

Informativa sulla Policy di trasferimento delle Cripto-attività

La documentazione contrattuale, composta dai Termini di Servizio e dalle Informative applicabili, è pubblicata sul Sito ed è disponibile al Cliente prima e durante la fruizione dei Servizi. La presente Informativa deve essere letta congiuntamente ai Termini di Servizio e alle altre Informative applicabili; in caso di discrepanze, prevalgono i Termini di Servizio. Le informazioni pubblicate sulle pagine del Sito hanno, invece, carattere meramente descrittivo e non sostituiscono quanto previsto nella presente Informativa e nei Termini di Servizio. CheckSig può aggiornare la presente Informativa per riflettere evoluzioni normative, tecnologiche o operative dei Servizi dandone comunicazione al Cliente secondo quanto previsto dai Termini di Servizio.

1 Premessa

1. I termini con iniziale maiuscola non definiti nella presente Informativa hanno il significato attribuito nei Termini di Servizio.
2. La presente Informativa è redatta in coerenza con: il Regolamento (UE) 2023/1114 (MiCAR), nei limiti della sua applicabilità e del regime transitorio vigente; gli Orientamenti ESMA in materia di protezione degli investitori e trasparenza nei servizi per le cripto-attività (ESMA35-1872330276-2032), nei limiti applicabili al Servizio di Trasferimento; la normativa in materia di antiriciclaggio e Travel Rule; i principi di gestione del rischio ICT e resilienza operativa (DORA).
3. L'Informativa descrive: i principi fondamentali del servizio di custodia, le modalità operative del Servizio di Trasferimento; le politiche e procedure adottate; i presidi di sicurezza; i diritti e le responsabilità del Cliente; i rischi specifici del servizio; le modalità di gestione degli incidenti e delle comunicazioni.

2 Natura del Servizio di Trasferimento

1. Il Servizio di Trasferimento consiste nell'esecuzione, su istruzione del Cliente, di operazioni di prelievo di Cripto-attività detenute in Custodia verso indirizzi esterni ovvero di deposito di Cripto-attività verso wallet riconducibili a CheckSig nell'ambito della Custodia.
2. Il Servizio è accessorio alla Custodia e non costituisce servizio di pagamento né trasferimento di fondi fiat. Il trasferimento avviene mediante registrazione su tecnologia a registro distribuito (DLT) ed è disciplinato dalle regole del protocollo blockchain di riferimento.
3. Il Servizio non è prestato in relazione a token qualificabili come EMT, non integra attività di consulenza e non copre rischi connessi a wallet esterni non gestiti da CheckSig. Inoltre, il Servizio non garantisce tempi certi di regolamento sulla blockchain, in quanto tali tempi dipendono dal funzionamento della rete sottostante.

4. L'accesso al Servizio richiede l'utilizzo di dispositivi compatibili con browser aggiornati o applicazione ufficiale, connessione Internet sicura e abilitazione dell'autenticazione multifattoriale.

