Nacións Unidas, a Unión Europea e /ou calquera listaxe equivalente aplicable en España.
- Cando o Banco teña motivos razoables para crer que a transferencia se realizará a un enderezo de rexistro distribuído con distinta titularidade ao enderezo de rexistro distribuído de orixe.
- Cando o Banco identifique que a transferencia se realizará a un enderezo de rexistro distribuído autoaloxado/autoxestionado ou a un enderezo de rexistro distribuído nun provedor de servizos de Criptoactivos que non estea domiciliado na Unión Europea ou non estea debidamente autorizado para proporcionar o servizo de custodia e administración de Criptoactivos por conta de clientes de acordo co Regulamento MICA.
- En calquera caso en que as transferencias en Criptoactivos estean restrinxidas e limitadas debido á existencia de cargas ou gravames.

6. Referencia ao procedemento ou proceso establecido polo provedor de servizos de Criptoactivos para determinar o momento de recepción dunha instrución ou consentimento para unha transferencia de Criptoactivos e calquera hora límite establecida polo provedor de servizos de Criptoactivos:

A orde de transferencia de Criptoactivos considerarase en firme unha vez recibido o Formulario, debidamente cuberto e asinado polo Cliente.

A solicitude de transferencia poderase iniciar por teléfono co Contact Center do BBVA calquera día do ano.

7. Explicación por criptoactivo, de que rede de tecnoloxía de libro maior distribuído (DLT) é compatible para a transferencia deste criptoactivo:

O servizo soportará transferencias de Bitcoin e Ethereum, que son tokens nativos das súas propias redes e, polo tanto, as redes que soportarán as súas transferencias son as de Bitcoin e Ethereum.

8. Tempo máximo de execución para o servizo de transferencia de Criptoactivos:

Sete (7) días naturais desde o momento da recepción por parte do Banco do correo electrónico do Cliente achegando o Formulario debidamente cuberto. A falta dalgún dato no Formulario, ou se non se cumpren os requisitos para poder realizalo, suporá que o prazo quede suspendido ata a súa corrección.

9. Para cada rede DLT, o tempo ou o número de confirmacións de bloques necesarios para que a transferencia sexa irreversible na rede DLT ou considerada suficientemente irreversible en caso de liquidación probabilística tendo en conta as regras e circunstancias da rede DLT:

Serán necesarios un mínimo de 3 bloques para a rede Bitcoin e 12 bloques para a rede Ethereum. En función da cantidade ou criticidade da transacción, poderemos requirir confirmacións adicionais para dar por finalizadas as operacións.

10. Cargos, tarifas ou comisións a pagar polo Cliente ao provedor de servizos de Criptoactivos en relación co servizo de transferencia de Criptoactivos, incluídos os relacionados coa forma e a frecuencia coa que a información é proporcionada ou posta a disposición e, cando corresponder, a desagregación dos montantes deses cargos:

Aplicarase unha comisión de 4% ao importe equivalente en euros da transferencia (mais os impostos aplicables) na data de execución da transferencia.

Esta comisión inclúe os custos da rede por realizar a transferencia (gas fees que dependen da rede blockchain utilizada e non de BBVA).

11. Medios de comunicación, incluídos os requisitos técnicos para o equipo e software do Cliente, para a transmisión de información ou notificacións relacionadas co servizo de transferencia de Criptoactivos:

Correo electrónico e teléfonos validados do Cliente.

12. Forma e frecuencia coa que a información relacionada co servizo de transferencias de Criptoactivos se debe proporcionar ou poñer a disposición:

Facilitarase información sobre o servizo de transferencias:

- i. Na liquidación da operación: documento de confirmación e carta de liquidación (que incluíra todos os custos e gastos do servizo).
- ii. No estado de posición trimestral que se enviará ao Cliente.
- iii. No informe anual de operacións que se enviará ao Cliente.

13. Idioma ou idiomas nos que se concluíra o acordo mencionado no artigo 82(1) de MiCA e a comunicación durante a presente relación contractual:

Galego, éuscaro, castelán e catalán.

