

ALLEGATO A

Informativa sul servizio di trasferimento di cripto-attività

La presente informativa è messa a disposizione dei clienti in conformità agli obblighi normativi previsti dal Regolamento (UE) 2023/1114 (“**MiCAR**”) e dagli Orientamenti ESMA sulle procedure e sulle politiche, compresi i diritti dei clienti, nel contesto dei servizi di trasferimento di cripto-attività (ESMA35-1872330276-2032), e illustra le modalità con cui Cryptosmart S.p.A. (“**Cryptosmart**” o la “**Società**”), con sede legale in Via Bruno Simonucci, 18, 06135 – Perugia (PG), P.IVA e C.F. 03775010543, iscritta al Registro delle Imprese di Perugia con numero PG-350225, consente ai clienti di usufruire dei servizi di trasferimento di cripto-attività.

Per qualsiasi comunicazione, puoi contattarci all’indirizzo e-mail: cryptosmart@pec.it, assistenza@cryptosmart.it, ovvero tramite il sito web: www.cryptosmart.it.

Qual è l'autorità competente che vigila su Cryptosmart?

Le autorità nazionali competenti incaricate della vigilanza su Cryptosmart sono la Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (“CONSOB”) e la Banca d’Italia, secondo il riparto di competenze.

Che cos’è il servizio di trasferimento?

Il servizio di trasferimento offerto da Cryptosmart consente di effettuare operazioni di trasferimento di cripto-attività tramite l’integrazione con la piattaforma gestita dalla Società stessa. I trasferimenti di cripto-attività vengono gestiti attraverso l’interfaccia utente disponibile sia sul sito *internet* che tramite applicazione *mobile*, garantendo un’esperienza trasparente e conforme alla normativa vigente in materia di cripto-attività.

Come si accede al servizio?

Puoi accedere al servizio di trasferimento attraverso il tuo profilo sulla piattaforma di Cryptosmart, disponibile sia tramite il sito *internet* (www.cryptosmart.it) che tramite l’applicazione *mobile*. Una volta effettuato l’accesso, potrai visualizzare tutte le informazioni riguardanti le operazioni e i dettagli relativi ai trasferimenti effettuati.

I requisiti tecnici minimi per l’accesso sono: browser web aggiornato (Chrome, Firefox, Safari, Edge) per l’accesso da sito *internet*, ovvero sistema operativo iOS 14.0 o Android 10.0 o versioni successive per l’applicazione *mobile*.

Come posso disporre un trasferimento e quali informazioni devo fornire?

Per disporre un trasferimento di cripto-attività, dovrai accedere alla Piattaforma e fornire le seguenti informazioni essenziali: (i) l’indirizzo del wallet di destinazione; (ii) l’importo e il tipo di cripto-attività da trasferire. Il trasferimento viene autorizzato attraverso un sistema di autenticazione a tre fattori composto da: (a) login con username e password personali; (b) codice di conferma inviato via e-mail; e (c) One-Time Password (OTP) generata tramite un sistema di autenticazione sicura (es. Google Authenticator).

Posso revocare un’istruzione di trasferimento?

Sì, puoi revocare un’istruzione di trasferimento in qualsiasi momento prima che la stessa sia stata trasmessa alla rete blockchain. Nella schermata di conferma dell’operazione, prima di fornire l’autorizzazione finale, hai la possibilità di annullare il trasferimento. Una volta che il trasferimento è stato trasmesso sulla blockchain, esso diventa irreversibile e non può essere annullato.

Quali informazioni mi vengono fornite rispetto alle singole operazioni di trasferimento?

Ogni trasferimento sarà registrato e potrai consultarne i dettagli attraverso una sezione dedicata, inclusi gli importi trasferiti, le cripto-attività interessate, i beneficiari e lo stato dell'operazione. In caso di problemi o modifiche normative, sarai tempestivamente aggiornato mediante comunicazione scritta alla *e-mail* indicata sul tuo profilo.

Quali sono le commissioni applicate al servizio?