3 Procedura operativa di trasferimento

1. Il Cliente impartisce l'Ordine di trasferimento tramite Area Privata, previa autenticazione forte. Prima della conferma definitiva, il sistema rende visibili in modo chiaro l'indirizzo di destinazione, la rete selezionata, l'importo e le commissioni, ove applicabili, nonché un'avvertenza espressa circa l'irreversibilità dell'operazione una volta registrata sulla blockchain.
2. Ogni richiesta è soggetta a controlli interni, inclusi quelli previsti dalla normativa antiriciclaggio e Travel Rule, verifiche su blacklist e strumenti di blockchain analytics, controlli sui limiti operativi e, ove necessario, procedure rafforzate in funzione del profilo di rischio dell'operazione. CheckSig può sospendere o ritardare l'esecuzione qualora siano richiesti ulteriori accertamenti.
3. Le operazioni di uscita dai wallet di custodia sono sottoposte a meccanismi di autorizzazione multilivello (Multi-Signature o MPC), con segregazione dei ruoli e tracciabilità delle attività. Una volta trasmessa alla rete blockchain e confermata secondo le regole del protocollo, la transazione è tecnicamente irreversibile.
4. Ai fini della determinazione del momento di ricezione, fa fede la registrazione con marca temporale generata dal sistema informatico di CheckSig al completamento dell'autenticazione forte.
5. Le istruzioni ricevute entro le ore 18:00 (CET) in un giorno lavorativo sono prese in carico nella medesima giornata operativa; quelle ricevute oltre tale orario si considerano ricevute nel giorno lavorativo successivo. Il tempo massimo di esecuzione interno, inteso come tempo entro cui CheckSig trasmette l'operazione alla rete blockchain una volta completati i controlli interni, è pari a 5 giorni lavorativi, salvo sospensioni motivate.
6. I tempi di regolamento sulla blockchain restano invece dipendenti dal protocollo sottostante e non sono nella disponibilità di CheckSig.
7. Dopo l'esecuzione del trasferimento, il Cliente riceve in Area Privata le seguenti informazioni:
 - a. ammontare e tipologia di cripto-attività trasferite o ricevute;
 - b. indirizzo DLT o numero di conto cripto del beneficiary (destinatario) e, ove applicabile, dell'originator (mittente);
 - c. nominativo/denominazione dell'originator e del beneficiary, ove applicabile;
 - d. data/ora e data valuta di addebito o accredito (debit/credit value date);
 - e. un riferimento univoco dell'operazione che consenta al Cliente di identificarla (es. TXID);
 - f. eventuali oneri/commissioni addebitati da CheckSig in relazione al trasferimento, (nel caso in cui non siano previsti, l'importo è indicato

come pari a zero) e, ove pertinente, indicazione separata tra oneri di servizio e altri costi

8. Tali informazioni sono rese disponibili gratuitamente in formato elettronico per ciascun trasferimento.
9. L'eventuale mancata visualizzazione della conferma del trasferimento in Area Privata non incide sulla corretta ricezione ed esecuzione dell'istruzione, ove la stessa risulti validamente registrata nei sistemi informatici aziendali. In tale eventualità, CheckSig assicura la messa a disposizione della conferma su supporto durevole mediante canali alternativi ufficiali e/o idonei a garantirne tracciabilità e conservazione (quali, a titolo esemplificativo, invio tramite e-mail all'indirizzo registrato o comunicazione tramite assistenza clienti con successiva trasmissione documentale).

4 Diritti del Cliente

1. Il Cliente ha diritto a:
 - a. impartire istruzioni di trasferimento nei limiti dei Termini di Servizio;
 - b. ricevere informazioni chiare sui costi, i tempi stimati ed i rischi;
 - c. essere informato senza ingiustificato ritardo in caso di ritardi significativi o incidenti rilevanti;
 - d. ottenere evidenza tecnica del trasferimento (es. transaction ID);
 - e. presentare reclamo secondo la Policy sulla gestione dei reclami.
2. Il Cliente può revocare l'Ordine solo se tecnicamente possibile e prima della trasmissione alla rete blockchain.
3. Il Cliente può consultare lo storico delle operazioni in qualsiasi momento tramite Area Privata.

5 Responsabilità del Cliente e segnalazioni

1. Il Cliente è responsabile:
 - a. della correttezza dell'indirizzo blockchain indicato;
 - b. della correttezza della rete selezionata;
 - c. della custodia delle proprie Credenziali.
2. Errori nell'indicazione dei dati possono comportare la perdita definitiva delle Cripto-attività.
3. Il Cliente deve segnalare senza indugio eventuali operazioni di trasferimento non autorizzate o erroneamente eseguite, utilizzando esclusivamente i canali ufficiali. La segnalazione deve avvenire entro 2 giorni dalla conoscenza dell'operazione e deve contenere tutte le informazioni utili alla ricostruzione dell'operazione contestata.
4. In caso di operazione non autorizzata imputabile a carenze del servizio, la responsabilità di CheckSig è disciplinata dai Termini di Servizio e dalla normativa applicabile, inclusi gli articoli 75 e 82 MiCAR.
5. CheckSig comunica al Cliente l'esito delle verifiche e le eventuali misure adottate.