14. Procedemento seguro para a notificación ao Cliente por parte do provedor de servizos de Criptoactivos en caso de fraude sospeitado ou real ou ameazas á seguridade:

Se houber sospeitas de que o Cliente estea a ser vítima de fraude ou estafa, realizarase unha chamada saínte ao teléfono validado do Cliente para validar con el se, de forma intencionada, está intentando realizar a operación. Se o Cliente confirmar que está a ser vítima de fraude ou estafa, non se finalizará a transferencia, en caso contrario, a transferencia seguirá o seu curso.

15. Medios e período de tempo dentro do cal o Cliente debe notificar ao provedor de servizos de Criptoactivos calquera transferencia de Criptoactivos non autorizada ou iniciada ou executada incorrectamente, así como a responsabilidade do provedor de servizos de Criptoactivos, incluído o seu importe máximo, por transferencias non autorizadas ou iniciadas ou executadas incorrectamente:

Tendo en conta a validación do Cliente (biometría de voz) e todos os datos contidos no Formulario de solicitude de transferencia de Criptoactivos (incluído o enderezo de rexistro distribuído de destino), calquera reclamación ao respecto seguirá as canles establecidas polo Banco para realizar unha reclamación.

16. Dereito do Cliente a rescindir o acordo sobre a prestación de servizos de transferencia de Criptoactivos e as modalidades para facelo:

O servizo de transferencias de Criptoactivos é unha parte inseparable do resto de servizos de Criptoactivos que BBVA lle presta ao Cliente. O Cliente ten dereito a rescindir o contrato para a prestación de servizos de Criptoactivos ("**Contrato de Servizos de Criptoactivos**") en calquera momento, o que implicará a terminación da prestación de todos os servizos de Criptoactivos ao Cliente por parte de BBVA.

O Cliente poderá solicitar a terminación do Contrato de Servizos de Criptoactivos a través do Contact Center.

17. O Cliente poderá solicitar en calquera momento, a través do Contact Center, unha copia do Contrato de Servizos de Criptoactivos, así como deste Documento de Información Relevante sobre o Servizo de Transferencias de Criptoactivos. O Banco porá á súa disposición esta información, en soporte duradeiro, nun prazo máximo de 30 días hábiles desde a data de solicitude.

18. Calquera modificación da información incluída neste documento debe ser comunicada ao Cliente cun prazo de 1 mes antes da súa entrada en vigor. Se o Cliente se opuxer a esta modificación, procederase a finalizar o Contrato de Servizos Criptoactivos.

Anexo

Formulario de transferencia de criptoactivos

Información do ordenante	
Nome e apelidos do ordenante	
Enderezo postal do ordenante (incluíndo o código postal)	
País do ordenante	
Núm. de documento de identidade oficial do ordenante	
Data e lugar de nacemento do ordenante	
Información do beneficiario	
Nome e apelidos do beneficiario	
O enderezo de rexistro distribuído do beneficiario, nos casos nos que a transferencia de criptoactivos fose rexistrada nunha rede que utilice tecnoloxía de rexistro distribuído ou unha tecnoloxía similar e o número de conta de criptoactivos do beneficiario, cando dita conta exista e se utilice para tramitar a operación	
O número de conta de criptoactivos do beneficiario, nos casos nos que unha transferencia de criptoactivos non fose rexistrada nunha rede que utilice tecnoloxía de rexistro distribuído ou unha tecnoloxía similar	
Información da transferencia	
Criptoactivo	

Importe total que se desexa transferir (ex: 1,5856 BTC; 28,698 ETH)	_____, _____
Motivo da operación	
Datos do proveedor de servizos de criptoactivos de destino da transferencia	
Nome (ex: Coinbase, Bitstamp, etc.)	
País do proveedor:	
Enderezo de rexistro distribuído ou conxunto de enderezos de rexistro distribuído de destino (ex.: bc1..., 0x..., etc.)	

Confirmación e sinatura

☐ Confirmo que a información proporcionada anteriormente é precisa, completa e veraz. **En caso de facilitar un enderezo de rexistro distribuído errado, son consciente de que pode perder todos os criptoactivos enviados e eximo o banco de toda responsabilidade por tal perda.**

☐ Confirmo que son o beneficiario final do enderezo de rexistro distribuído de destino, que non é un enderezo autoalojado/autoxestionado e que ningunha outra persoa pode reclamar dereitos sobre estes enderezos de rexistro distribuído nin ter acceso ás súas claves privadas.

