

Termini di Servizio

Condizioni generali del Contratto

1 Premesse

1. CheckSig S.r.l. Società Benefit, con sede legale in Milano (MI), Piazza del Liberty 8 CAP 20121, partita IVA e codice fiscale 11028330964 (di seguito anche “**CheckSig**”) ha per oggetto la prestazione, in via professionale, di servizi relativi alle cripto-attività, intese come rappresentazione digitale di valore o di diritti che possono essere trasferiti e memorizzati elettronicamente, utilizzando la tecnologia di registro distribuito o una tecnologia analoga, rivolti a risparmiatori, investitori qualificati, professionali o istituzionali.
2. CheckSig è in possesso di tutte le autorizzazioni, i permessi e/o le licenze necessarie e richieste dalla normativa vigente ai fini dello svolgimento dell’attività oggetto del presente contratto (“**Contratto**”).
In particolare, CheckSig è autorizzata quale prestatore di servizi per le Cripto-attività ai sensi del Regolamento (UE) 2023/1114 (“MiCAR”) dall’Autorità nazionale competente ed è iscritta nel registro pubblico dei prestatori di servizi per le cripto-attività tenuto dall’European Securities and Markets Authority a fini informativi.
3. CheckSig è soggetta alla vigilanza delle autorità competenti ai sensi della normativa applicabile e del regime transitorio. In particolare, ai fini MiCAR, le autorità competenti sono: la Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB), per i profili di tutela degli investitori e trasparenza; la Banca d’Italia, per i profili prudenziali e di stabilità, ove applicabile.
Eventuali aggiornamenti relativi alle autorità competenti saranno resi disponibili sul Sito (come di seguito definito) e/o comunicati al Cliente (come di seguito definito).
4. La documentazione contrattuale, composta dal presente Contratto e le collegate Informative (come di seguito definite) è:
 - a. redatta in lingua italiana; eventuali versioni in lingua diversa hanno valore meramente informativo e in caso di discrepanze prevale la versione italiana;
 - b. redatta in coerenza con MiCAR con gli Orientamenti ESMA in materia di cripto-attività;
 - c. pubblicata sul Sito e sempre disponibile al Cliente, anche prima della Registrazione (come di seguito definita).
5. Il consenso del Cliente alla documentazione contrattuale e alle clausole vessatorie è accolto all’atto della Registrazione, ovvero dell’accettazione dei presenti Termini di Servizio.
6. Le comunicazioni tra CheckSig e il Cliente avvengono in lingua italiana, salvo diversa indicazione espressamente concordata.

7. CheckSig pone la massima attenzione alle esigenze dei propri Clienti, perseguendo trasparenza, correttezza ed efficienza nella prestazione dei servizi.
8. CheckSig ha conseguito le attestazioni SOC 1 / SOC 2 Type I nel 2021 e quelle Type II dal 2022, rinnovandole ogni anno.
9. CheckSig, nell'erogazione dei propri Servizi (come di seguito definiti), integra i presidi contrattuali, organizzativi e tecnologici con coperture assicurative stipulate con assicuratori privati (non riconducibili a schemi pubblici o legali di garanzia come quelli dei depositi bancari) volte a mitigare il rischio residuo derivante da eventi avversi connessi al servizio di custodia.
10. CheckSig, nell'erogazione dei propri Servizi (come di seguito definiti), si avvale di fornitori e terze parti.

2 Definizioni

1. **Cripto-attività:** una rappresentazione digitale di valore o di un diritto che può essere trasferito e memorizzato elettronicamente, utilizzando la tecnologia a registro distribuito (es. blockchain) o una tecnologia analoga.
2. **Electronic Money Token (EMT):** Cripto-attività che mira a mantenere un valore stabile facendo riferimento al valore di una valuta ufficiale *fiat* (ad esempio USDC di Circle).
3. **fiat:** fondi in valuta a corso legale, identificando nell'Euro (EUR) la valuta di riferimento quando utile, ad esempio per la definizione dei Corrispettivi legati ai Servizi.
4. **Servizi:** l'insieme delle attività e delle funzionalità fornite da CheckSig. I Servizi sono riservati ai soli Clienti e comprendono:
 - a. la prestazione di custodia e amministrazione di Cripto-attività (Custodia, Custodia con staking protocollare e Custodia a garanzia), Servizio regolato ai sensi MiCAR;
 - b. lo scambio di Cripto-attività con fondi *fiat* e/o con altre Cripto-attività, nonché l'esecuzione di ordini di Cripto-attività per conto dei Clienti (complessivamente, Trading), Servizi regolati ai sensi MiCAR;
 - c. il trasferimento di Cripto-attività per conto del Cliente (il "Servizio di Trasferimento di Cripto-attività"), Servizio regolato ai sensi MiCAR;
 - d. il Servizio di Sostituto d'Imposta, regolato ai sensi del DPR 29 settembre 1973, n. 600.
5. **App:** l'interfaccia applicativa, fornita nativamente da CheckSig o da terze parti a seguito di accordo, utilizzabile tramite web, app Android o app iOS che consente di usufruire dei Servizi. L'App è accessibile esclusivamente utilizzando Credenziali personali.
6. **Credenziali:** la combinazione di username (tipicamente email o numero di cellulare) e password utilizzate per accedere all'App, nonché le eventuali *one-time-password* (OTP) generate dinamicamente come secondo fattore di autenticazione.
7. **Utente:** persona fisica autorizzata ad accedere all'App e dotata di specifiche Credenziali personali. Non tutti gli Utenti sono necessariamente Clienti.