6 Tempi di esecuzione e irreversibilità

1. I tempi di esecuzione dipendono dai controlli interni, dalle condizioni della rete blockchain e da eventuali verifiche normative. CheckSig fornisce stime indicative ma non garantisce tempi fissi.
2. Per ciascuna Cripto-attività supportata, CheckSig rende disponibile in Appendice A l'indicazione della rete DLT utilizzata, del numero medio di conferme generalmente richiesto dal mercato per considerare una transazione sufficientemente irreversibile e del tempo medio stimato in condizioni ordinarie di rete. Tali indicazioni hanno carattere informativo e possono variare in funzione delle condizioni operative della rete.

7 Rischi specifici del Servizio

1. Il Servizio di Trasferimento comporta rischi intrinseci quali:
 - a. irreversibilità delle transazioni;
 - b. errori di digitazione dell'indirizzo;
 - c. selezione errata della rete;
 - d. congestione della blockchain;
 - e. attacchi informatici ai wallet esterni del Cliente;
 - f. sospensioni o restrizioni per obblighi normativi.
2. Tali rischi non sono integralmente eliminabili e non costituiscono di per sé inadempimento del Servizio.

8 Politiche di sicurezza

1. CheckSig adotta misure organizzative e tecnologiche proporzionate, tra cui:
 - a. autenticazione multifattoriale;
 - b. segregazione dei wallet;
 - c. autorizzazione collaborativa;
 - d. monitoraggio continuo delle transazioni;
 - e. limiti operativi.
2. Le comunicazioni ufficiali relative al Servizio avvengono esclusivamente tramite Area Privata o email con dominio ufficiale. Canali di messaggistica istantanea hanno natura accessoria e non sostitutiva
3. CheckSig non richiede mai chiavi private o seed phrase.

9 Gestione degli incidenti

1. In caso di incidente ICT, compromissione di sicurezza o indisponibilità significativa, CheckSig attiva le procedure interne di gestione dell'incidente e informa il Cliente senza ingiustificato ritardo, indicando natura dell'evento e misure adottate.

10 Sospensione o rifiuto del trasferimento

1. CheckSig può sospendere o rifiutare un trasferimento in presenza di obblighi normativi, sospetti di frode o rischi operativi rilevanti. Le decisioni di sospensione, rifiuto o esecuzione del trasferimento sono adottate secondo un approccio basato sul rischio, che tiene conto, tra l'altro, dell'importo dell'operazione, della novità dell'indirizzo di destinazione, di eventuali alert generati dai sistemi di monitoraggio blockchain, nonché degli obblighi previsti dalla normativa antiriciclaggio e dalla Travel Rule.
2. In tali casi comunica, nei limiti consentiti dalla legge, la motivazione e le eventuali azioni richieste.

11 Informativa al Cliente

1. La presente Informativa è pubblicata sul sito web di CheckSig.
2. Il consenso del Cliente è accolto all'atto della registrazione sul sito ovvero dell'accettazione dei Termini di Servizio.
3. Il Cliente può in ogni momento richiedere via e-mail una copia digitale della Policy sul servizio di trasferimento di cripto-attività.

-
- **Stato:** Approvato
 - **Changelog:** prima emissione
 - **Versione:** 1.0.0
 - **Codice documento:** informativa-trasferimento-v1.0.0
 - **Organo approvante:** Consiglio di amministrazione
 - **Data di approvazione:** 3 marzo 2026
 - **Data di entrata in vigore:** 6 maggio 2026

Storico delle versioni precedenti

Versione	Changelog	Entrata in vigore