O Banco advirte ao cliente de que:

- A transferencia pode tardar ata sete (7) días naturais desde o momento da recepción por parte do Banco deste Formulario debidamente cuberto e asinado. A falta dalgún dato no Formulario, ou se non se cumpren os requisitos para poder realizar a transferencia, suporán que o prazo quede suspendido ata a súa corrección.
- A instrución de transferencia pode ser retirada en calquera momento desde a súa solicitude formal chamando para iso ao Contact Center, sempre que non se iniciase o proceso de envío dos criptoactivos.

Tratamento de datos persoais:

BBVA informa do seguinte:

- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. con CIF A-48265169 e con domicilio social na praza de San Nicolás 4, 48005, Bilbao, España. Enderezo de correo electrónico: consultasgenerales@bbva.com ("**BBVA**"), como responsable do tratamento, precisa tratar os datos persoais identificativos do ordenante e beneficiario identificados no formulario para poder xestionar axeitadamente a transferencia en cumprimento das obrigas recollidas no Regulamento (UE) 2023/1113, relativo á información que acompaña as transferencias de fondos e de determinados criptoactivos e polo que se modifica a Directiva (UE) 2015/849 e poderán ser comunicados ao provedor de servizos do beneficiario para efectos de dilixencia debida. A base de lexitimación é o cumprimento das obrigas recollidas nese regulamento.
- Así mesmo, BBVA precisa tratar o enderezo de rexistro distribuído de destino para os efectos de prevención do branqueo de capitais e financiamento do terrorismo (AML/FT) para identificar operacións anómalas ou irregulares e detectar comportamentos e padróns de risco para prever o branqueo de capitais e o financiamento do terrorismo. Para este fin, recompilamos información sobre o enderezo de rexistro distribuído de destino de fontes de información privadas. A base de lexitimación é o cumprimento dunha obriga legal (Lei 10/2010, do 28 de abril, de Prevención do Branqueo de Capitais e Financiamento do Terrorismo e a súa normativa de desenvolvemento).
- BBVA non cederá os datos persoais recollidos con ocasión deses tratamentos a ningún terceiro do provedor de servizos do beneficiario nas transferencias. Non obstante o anterior, BBVA pode facilitar información sobre as transferencias a autoridades nacionais e doutros países, dentro e fóra da Unión Europea, en cumprimento da normativa de prevención de branqueo de capitais e financiamento do terrorismo.
- BBVA tratará os datos persoais durante un prazo máximo de 5 anos. Unha vez finalizado ese prazo, BBVA procederá a bloquear aqueles datos (i) que sexan necesarios para o cumprimento das obrigacións legais (10 anos en aplicación da normativa de prevención de branqueo de capitais e financiamento do terrorismo), (ii) durante os prazos de prescrición legal para os efectos exclusivos de reclamacións ou accións legais. Unha vez finalizados os citados prazos, os datos serán destruídos.
- Pódense exercer os dereitos de acceso, rectificación, limitación do tratamento, supresión, oposición e o dereito á portabilidade dos datos enviando un correo electrónico ao seguinte enderezo: derechosprotecciondatos@bbva.com ou por correo postal dirixido ao Servizo Atención ao Cliente Grupo BBVA, APDO: 1598 - 28080 Madrid, especificando que dereito queres exercer. Se se considera que os datos persoais non foron tratados consonte a normativa, é posible contactar co Delegado de Protección de Datos de BBVA a través da páxina web bbva.es, apartado Datos Persoais/Contacto DPO ou a través da seguinte ligazón: <https://www.bbva.es/general/tratamiento-datos.html#contacto-dpo>. Sexa como for, tense dereito a presentar unha reclamación perante a Axencia Española de Protección de Datos (www.aepd.es).



Cumprimentos,

Data e lugar	Sinatura do cliente

ANEXO III

Comisións e límites

Comisións aplicables ao presente Contrato

As comisións aplicables a cada un dos servizos prestados que pagará o Cliente son as seguintes:

1. Servizo de Execución:
 - 1,49 % sobre o efectivo
2. Servizo de Custodia:
 - 0 % sobre o saldo equivalente en euros da conta de criptoactivos.
3. Servizo de Transferencia:
 - 4 % sobre o importe equivalente en euros da transferencia.