8. **Registrazione:** procedura da seguire in App per diventare Utente.
9. **Questionario:** domande a cui l'Utente deve rispondere per poter accedere ai Servizi. Il Questionario include i dati e le informazioni necessarie per ottemperare alle disposizioni di legge, incluso quanto previsto dai regolamenti e dai processi interni per il contrasto al riciclaggio di denaro e al finanziamento del terrorismo.
10. **Cliente:** l'Utente che ha completato l'intero processo di Registrazione, inclusa la compilazione del Questionario, e superato con esito positivo la fase di verifica dell'identità, della veridicità e correttezza delle informazioni e dei documenti ivi inseriti. Può per questo utilizzare tutti i Servizi.
11. **Cliente di Riferimento:** in caso di cointestazione del Contratto a uno o più Clienti, il soggetto individuato dai cointestatori come riferimento primario per le comunicazioni.
12. **Esecutore:** un Utente delegato ad operare in nome e per conto di un altro Cliente oppure a cui siano conferiti i poteri di rappresentanza del Cliente per instaurare e/o gestire il rapporto.
13. **Ordine:** la disposizione operativa relativa a Servizi offerti da CheckSig, impartita tramite App dal Cliente o dal suo Esecutore, previa autenticazione tramite Credenziali.
14. **Sito:** il sito internet checksig.com inclusivo dei sottodomini [*]checksig.com e delle pagine web esplicitamente richiamate in questo Contratto. Le informazioni pubblicate sulle pagine del Sito hanno carattere meramente descrittivo e non sostituiscono quanto previsto nei presenti Termini di Servizio e nelle Informative collegate.
15. **Informative:** i documenti a valenza legale che descrivono modalità di prestazione e caratteristiche di uno o più Servizi, inclusi diritti e obblighi collegati, rischi connessi e misure di sicurezza adottate, redatti in conformità alle procedure interne di CheckSig. Le Informative sono parte integrante del Contratto, devono essere lette congiuntamente ai Termini di Servizio e tra di loro; in caso di discrepanze, prevalgono i Termini di Servizio.
16. **Corrispettivi:** i compensi dovuti a CheckSig e gli altri costi sostenuti dal Cliente per fruire dei Servizi, come indicati nell'*Informativa sui Corrispettivi per la fruizione dei Servizi tramite App* (di seguito anche "Informativa Corrispettivi").
17. **Fork:** nuova Cripto-attività nata per separazione (*fork*) dalla Cripto-attività originaria in seguito ad una modifica del codice sorgente originario. La nuova Cripto-attività condivide con l'originaria tutta la storia transazionale fino alla data di separazione.
18. **Fork quantitativamente rilevante:** un Fork il cui valore economico è almeno pari all'1% (uno per cento) della Cripto-attività originaria del Cliente in Custodia presso CheckSig, trascorsi sei mesi dalla data del Fork.
19. **Caso Fortuito:** evento imprevedibile ed eccezionale che impedisce la normale attività di CheckSig, nonostante le cautele e le opportune condotte da questi adottate (a titolo esemplificativo e non esaustivo: rallentamenti nella validazione delle transazioni delle reti tecnologiche sottostanti su cui si muovono le Cripto-attività, ecc.).
20. **Forza Maggiore:** evento o circostanza esterna, straordinaria e fuori dal controllo di CheckSig, alla quale CheckSig non può resistere, a titolo esemplificativo e non esaustivo: terremoti, alluvioni, incendi, guerre o sommosse, atti di terrorismo,

epidemie/pandemie, provvedimenti o ordini dell'Autorità (incluse Autorità giudiziaria o amministrativa), scioperi o agitazioni sindacali di rilevanza generale, interruzioni diffuse di energia elettrica o telecomunicazioni, cessazione del funzionamento delle reti tecnologiche sottostanti su cui si muovono le Cripto-attività).