Le commissioni per l'esecuzione di un trasferimento sono determinate in base alla cripto-attività coinvolta e possono variare in base alla congestione della rete o all'orario in cui l'ordine viene eseguito. Le informazioni dettagliate relative alle commissioni sono riportate all'interno dell'apposita informativa fornita sulla piattaforma di Cryptosmart.

In ogni caso, prima di procedere con il trasferimento, ti sarà richiesto di accettare le commissioni di volta in volta applicabili.

Quali sono i termini per la ricezione delle istruzioni di trasferimento?

Le istruzioni di trasferimento ricevute dopo le ore 17:00 (Central European Time – CET) di un giorno lavorativo saranno considerate come ricevute il giorno lavorativo seguente ai fini dell'esecuzione.

Quali sono le blockchain supportate per i trasferimenti?

Per ogni cripto-attività, Cryptosmart supporta le seguenti reti blockchain: Bitcoin (blockchain Bitcoin), Ethereum (blockchain Ethereum), Cardano (blockchain Cardano), Litecoin (blockchain Litecoin), Polkadot (blockchain Polkadot), Dogecoin (blockchain Dogecoin), BNB (blockchain BNB Chain), Solana (blockchain Solana), nonché i token ERC-20 sulla blockchain Ethereum (es. USDC, LINK, POL, etc.) e i token sulla blockchain BNB Chain (es. MAMI) e sulla blockchain TRON (es. TRX).

Quali sono i tempi di esecuzione del servizio?

Il trasferimento sarà trasmesso alla rete *blockchain* entro massimo ventiquattro (24) ore dalla approvazione dell'ordine, conformemente con quanto previsto dalle procedure interne di Cryptosmart, incluse quelle in materia di antiriciclaggio.

Quando un trasferimento diventa irreversibile?

Il tempo o il numero di conferme di blocco necessarie affinché un trasferimento sia considerato irreversibile varia a seconda della rete *blockchain* utilizzata. A titolo indicativo: Bitcoin (3 conferme, circa 30 minuti); Ethereum e token ERC-20 (30 conferme, circa 10 minuti); Cardano (15 conferme, circa 10 minuti); Litecoin (12 conferme, circa 30 minuti); Polkadot (25 conferme, circa 2 minuti); Dogecoin (40 conferme, circa 40 minuti); Solana (20 conferme, circa 1 minuto); BNB Chain (30 conferme, circa 10 minuti).

In quali circostanze Cryptosmart può rifiutarsi di prestare il servizio o di eseguire l'operazione?

Cryptosmart può rifiutare l'esecuzione di un'istruzione di trasferimento nei seguenti casi:

- istruzione incompleta o priva di informazioni essenziali (ad esempio, indirizzo *wallet* non valido);
- saldo insufficiente nel tuo *wallet*;
- motivi di sicurezza, ivi incluso il sospetto che l'istruzione non provenga da te;
- eventi di forza maggiore o manutenzione dei sistemi che impediscono temporaneamente l'esecuzione;
- sussistenza di obblighi derivanti dalla normativa applicabile.

Con riferimento alle sole cripto-attività qualificabili come *token* di moneta elettronica (*i.e.*, UDSC) ai sensi del MiCAR, Cryptosmart non consente l'esecuzione di trasferimenti da o verso altri *wallet* (non custodial e *self-*

custodial), in ragione del fatto che tali servizi configurano un servizio di pagamento ai sensi della normativa di attuazione della PSD2 – e, pertanto, potranno essere prestati dalla Società soltanto previa stipula di un accordo di collaboratore con un prestatore di servizi di pagamento autorizzato ai sensi della suddetta normativa.

Per le altre cripto-attività (c.d. token other than), Cryptosmart consente il trasferimento verso soggetti terzi esterni alla Piattaforma, nel rispetto delle procedure di verifica e degli obblighi derivanti dalla normativa applicabile.

Gli ordini di trasferimento impartiti sono reversibili?

Una volta che il trasferimento è stato eseguito sulla *blockchain*, esso diventa irreversibile. I dettagli della transazione, come il *timestamp* e l'identificativo univoco, sono registrati e non possono essere modificati.

Cosa mi viene fornito successivamente al trasferimento?