As comisións pola execución de ordes de compravenda de Criptoactivos cursadas a BBVA polo Cliente no Servizo de Execución cobraranse en euros e calcularanse como unha porcentaxe da operación realizada. As comisións cóbranse por operación e deduciranse automaticamente do importe total da operación unha vez formalizada esta.

LÍMITES APLICABLES:

- O importe mínimo dunha orde de compra e/ou de venda é de 10 euros.
- O saldo mínimo en criptoactivos que o Cliente debe ter para proceder á súa venda debe ter unha valoración polo menos igual ou superior a 10 euros. Se esta valoración for inferior a 10 euros, pero superior a 5 euros, o Cliente deberá vender a totalidade de criptoactivos. En troques, se esta valoración for inferior a 5 euros, o Cliente non poderá proceder á súa venda.
- O importe acumulado das compras anuais por Cliente estará limitado a un máximo de 20.000 €.
- Para clientes do segmento de Banca Privada, o importe acumulado das compras anuais estará limitado a un máximo de 100.000 €.
- O cálculo dos importes acumulados realizarase pola diferenza entre os importes das compras e vendas realizadas no ano en cada momento, sen ter en conta as revalorizacións ou perdas de valor en mercado dos criptoactivos.
- Cada ano, estes importes acumulados volverán ao importe inicial, independentemente do límite consumido ata entón.
- Os clientes poderán solicitar un incremento do límite operativo en calquera momento a través das Canles ata 50.000 €. Os clientes dos segmentos de Banca Privada poderán solicitar un incremento do límite operativo en calquera momento a través das Canles ata 250.000 €.

ANEXO IV

Información sobre riscos

O INVESTIMENTO EN CRIPTOACTIVOS É ALTAMENTE ESPECULATIVO E VOLÁTIL, PODE EXPERIMENTAR VARIACIÓNS SIGNIFICATIVAS, NON SER ADECUADO PARA TODO TIPO DE INVESTITORES E MESMO PODE PROVOCAR A PERDA TOTAL DO INVESTIMENTO.

PRESTA ATENCIÓN Á SEGUINTE INFORMACIÓN SOBRE OS RISCOS DO INVESTIMENTO QUE DECIDICHES REALIZAR E CONSULTA AS TÚAS DÚBIDAS ANTES DE INICIAR CALQUERA OPERATIVA.



INFORMACIÓN SOBRE RISCOS

1.1 *Investimento de alto risco:* o investimento en criptoactivos é altamente especulativo, ten unha alta volatilidade e non está avalado por un banco central ou outras autoridades públicas, podendo chegar a supor a perda total do investimento. Polo tanto, unha exposición desproporcionada do patrimonio persoal pode non ser adecuada.

Trátase de instrumentos complexos, que poden non ser axeitados para pequenos aforradores, e cuxo prezo implica un alto compoñente especulativo que pode supor mesmo a perda total do investimento.

1.2 *Falta de mecanismos de protección do cliente:* os investimentos en criptoactivos non están cubertos por mecanismos de protección ao cliente, como o Fondo de Garantía de Depósitos ou o Fondo de Garantía de Inversións.

1.3 *Formación dos prezos:* os prezos dos criptoactivos pódense formar en ausencia de mecanismos eficaces que impidan a súa manipulación. En ocasións poden chegar a formarse sen información pública que os apoie. Os criptoactivos poden experimentar flutuacións repentinas e significativas, crecentes e descendentes, de prezos.

1.4 *Falta de liquidez:* os criptoactivos poden carecer da liquidez necesaria para poder desfacer un investimento sen sufrir perdas significativas, especialmente porque a súa circulación entre investidores, tanto retallistas como profesionais, pode ser moi limitada.

1.5 **Risco de insolvencia ou resolución bancaria do custodio:** mesmo cando os criptoactivos dos clientes estean debidamente segregados dos propios do custodio, de acordo coa normativa aplicable, a súa insolvencia podería implicar a falta do recoñecemento do investidor como titular dos criptoactivos.

1.6 **Non son medios de pagamento:** desde o punto de vista legal, os criptoactivos non teñen a consideración de medio de pagamento, polo que non é obrigatorio aceptalos como tal para atender débedas ou outras obrigas.

1.7 **Riscos de roubo, estafa ou perda:** a perda ou roubo das claves privadas pode supor a perda de criptoactivos, sen posibilidade de recuperalos.