21. **CASP** (Crypto Asset Service Provider, Prestatore di servizi per le cripto-attività): persona giuridica o altro soggetto la cui attività consiste nel prestare professionalmente a Clienti uno o più servizi per le Cripto-attività e che è autorizzata a prestare servizi per le Cripto-attività ai sensi dell'art. 59 del MiCAR.
22. **Tempo tecnico di disponibilità delle Cripto-attività**: il periodo massimo, pari a 10 (dieci) giorni lavorativi, entro il quale CheckSig rende operativamente disponibili le Cripto-attività del Cliente per l'esecuzione delle operazioni richieste. Tale termine non include eventuali ritardi dovuti a indisponibilità tecnica o operativa non imputabile a CheckSig, Caso Fortuito, Forza Maggiore o provvedimenti dell'Autorità competente. Nella generalità dei casi, grazie alla gestione in conto omnibus, al netting dell'operatività complessiva della clientela e agli accordi di liquidità e regolamento con i CASP selezionati da CheckSig, la disponibilità operativa è usualmente immediata. Tale circostanza dipende dall'assetto operativo adottato da CheckSig e può variare in funzione delle condizioni di mercato, dei parametri di rischio applicabili, della volatilità, liquidità e profondità di mercato della Cripto-attività, nonché di eventuali controlli di rischio e compliance. Il termine massimo di 10 giorni lavorativi costituisce in ogni caso il riferimento contrattuale vincolante ai fini della disponibilità operativa delle Cripto-attività e non equivale, di per sé, a garanzia di esecuzione dell'operazione richiesta entro il medesimo termine..

3 Oggetto del Contratto

1. Il presente Contratto, le Informative e gli Addendum regolano il rapporto contrattuale tra CheckSig e ciascun Cliente con riferimento ai Servizi. Le disposizioni relative alla Registrazione e all'accesso all'App si applicano agli Utenti nella fase pre-contrattuale.
In caso di conflitto o discrepanza tra i presenti Termini di Servizio, le Informative e gli Addendum, vale la seguente gerarchia:
 - a. gli Addendum (se presenti);
 - b. il presente Contratto (Termini di Servizio);
 - c. le Informative.
2. Le pagine del Sito hanno natura meramente riepilogativa e comunicativa e resta sempre valida la prevalenza dei Termini di Servizio e delle informative.
3. In fase di Registrazione, l'Utente è tenuto a prendere visione e accettare i presenti Termini di Servizio e le Informative messe a sua disposizione.
4. Il perfezionamento del rapporto contrattuale avviene mediante accettazione elettronica dei Termini di Servizio e delle Informative applicabili da parte del Cliente identificato e verificato secondo le procedure di Registrazione e adeguata verifica adottate dalla Società. Tale accettazione è registrata nei sistemi di CheckSig

unitamente agli elementi identificativi del Cliente, alla data e ora di accettazione e alla versione della documentazione contrattuale applicabile.

5. Per accedere ai Servizi sarà necessario che l'Utente completi la Registrazione come Cliente. CheckSig si riserva di rifiutare la Registrazione di un Utente senza obbligo di documentare le ragioni del rifiuto. CheckSig darà esplicita comunicazione all'Utente del completamento della Registrazione.
6. I Servizi sono riservati esclusivamente a persone fisiche dotate di capacità di agire ai sensi di legge, nonché a società e/o altri enti dotati di soggettività giuridica secondo l'ordinamento. In caso di minori di età o di soggetti privi, in tutto o in parte, della capacità di agire, l'adesione ai Servizi e la gestione del rapporto contrattuale devono essere effettuate dal rispettivo legale rappresentante (genitore esercente la responsabilità genitoriale, tutore, amministratore di sostegno o altro soggetto legittimato ai sensi di legge).
7. I Servizi si intendono per uso personale su base individuale, salvo diversi accordi contrattuali stipulati con Clienti professionali o istituzionali.
8. I Servizi oggetto del Contratto non integrano un servizio di pagamento o un'offerta al pubblico di strumenti o prodotti finanziari, né altro servizio o attività la cui prestazione sia riservata per la normativa vigente in Italia a soggetti autorizzati da parte di Autorità di vigilanza sui mercati finanziari, o di altre autorità comunque competenti a rilasciare dette autorizzazioni o comunque a vigilare su dette attività e servizi. CheckSig è autorizzata come prestatore di servizi per Cripto-attività e non promuove o offre servizi di investimento in strumenti finanziari.

4 Servizio di Custodia

1. Per Servizio di Custodia si intende il servizio di custodia e amministrazione di Cripto-attività per conto dei Clienti.
2. Il Servizio consiste nella detenzione, salvaguardia e gestione delle Cripto-attività del Cliente, ovvero dei mezzi di accesso crittografici ad esse associati (incluse, a titolo esemplificativo, le chiavi private), al fine di consentirne l'utilizzo, il trasferimento e l'esecuzione di operazioni su istruzione del Cliente.
3. La custodia delle Cripto-attività è effettuata mediante soluzioni tecnologiche e organizzative idonee a tutelare sicurezza, integrità e riservatezza, nonché sistemi di gestione delle chiavi basati su protocolli crittografici avanzati.
4. La custodia di Cripto-attività, come descritta nell'*Informativa sulla policy di custodia e amministrazione delle Cripto-attività* (di seguito anche "Informativa Custodia"), non gode di tutele analoghe ai sistemi di garanzia dei depositi bancari.
5. Il Cliente prende atto e accetta espressamente che le Cripto-attività in Custodia non beneficiano di garanzie pubbliche di rimborso né tutele assimilabili ai sistemi di garanzia dei depositi bancari o degli investitori.
6. Il Cliente consegna in deposito a CheckSig una o più Cripto-attività tra quelle accettate in App.