All'atto di trasferimento, ti sarà fornita una conferma contenente le seguenti informazioni:

- identità dell'ordinante e del beneficiario;
- indirizzo utilizzato per il trasferimento;
- identificativo univoco della transazione (*hash*);
- dettagli relativi all'importo trasferito e alle commissioni applicate.

Con quale frequenza riceverò le informazioni sui trasferimenti?

Le informazioni sui trasferimenti eseguiti sono disponibili in qualsiasi momento nella sezione “movimenti” della Piattaforma. Se tali informazioni sono fornite non più di una volta al mese, esse sono gratuite. Eventuali richieste aggiuntive di rendicontazione al di fuori della frequenza standard potrebbero comportare costi.

In quale lingua sono redatte le comunicazioni?

L'accordo contrattuale e le comunicazioni durante il rapporto sono redatti in lingua italiana.

Come vengo avvisato in caso di frode o minacce alla sicurezza?

In caso di frode sospetta o effettiva o di minacce alla sicurezza relative al servizio di trasferimento, Cryptosmart ti avviserà prontamente mediante notifica via e-mail all'indirizzo indicato sul tuo profilo. In tale comunicazione verrà indicata anche la stima della posizione geografica dell'accesso tramite indirizzo IP.

Come posso segnalare un trasferimento non autorizzato o eseguito in modo inesatto?

Se ritieni che sia stato eseguito un trasferimento non autorizzato o eseguito in modo inesatto, devi notificarlo a Cryptosmart entro e non oltre 30 giorni dalla data dell'operazione, inviando una segnalazione all'indirizzo *e-mail* assistenza@cryptosmart.it. La segnalazione dovrà contenere: i tuoi dati identificativi, la descrizione dell'operazione contestata, la data e l'importo dell'operazione, nonché le ragioni della contestazione.

Qual è la responsabilità di Cryptosmart per trasferimenti non autorizzati o inesatti?

Cryptosmart risponde nei tuoi confronti per eventuali danni o perdite causate da trasferimenti non autorizzati o eseguiti in modo inesatto attribuibili a carenze o colpa della Società stessa. La responsabilità per trasferimenti non autorizzati o erronei imputabili a Cryptosmart può arrivare fino all'intero importo dell'operazione non autorizzata/errata e alle commissioni applicate su di essa.

Cryptosmart non è responsabile per eventi ad essa non imputabili, quali errori esclusivi del cliente nell'inserimento del wallet address, malfunzionamenti inerenti alla tecnologia *blockchain*, *hard forks*, attacchi alla rete o congestione della rete.

Mi verrà fornito un riepilogo delle operazioni di trasferimento effettuate?

Una volta creato il tuo profilo sulla piattaforma di Cryptosmart, potrai accedere – sia tramite il sito *internet* che tramite l'applicazione *mobile* – allo storico delle transazioni e scaricare i resoconti in formato elettronico.

È necessario esprimere il consenso alle condizioni specificate in questa informativa?

Prima di procedere con l'esecuzione del servizio di trasferimento, dovrai prendere visione e accettare di ricevuto e compreso la presente informativa.

Posso recedere dall'accordo sul servizio di trasferimento?

Sì, hai il diritto di porre termine all'accordo sul servizio di trasferimento di cripto-attività in qualsiasi momento. Il recesso può essere esercitato mediante comunicazione scritta all'indirizzo e-mail assistenza@cryptosmart.it. Il recesso è a titolo gratuito. A seguito del ricevimento della comunicazione di recesso, Cryptosmart provvederà a chiudere il servizio e disattivare gli accessi entro un termine ragionevole.

Posso consultare l'accordo contrattuale in qualsiasi momento?

Sì, in qualsiasi momento del rapporto contrattuale puoi consultare o ricevere, su richiesta, l'accordo nonché la presente informativa in formato elettronico, accedendo alla tua area personale sulla Piattaforma o richiedendola via e-mail all'indirizzo assistenza@cryptosmart.it.

Eventuali modifiche alla presente informativa ti saranno comunicate tempestivamente all'indirizzo *e-mail* indicato al momento dell'apertura del tuo profilo, con un preavviso adeguato prima che diventino efficaci. In caso di modifiche significative, sarai invitato a consultare l'informativa aggiornata.