1.8 **Riscos propios da tecnoloxía:** as tecnoloxías de rexistros distribuídos aínda están nunha fase inicial de maduración, sendo moitas destas redes de creación recente, polo que poden non estar suficientemente probadas e poderían existir fallos significativos no seu funcionamento e seguridade. O rexistro das transaccións nas redes baseadas en tecnoloxías de rexistros distribuídos funciona a través de protocolos de consenso que poden ser susceptibles de ataques que intenten modificar este rexistro e, se estes tiveren éxito, non existiría un rexistro alternativo que apoie estas transaccións nin tampouco os saldos correspondentes ás claves públicas, sendo posible perder a totalidade dos criptoactivos

As facilidades de anonimato que poden proporcionar os criptoactivos convértenos nun obxectivo para os ciberdelincuentes, xa que no caso de roubar credenciais ou claves privadas poden transferir os criptoactivos a enderezos que dificulten ou impidan a súa recuperación.

MOI IMPORTANTE. É esencial que antes de investir en criptoactivos, consideres todos os riscos asociados e valores se tiveres a información suficiente para comprender este produto e os diferentes servizos.

ANEXO V

POLÍTICA DE CUSTODIA

1. Introducción

1.1 O artigo 75, apartado 3, do Regulamento (UE) 2023/1114 sobre mercados de criptoactivos (MiCA), establece a obriga para os provedores de servizos de criptoactivos non considerados instrumentos financeiros que presten servizos de custodia e administración de criptoactivos por conta dos clientes, de establecer unha política de custodia que garanta a custodia ou o control deses criptoactivos ou dos medios de acceso a estes.

Estas obrigas materialízanse principalmente en minimizar o risco de perda de criptoactivos dos clientes ou dereitos relacionados con eses criptoactivos ou os medios de acceso aos criptoactivos debido a fraudes, ameazas cibernéticas ou negligencias.

Ademais, o artigo 70 de MiCA establece a obriga de aplicar as medidas axeitadas para salvagardar os dereitos de propiedade dos clientes e evitar o uso de criptoactivos dun cliente pola súa propia conta.

En caso de perda dos criptoactivos dos clientes, BBVA será responsable perante os clientes pola perda cando esta perda sexa causada directamente por un incidente atribuíble a BBVA. Para estes efectos, non se considerará que a perda dos criptoactivos dos clientes foi causada por un incidente atribuíble a BBVA, cando esta fose producida por un evento alleo ao control de BBVA ou BBVA poida demostrar que a esta perda se produciu independentemente do servizo prestado. Non obstante o anterior, cando unha perda de criptoactivos dos clientes sexa atribuíble a BBVA, a súa responsabilidade estará limitada ao valor de mercado dos criptoactivos perdidos no momento en que se produciu a perda. En caso de producirse calquera evento de perda, BBVA notificará inmediatamente ao cliente e informarao de calquera medida adoptada para mitigar ou reducir o impacto dese evento de perda.

1.2. A Política Xeral de Conduta do Cliente e Goberno de Produto de BBVA establece, nos apartados 1.7 e 4.13, as disposicións xerais aplicables á actividade de custodia de criptoactivos de clientes, que establece a obriga de protexer os criptoactivos dos clientes e adoptar os procedementos e medidas necesarios para garantir que eses criptoactivos estean debidamente protexidos e non sexan utilizados de maneira indebida.

1.3. Este documento clasifícase internamente baixo a categoría de Norma, de acordo coa taxonomía de normativa interna prevista no Marco de Regulamento Interno do Grupo BBVA, e a Norma de Regulamento Interno que o desenvolve. Polo tanto, aplicaráselle o contido mínimo e o réxime de aprobación aplicable ás Normas do Grupo. Non obstante, segundo o disposto no artigo 2.7. da Norma de Regulamento Interno, mantívose a nomenclatura do documento como Política, atendendo aos requisitos impostos pola lexislación aplicable a esta materia.

1.4 Un resumo desta Política está a disposición dos clientes, a petición destes, en formato electrónico.

2. Obxecto e ámbito de aplicación

Obxecto

2.1 Esta Política establece os principios xerais relativos á custodia e administración de criptoactivos por conta de clientes, de acordo cos antecedentes regulatorios sinalados e a súa normativa de desenvolvemento.