7. CheckSig può richiedere in qualsiasi momento informazioni relative all'acquisizione delle Cripto-attività e all'attività del Cliente per adempiere agli obblighi normativi; in caso di rifiuto, CheckSig potrà sospendere l'operatività del Cliente stesso.
8. La proprietà delle Cripto-attività in Custodia resta sempre in capo al Cliente.
9. CheckSig mantiene evidenza contabile distinta delle Cripto-attività per ciascun Cliente.
10. CheckSig si impegna a restituire le Cripto-attività della stessa specie e qualità su richiesta del Cliente o alla cessazione del Contratto.
11. Le Cripto-attività in Custodia sono operativamente, contabilmente e giuridicamente separate dal patrimonio di CheckSig.
12. CheckSig è responsabile, nei limiti e secondo quanto previsto dalla normativa applicabile, inclusi gli articoli 75 e 82 del MiCAR, per la perdita di cripto-attività o dei mezzi di accesso ad esse associati detenuti in Custodia, qualora tale perdita sia imputabile a violazioni o carenze del servizio di custodia. In tali casi, CheckSig provvede, ove possibile, alla restituzione di cripto-attività della stessa specie e quantità o del relativo controvalore, secondo quanto previsto dalla normativa applicabile.
13. Resta fermo che non sussiste responsabilità qualora la perdita sia dovuta a evento esterno non imputabile a CheckSig, a Caso Fortuito o Forza Maggiore, ovvero a condotte, errori o omissioni del Cliente.
14. Restano ferme le previsioni dell'articolo 5 in materia di eventi sulla tecnologia sottostante, fork e diritti connessi.

5 Eventi sulla tecnologia sottostante, fork e diritti connessi (Servizio di Custodia)

1. Il Cliente prende atto che le Cripto-attività possono essere interessate da modifiche della tecnologia a registro distribuito sottostante e/o da altri eventi (a titolo esemplificativo: fork, airdrop, split, merge, migrazioni, aggiornamenti di protocollo) suscettibili di creare nuove cripto-attività e/o diritti, utilità o pretese connessi alle Cripto-attività detenute in Custodia.
2. In deroga a quanto previsto dall'art. 75, par. 4 MiCAR, e nei limiti consentiti dalla normativa applicabile, il Cliente acconsente espressamente che CheckSig non sia tenuta a:
 - a. supportare, acquisire, rivendicare, recuperare, accreditare o mettere a disposizione del Cliente eventuali nuove cripto-attività e/o diritti derivanti dagli eventi di cui al comma 1;
 - b. prestare attività tecniche od operative finalizzate a consentire l'esercizio di tali diritti, qualora ciò comporti anche complessità tecnica, rischi operativi o di sicurezza, oneri sproporzionati, indisponibilità di fornitori/terze parti o criticità normative e/o di compliance.
3. CheckSig, a propria discrezione e tenendo conto, tra l'altro, di sicurezza, fattibilità tecnica, liquidità e sostenibilità normativa, può valutare se rendere disponibili al Cliente le cripto-attività e/o i diritti di cui al comma 1 (anche secondo criteri di

rilevanza economica, quali quelli richiamati nella definizione di “Fork quantitativamente rilevante”). L’eventuale supporto è comunicato al Cliente e può essere subordinato a condizioni operative (inclusi tempi, modalità, costi e/o Corrispettivi specifici) indicate nelle Informative e/o in App.

4. In assenza di comunicazione di supporto da parte di CheckSig ai sensi del comma 3, il Cliente accetta che le cripto-attività e/o i diritti di cui al comma 1 possano non essere resi disponibili e possano risultare non recuperabili o non gestibili tramite i Servizi. Resta fermo che la Custodia delle Cripto-attività originarie prosegue secondo quanto previsto dal Contratto e dalle Informative applicabili.

6 Staking protocollare (Servizio di Custodia)

1. Il Servizio di Custodia con staking protocollare costituisce una specializzazione del Servizio di Custodia ed è prestata sulla base dei presenti Termini di Servizio e delle relative Informative.
2. Lo Staking protocollare (nel seguito anche “Staking” consiste nel vincolare Cripto-attività secondo le regole del protocollo della relativa blockchain, basata su meccanismi di consenso Proof-of-Stake o assimilabili, al fine di partecipare alle attività di validazione, sicurezza o aggiornamento del registro distribuito della Cripto-attività stessa.
3. Lo Staking è prestato esclusivamente su iniziativa e richiesta del Cliente.
4. Il Cliente può richiedere lo Staking solo per le Cripto-attività espressamente abilitate allo Staking in App.
5. Con lo Staking il Cliente delega a CheckSig le attività tecniche connesse alla partecipazione al protocollo.
6. I proventi da Staking sono accreditati in Cripto-attività, al lordo dei Corrispettivi e degli oneri fiscali che vengono invece addebitati sul saldo del Cliente in *fiat* (EUR).
7. I tempi tecnici di attivazione del Servizio di Staking e quelli relativi alle operazioni di disattivazione (*Unstaking*) dipendono dal protocollo sottostante, dalle condizioni di rete e, ove previsto, dall’eventuale coda di attesa per l’ingresso/uscita dallo staking. CheckSig rende disponibili in App stime aggiornate sui tempi tecnici previsti, calcolate sulla base dei parametri pubblici del protocollo e delle condizioni di rete del momento.

A fini meramente esemplificativi (indicativi e non vincolanti), i tempi attesi possono essere, a seconda dell’asset e delle condizioni di rete al momento della richiesta:

- a. Ethereum (ETH): attivazione (staking) e disattivazione (unstaking) possono differire e sono tipicamente nell’ordine di giorni o decine di giorni, con significativa variabilità in funzione delle code di ingresso/uscita (per stime aggiornate si vedano anche risorse pubbliche come www.validatorqueue.com).
 - b. Solana (SOL): attivazione (staking) e disattivazione (unstaking) sono tipicamente efficaci nell’epoca (circa due giorni) successiva a quella in corso.
8. Nei limiti consentiti dalle disponibilità di liquidità e dalle esigenze operative di CheckSig, il Cliente può richiedere l’unstaking istantaneo attraverso l’apposita

funzione disponibile in App, quale opzione a pagamento. Il relativo corrispettivo è indicato nell'Informativa corrispettivi e reso disponibile in App prima della conferma dell'operazione. In tale ipotesi, la disattivazione è effettuata senza attendere i tempi protocolлари ordinari; diversamente, si applicano i tempi tecnici ordinari di cui al punto precedente.

9. Durante i periodi di vincolo (*timelock*) applicabili alla singola Cripto-attività e/o alle fasi protocolлари di attivazione/disattivazione, le Cripto-attività oggetto di Staking o di Unstaking non sono disponibili per il prelievo, lo scambio o il trasferimento.

7 Custodia a garanzia (Servizio di Custodia)

1. La Custodia a garanzia costituisce una specializzazione del Servizio di Custodia ed è prestata sulla base dei presenti Termini di Servizio e delle relative Informative.
2. Nell'ambito della Custodia a garanzia, le Cripto-attività detenute in Custodia presso CheckSig possono essere vincolate, su istruzione del Cliente titolare, a garanzia dell'adempimento di obbligazioni assunte dal medesimo Cliente nei confronti di una controparte determinata, anch'essa Cliente o comunque parte dell'operazione disciplinata contrattualmente.
3. Salvo quanto diversamente previsto nel contratto integrativo di cui al comma seguente, le Cripto-attività oggetto di Custodia a garanzia restano di proprietà del Cliente titolare dell'account sul quale esse sono detenute e continuano a essere soggette ai presidi di segregazione patrimoniale, evidenza contabile distinta e tutela previsti dai presenti Termini di Servizio per il Servizio di Custodia.
4. Le condizioni specifiche della singola operazione di garanzia, incluse a titolo esemplificativo la controparte beneficiaria, i beni oggetto di vincolo, i criteri di valorizzazione, le soglie di collateralizzazione o di liquidazione, le limitazioni operative, gli eventi che legittimano l'escussione o la liquidazione, la destinazione dei proventi, le modalità di rendicontazione e la cessazione del vincolo, sono disciplinate da un apposito contratto integrativo sottoscritto tra le parti dell'operazione e, per quanto di competenza, da CheckSig in qualità di escrow holder. Il contratto integrativo integra i presenti Termini di Servizio e, in caso di difformità, prevale limitatamente agli aspetti specificamente disciplinati relativi alla Custodia a garanzia.
5. Resta fermo che la Custodia a garanzia può comportare corrispettivi specifici ulteriori rispetto a quelli ordinariamente previsti per il Servizio di Custodia; tali corrispettivi sono precisati nel contratto integrativo relativo alla singola operazione.
6. Nell'ambito della Custodia a garanzia, CheckSig opera esclusivamente quale fornitore del servizio di custodia e amministrazione delle cripto-attività vincolate e quale escrow holder incaricato dell'esecuzione delle istruzioni e dei meccanismi contrattualmente pattuiti tra le parti. CheckSig non assume il ruolo di finanziatore, intermediario del credito, consulente, promotore o garante dell'operazione sottostante e non effettua valutazioni sul merito economico, creditizio o legale del rapporto tra le parti.
7. In esecuzione del contratto integrativo, CheckSig può applicare limitazioni o blocchi operativi alle Cripto-attività vincolate, inclusa la limitazione o esclusione di prelievi,

trasferimenti, vendite, conversioni, staking o altre operazioni dispositive, nonché eseguire margin call, trasferimenti, conversioni o liquidazioni automatiche secondo quanto pattuito contrattualmente e nel rispetto della normativa applicabile.