Ámbito de aplicación

2.2 A Política é de aplicación xeral a todos os Clientes que lle soliciten o servizo de custodia de criptoactivos a BBVA.

3. Principios da Política

3.1 Neste contexto, esta Política establece os seguintes principios:

- Manter un sistema de rexistros e contas que permitan distinguir os criptoactivos mantidos para un cliente dos criptoactivos mantidos para outro cliente e dos propios criptoactivos de BBVA.
- Dispor de rexistros contables para verificar a precisión e a correspondencia das contas dos clientes cos enderezos no Rexistro Distribuído (DLT, polas siglas en inglés) e os criptoactivos; de sistemas de conciliación de rexistros; e de sistemas de identificación e autorización de clientes que garanten que a disposición e as operacións sobre os criptoactivos dos clientes sexan realizadas por persoas autorizadas.
- Dispor de medidas para minimizar o risco de perda ou diminución dos criptoactivos dos clientes, ou dos dereitos relacionados, como resultado dun mal uso, fraude, xestión deficiente, ameazas cibernéticas, mantemento inadecuado de rexistros ou negligencia.
- Non utilizar os criptoactivos dos clientes por conta propia.
- Ter documentalmente soportadas as operacións ou contratacións dos clientes.
- Non inmovilizar os criptoactivos dos clientes sen unha xustificación válida nin un soporte documental asociado.
- Xestionar os riscos inherentes á custodia polo Comité de Custodia de Criptoactivos.
- Dispor dun procedemento que estableza como tramita BBVA a devolución de criptoactivos mantidos por conta de clientes.

4. Disposicións xerais

4.1 De acordo cos requisitos establecidos en cada caso pola regulación aplicable nesta materia, establécense as seguintes disposicións en materia de custodia de criptoactivos:

01	Segregación dos criptoactivos propios e dos clientes	En BBVA mantense un sistema de segregación de 4 niveis: contas, zonas, wallets e enderezos (ou addresses) na DLT. Estes 4 niveis permiten, en calquera momento, sen demora e de forma precisa, distinguir os criptoactivos mantidos para un cliente dos criptoactivos mantidos para outro cliente e dos propios criptoactivos de BBVA. BBVA segrega os criptoactivos e fondos dos clientes, garantindo que non se utilizan pola súa propia conta. Esta segregación realízase nos 4 niveis. Mediante procedemento aprobado para o efecto, establécese: i. Como BBVA garante que os criptoactivos ou os fondos dos clientes non se utilicen por conta propia. ii. Que os enderezos na DLT onde están rexistrados os criptoactivos dos clientes son diferentes dos enderezos na DLT onde están rexistrados os criptoactivos de BBVA. iii. A descrición detallada do sistema para aprobar as claves criptográficas e a súa salvagarda (por exemplo, moedeiros virtuais de sinatura múltiple); iv. Como BBVA segrega os criptoactivos dos clientes a nivel de conta, zona, wallet e enderezo na DLT.
----	--	---

02	Conciliación dos saldos	As contas e posicións na DLT son conciliadas a diario. Se se detecta unha discrepancia, existe un procedemento para tratala.
03	Limitación do uso dos criptoactivos e fondos dos clientes	BBVA non utilizará os criptoactivos ou os fondos dos clientes por conta propia.
04	Custodia das claves criptográficas privadas	Enténdese por custodia o almacenamento e salvagarda das claves criptográficas privadas, en particular: i) a semente que a crea, ii) o algoritmo empregado para a súa creación e iii) a propia clave. O control desta clave criptográfica privada determina a posesión dos criptoactivos. BBVA é titular das claves criptográficas privadas. O cliente non terá nunca acceso ás claves criptográficas privadas dos enderezos de rexistro distribuído que controlan e custodian os criptoactivos dos clientes. A clave criptográfica privada servirá para: • Asinar as operacións e que estas teñan validez dentro da blockchain. • Xerar enderezos públicos (addresses) onde se poidan recibir os criptoactivos. A custodia da clave criptográfica privada realízase fisicamente, é dicir, gárdase nun hardware wallet específico denominado HSM (Módulo de Seguridade de Hardware), o que equivalería a unha caixa forte. Os dispositivos HSM teñen o nivel de certificación da industria (FIPS 140-2 Level 3) que garante a seguridade e a imposibilidade de extraer as claves, aínda que se teña acceso físico ao dispositivo.

		Os HSM son os responsables de realizar as operacións e impedir o acceso á información sensible a ningún operador, administrador ou atacante externo. Os HSM poderán ser de 3 tipos: a. Hot: conectada continuamente a internet, permite que as transaccións se inicien automaticamente ao 100%. b. Warm: Equivalente ao hot, pero con controis adicionais para aumentar a seguridade (principio dos 4 ollos, onde existe un sistema de aprobacións múltiples para que varios administradores teñan a facultade de ratificar ou denegar cada operación. c. Cold: non conectada a internet, require procesos manuais para iniciar unha transacción. O Comité de Custodia de Criptoactivos é o responsable de establecer os criterios para distribuír criptoactivos en enderezos na DLT con medidas de seguridade hot, warm e cold. A creación e uso de claves criptográficas privadas realízase nos HSM. Estas claves nunca saen destes dispositivos sen estar cifradas. O acceso a estes dispositivos HSM é moi restrinxido, só accesible a determinadas persoas e con procedementos de manipulación que garanten que as accións de sinatura se executen sempre con total seguridade. BBVA estableceu mecanismos para minimizar o risco de perda ou diminución dos criptoactivos de clientes, ou dos dereitos relacionados con eses criptoactivos, como resultado dun mal uso, fraude, xestión deficiente, ameazas cibernéticas, mantemento inadecuado de rexistros ou negligencia.
--	--	---

05	Rexistros, contas e enderezos na DLT	En BBVA mantense un rexistro en materia de criptoactivos sobre: i. A posición individualizada de cada cliente en cada criptoactivo. ii. Os medios de acceso aos criptoactivos, en forma de claves criptográficas privadas. iii. Os criptoactivos que estean dispoñibles en cada momento. iv. Calquera outro dato que resulte necesario para poder distinguir, en calquera momento e sen demora, os criptoactivos de cada cliente dos doutros clientes e dos criptoactivos propios, así como para poder conciliar regularmente as contas, enderezos na DLT e rexistros internos. BBVA utiliza enderezos DLT globais (ómnibus) para a custodia de criptoactivos de clientes, sempre por conta de terceiros, polo que baixo un mesmo enderezo na DLT poden rexistrarse criptoactivos pertencentes a varios clientes. Estas contas non terán posicións propias de BBVA, agás as cotizacións diarias temporais para o pagamento do gas. Se BBVA devén insolvente, pode que o cliente vexa unha restrición temporal na disposición dos seus criptoactivos ata que se determine a propiedade dos criptoactivos en custodia.
06	Devolución de criptoactivos a clientes	BBVA dispón dun procedemento específico para a devolución de criptoactivos aos seus titulares.

5. Réxime de goberno e comunicación a clientes

- Réxime de goberno en materia de custodia de criptoactivos de clientes:

En BBVA designouse a un responsable de Salvagarda de Criptoactivos para supervisar, cunha visión global, a custodia dos criptoactivos e dos fondos de clientes co fin de mitigar os riscos dunha responsabilidade fragmentada entre os distintos departamentos.

Este responsable ten as destrezas e a autoridade suficientes para desempeñar as súas funcións de forma eficaz e sen impedimentos, incluída a obriga de informar á alta dirección sobre a eficacia da súa supervisión no tocante ao cumprimento dos requisitos relativos á custodia dos criptoactivos dos clientes.

Esta persoa tamén vela pola aplicación dos criterios acordados nesta Política e elabora os procedementos necesarios para detallar os procesos de control necesarios.

- Información para clientes:

- i. Para a prestación do servizo de custodia e administración de criptoactivos, asíñase cos clientes un Contrato para a prestación dos servizos de criptoactivos, no que se detallan as condicións e as obrigas e dereitos das partes.

Neste contrato identifícase de forma unívoca o rexistro de posicións de activos dixitais (multiactivo) no que se rexistran as operacións realizadas polos titulares sobre os criptoactivos obxecto do servizo de custodia e administración.

Todo contrato levará asociada unha conta de efectivo, aberta en BBVA, na que se rexistran os aboamentos e cargos derivados.