8. Le comunicazioni, le notifiche operative e la rendicontazione relative alla Custodia a garanzia sono effettuate secondo quanto previsto dai presenti Termini di Servizio, dalle Informative e dal contratto integrativo applicabile.
9. Restano fermi, per quanto compatibili, tutti gli altri diritti, obblighi, presidi di sicurezza, limitazioni di responsabilità e misure di compliance previsti dai presenti Termini di Servizio e dalle Informative con riferimento al Servizio di Custodia.

8 Trading: Servizi di Scambio ed Esecuzione

1. Il Cliente impartisce Ordini di acquisto e vendita di Cripto-attività con fondi *fiat* e/o altre Cripto-attività quando:
 - a. ove previsto, accetta espressamente il **Prezzo Mostrato** in App e
 - b. conferma sotto la sua esclusiva responsabilità che:
 - i. le informazioni fornite sono complete;
 - ii. ha letto, compreso e giudicato congruo il prezzo mostrato.
2. Un Ordine si considera ricevuto da CheckSig quando il Cliente ha completato l'inserimento dei dati richiesti e ha confermato l'operazione mediante autenticazione forte (incluso codice OTP o equivalente).
3. L'Ordine ricevuto è definitivo nei casi e con le modalità indicate nell'*Informativa sullo Scambio e la strategia di Esecuzione degli Ordini* ("Informativa Ordini").
4. Le regole di revoca, ove previste, sono definite nell'Informativa Ordini e rese disponibili in App.
5. Nel rispetto della normativa applicabile, il Cliente prende atto che CheckSig può ritardare, sospendere o rifiutare l'esecuzione di un Ordine, anche se già ricevuto, per motivi ragionevoli o qualora ciò sia necessario per adempiere a obblighi normativi o di compliance (inclusi KYC/AML/CFT e sanzioni) o in caso di mancata disponibilità di informazioni o documenti richiesti.
6. Gli Ordini vengono soddisfatti da CheckSig tramite
 - a. lo scambio di Cripto-attività con fondi *fiat* e/o altre Cripto-attività (di seguito, "Servizio di Scambio" o "Scambio") oppure
 - b. l'esecuzione di Ordini per conto dei Clienti (di seguito, "Servizio di Esecuzione" o "Esecuzione").
7. Nell'Informativa Ordini sono indicate le modalità con cui CheckSig considera il miglior risultato possibile per i Clienti, tenendo conto del tipo di Ordine (es. "a mercato", "al limite" o "ricorrente") e di diversi fattori tra cui importi, prezzi, costi, velocità, probabilità di esecuzione e regolamento, condizioni di custodia delle Cripto-attività o qualsiasi altra considerazione pertinente all'esecuzione dell'Ordine. In particolare sono descritte:
 - a. le modalità di determinazione del Servizio utilizzato (Scambio o Esecuzione);
 - b. le modalità di determinazione del Prezzo Mostrato in App;

- c. le dinamiche di determinazione del **Prezzo Effettivo**, ove previsto, a cui l'Ordine viene soddisfatto;
 - d. i tempi di esecuzione degli Ordini.
8. Nel Servizio di Scambio:
- a. CheckSig ha il ruolo di controparte diretta nell'Ordine;
 - b. l'Ordine è soddisfatto al Prezzo Mostrato e accettato dal Cliente;
 - c. l'Ordine è soddisfatto integralmente.
9. Nel Servizio di Esecuzione:
- a. CheckSig ha il ruolo di intermediario dell'Ordine;
 - b. il Cliente autorizza CheckSig a operare per suo conto tramite CASP selezionati da CheckSig e regolarmente autorizzati. Il Cliente prende atto e accetta che l'esecuzione dell'Ordine può avvenire anche presso CASP che non operano/gestiscono una "piattaforma di negoziazione" ai sensi della normativa applicabile, ma prestano servizi di scambio di cripto-attività e/o di esecuzione di ordini per conto dei clienti; Il CASP, o i CASP, su cui CheckSig esegue ciascun ordine sono identificati da CheckSig sulla base di criteri finalizzati ad ottenere il miglior risultato possibile per il Cliente ("best execution"), tenuto conto dei fattori di esecuzione e delle condizioni di mercato, secondo quanto descritto nell'Informativa Ordini;
 - c. l'Ordine, se eseguito, è eseguito a un Prezzo Effettivo determinato al momento dell'esecuzione e che, per la volatilità di mercato, potrà essere diverso rispetto al Prezzo Mostrato che è solo indicativo;
 - d. l'Ordine potrà essere eseguito in tutto o in parte, oppure rimanere ineseguito. CheckSig non garantisce l'esecuzione dell'Ordine, che è subordinata alle condizioni di mercato e alla disponibilità di liquidità/controparte.
 - e. Disponibilità delle Cripto-attività in vendita e Tempo tecnico di disponibilità delle Cripto-attività (fino a 10 giorni lavorativi; in condizioni operative ordinarie la disponibilità è usualmente immediata — cfr. art. 2.22):
 - i. La possibilità per il Cliente di impartire e ottenere l'esecuzione di Ordini di vendita è subordinata al Tempo tecnico di disponibilità delle Cripto-attività.
 - ii.
 - iii. In ogni caso Tempo tecnico di disponibilità delle Cripto-attività non costituisce un impegno di esecuzione dell'Ordine a mercato entro tale termine.
10. Resta ferma, in ogni caso, la facoltà di CheckSig di ritardare, sospendere o rifiutare l'esecuzione dell'Ordine nei casi previsti dal Contratto e dalla normativa applicabile.

9 Servizio di Trasferimento

1. Il Servizio di Trasferimento è prestato esclusivamente nell'ambito del Servizio di Custodia, al fine di consentire al Cliente il deposito e prelievo di Cripto-attività.

2. Il Servizio è prestato esclusivamente con riferimento a indirizzi di Cripto-attività riconducibili al Cliente, previamente validati e associati al suo profilo. CheckSig non presta servizi di trasferimento verso o per conto di soggetti terzi.
3. Il Cliente è responsabile della correttezza delle informazioni fornite.
4. Una volta impartito e confermato, l'Ordine di trasferimento non è revocabile dal Cliente, salvo diversa indicazione resa disponibile in App.
5. I trasferimenti di Cripto-attività sono irreversibili una volta confermati dalla tecnologia a registro distribuito.
6. CheckSig adotta presidi organizzativi e tecnologici proporzionati alla natura del Servizio di Trasferimento, inclusi meccanismi di autenticazione forte, tracciabilità delle operazioni e controlli di sicurezza multilivello.
7. Il Cliente è responsabile della correttezza dell'indirizzo di destinazione indicato. Eventuali errori nell'indicazione dell'indirizzo o nella rete selezionata possono comportare la perdita definitiva delle Cripto-attività trasferite.
8. Gli indirizzi di destinazione devono essere preventivamente verificati e associati al Cliente secondo le procedure interne; indirizzi non validati non sono abilitati all'operatività.
9. CheckSig può ritardare o sospendere un trasferimento qualora siano attivati controlli di sicurezza rafforzati, verifiche KYC/AML/CFT e sanzioni, controlli su indirizzi non precedentemente utilizzati o altre misure di compliance previste dalla normativa applicabile o dalle policy interne.
10. La disponibilità delle Cripto-attività da trasferire è subordinata al Tempo tecnico di disponibilità delle Cripto-attività (fino a 10 giorni lavorativi; in condizioni operative ordinarie la disponibilità è usualmente immediata — cfr. art. 2.22).
11. CheckSig non consente il trasferimento di EMT. Di conseguenza, non è possibile in alcun modo effettuare depositi o prelievi di EMT.

10 Servizio di Sostituto d'imposta

1. Il Servizio di sostituto d'imposta consiste nella determinazione, trattenuta e versamento delle imposte dovute dai Clienti fiscalmente residenti in Italia.
2. CheckSig, in qualità di soggetto residente ai fini fiscali in Italia, opera come sostituto d'imposta ai sensi del Decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973, n. 600, nei casi e nei limiti previsti dalla normativa fiscale italiana applicabile.
3. Il Servizio di sostituto d'imposta è prestato esclusivamente con riferimento alla normativa fiscale italiana e non rientra tra i servizi soggetti al MiCAR, il quale disciplina invece, ove applicabile, gli altri Servizi erogati da CheckSig.
4. Il Cliente può scegliere, in fase di Registrazione o anche successivamente, tra: (i) il regime amministrato, che include il Servizio, e (ii) il regime dichiarativo, che non lo include. La scelta ha efficacia con riferimento a ciascun periodo d'imposta e non può essere modificata nel corso dello stesso; eventuali modifiche avranno efficacia a partire dal periodo d'imposta successivo.
5. Il Cliente prende atto e accetta espressamente che, in assenza di evidenze documentali attendibili e complete sui prezzi di carico delle Cripto-attività, tali prezzi

CheckSig S.r.l. Società Benefit

Sede legale: Piazza del Liberty 8, 20121 Milano (MI) | Sede operativa: Via G. B. Pirelli 11, 20124 Milano (MI)

Partita IVA, codice fiscale e numero nel Registro Imprese: 11028330964 | Codice destinatario SDI: SZLUBAI

Repertorio Economico Amministrativo (REA) CCIAA: MI-2573724

www.checksig.com | checksig@pec.it | info@checksig.com | [+39-378-304-390](tel:+39-378-304-390)

di carico si intendono pari a zero ai fini fiscali, con conseguente possibile incremento dell'imposizione fiscale dovuta, che può comportare un impatto economico rilevante a carico del Cliente.