- ii. Un resumo desta Política será proporcionado en formato electrónico aos clientes que o soliciten.
- iii. BBVA non custodia criptoactivos que poidan verse afectados por eventos voluntarios ou obrigatorios. No caso de que se considere viable custodiar criptoactivos aos que se lles poidan aplicar eventos voluntarios ou obrigatorios, habilitaranse os fluxos, mecanismos e procedementos que permitan comunicarlles estes eventos aos clientes e permitir o seu exercicio.

6. Implantación e seguimento

- Marco interno.

A implantación desta Política e os seus desenvolvementos correspondentes, así como o control do seu grao de cumprimento, realizarase de acordo co modelo de control interno de tres liñas de defensa do grupo BBVA.

Esta Política e os procedementos que se manterán para o seu desenvolvemento serán revisados periodicamente para garantir o seu continuo aliñamento co marco regulatorio aplicable.

- Marco externo.

- Regulamento (UE) 2023/1114 do Parlamento Europeo e do Consello, do 31 de maio de 2023, relativo aos mercados de criptoactivos e polo que se modifican os Regulamentos (UE) núm. 1093/2010 e (UE) núm. 1095/2010 e as Directivas 2013/36/UE e (UE) 2019/1937

- Ulteriores desenvolvementos do Regulamento MiCA pendentes de aprobación e publicación.

Glosario

Address: enderezo no Rexistro Distribuído (DLT) para unha rede blockchain en particular.

Blockchain Account: compoñente que recobre un Address para proporcionarlle un alias, unha descrición e outros metadatos necesarios para a organización dos enderezos (p. ex., alias “conta Blockchain 1” da address 0x41e42791Dfa7ee586c7d33a414CBC22CF21b1Ea0).

Criptoactivo: representación dixital dun valor ou dereito que pode transferirse e almacenarse electronicamente mediante a tecnoloxía de rexistro distribuído ou unha tecnoloxía similar. Exclúense os criptoactivos considerados instrumentos financeiros.

Conta: conta para a custodia de criptoactivos que abrirá o cliente en BBVA. Esta conta estará asociada ás saídas e entradas de criptoactivos correspondentes á operativa realizada polo cliente.

Conta ómnibus: conta contable, titularidade de BBVA por conta de terceiros, na que se rexistran conxuntamente as transaccións e saldos de criptoactivos dos clientes.

Devolución de criptoactivos: procedemento mediante o cal BBVA devolve os criptoactivos mantidos por conta dos seus clientes.

DLT: Distributed Ledger Technology, ou Tecnoloxía de Rexistro Distribuído.

HSM: Hardware Security Module, ou Módulo de Seguridade de Hardware. É un dispositivo criptográfico baseado en hardware que xera, almacena e protexe claves criptográficas.

Instrumento financeiro: un instrumento financeiro tal e como se define no artigo 4, apartado 1, punto 15, da Directiva 2014/65/UE sobre mercados de instrumentos financeiros (MIFID II).

Mecanismo de consenso: as Políticas e procedementos polos que se chega a un acordo para validar unha operación entre nós de rede TRD.

MICA: Regulamento (UE) 2023/1114, do 31 de maio de 2023, sobre mercados de criptoactivos.

Nó de rede TRD: un dispositivo ou proceso que forma parte dunha rede e que posúe unha copia completa ou parcial dos rexistros de todas as operacións nun rexistro distribuído.

Rexistro distribuído: un repositorio de información que mantén rexistros de operacións e que é compartido a través dun conxunto de nós de rede TRD e está sincronizado entre tales nós utilizando un mecanismo de consenso.

Wallet: segregación lóxica que agrupa Blockchain Accounts (e, polo tanto, Addresses) e as segrega en función da Rede Blockchain (p. ex., Bitcoin e Ethereum) e da tipoloxía de seguridade do Almacenamento (hot, warm e cold).

Zona: segregación lóxica que agrupa Wallets para diferenciar a posición propia de BBVA da de clientes.



BBVA e o Cliente dan o seu consentimento e aprobación ao contido deste Contrato e dos seus Anexos, formalizado no Contrato de prestación de servizos de Criptoactivos, versión 1, que consta de 43 páxinas, numeradas da 1 á 43, en todas elas, na parte inferior esquerda figura respectivamente o Modelo e a Versión citados, nos termos, condicións e responsabilidades neles establecidos.