6. La Società è altresì autorizzata alla liquidazione e riscossione dell'imposta di bollo dei Clienti, assolta in modo virtuale, ai sensi della normativa applicabile, in forza dell'autorizzazione rilasciata dall'Agenzia delle Entrate – Direzione Provinciale I di Milano – Ufficio Territoriale di Milano 5, n. 414224/2023 del 27 dicembre 2023. Tale attività è svolta indipendentemente dalla scelta del Cliente di avvalersi del regime amministrato o del regime dichiarativo, e dalla residenza fiscale del Cliente.

11 Verifiche KYC/AML/CFT, sanzioni e misure di compliance

1. Il Cliente prende atto che CheckSig, in qualità di prestatore di servizi per crypto-attività, applica le verifiche e i presidi previsti dalla normativa vigente in materia di adeguata verifica dei Clienti (KYC), antiriciclaggio (AML) e contrasto al finanziamento del terrorismo (CFT), nonché in materia di sanzioni e misure restrittive, e dalle proprie policy interne.
2. Adeguata verifica e aggiornamenti. Ai fini dell'instaurazione e della gestione del rapporto, CheckSig può richiedere al Cliente informazioni e documenti, anche ulteriori rispetto a quelli già forniti in fase di Registrazione, inclusi dati sull'identità, sulla titolarità effettiva (ove applicabile), sull'attività svolta, sull'origine dei fondi e/o delle crypto-attività e sulla finalità delle operazioni. Il Cliente si impegna a fornire tempestivamente informazioni veritiere, complete e aggiornate.
3. Controlli sulle operazioni e blockchain forensics. CheckSig effettua controlli di coerenza e monitoraggio delle operazioni e delle crypto-attività, anche mediante strumenti di analisi on-chain e blockchain forensics, al fine di valutare i rischi AML/CFT e di conformità a sanzioni e misure restrittive.
4. Misure applicabili. Nel rispetto della normativa applicabile e delle policy interne, ove necessario per l'adempimento di obblighi di legge o di compliance, o in presenza di informazioni/documenti mancanti, incongruenze o profili di rischio non accettabili, CheckSig può adottare una o più delle seguenti misure:
 - a. richiedere ulteriori informazioni o documenti;
 - b. ritardare l'esecuzione di un Ordine o di un trasferimento;
 - c. sospendere in tutto o in parte l'operatività o l'accesso ai Servizi;
 - d. rifiutare l'esecuzione di Ordini o trasferimenti;
 - e. limitare importi, operazioni o funzionalità disponibili, ove consentito.
5. Il Cliente prende atto che le misure di cui al presente articolo possono incidere sulle tempistiche di esecuzione degli Ordini e/o dei trasferimenti e sulla disponibilità operativa delle crypto-attività, fermo restando quanto previsto dai Termini di Servizio e dalle Informative applicabili (inclusa l'Informativa Ordini).
6. In presenza di richieste o provvedimenti di Autorità competenti, ovvero nei casi previsti dalla normativa applicabile, CheckSig può limitare, sospendere o impedire operazioni o restituzioni e fornire informazioni alle Autorità, nei limiti e secondo le modalità di legge.

7. In caso di mancata, incompleta o tardiva collaborazione del Cliente alle richieste di CheckSig, la Società può sospendere i Servizi e, ricorrendone i presupposti, recedere o risolvere il Contratto secondo quanto previsto dai presenti Termini di Servizio.

12 Obblighi e dichiarazioni dell'Utente e del Cliente

1. Prima di aver completato la Registrazione o comunque prima di fruire dei Servizi, l'Utente/Cliente dichiara e garantisce di:
 - a. essere nella piena capacità di agire;
 - b. aver preso visione, letto attentamente e compreso i presenti Termini di Servizio e le Informative;
 - c. accettare espressamente tutte le condizioni ivi contenute;
 - d. ritenere congrui e accettare i Corrispettivi.
2. L'Utente è responsabile del mantenimento della riservatezza delle Credenziali per l'accesso in App, nonché delle informazioni riguardanti le Cripto-attività consegnate a CheckSig e dei canali di comunicazione con la Società.
3. L'Utente non può comunicare le proprie Credenziali a terzi né accedere all'App utilizzando Credenziali di terzi.
4. L'Utente si impegna a comunicare tempestivamente a CheckSig, scrivendo all'indirizzo support@checksig.com, ogni informazione o fatto relativo al furto di identità o di dati di accesso (Credenziali, strumenti di autenticazione a due fattori o altri dispositivi di sicurezza), al fine di consentire la sospensione temporanea dell'accesso all'App.
5. L'Utente si impegna a trasmettere ogni istruzione o comunicazione relativa al presente Contratto unicamente secondo le modalità specificate nel citato Contratto e nelle Informative.
6. L'Utente si impegna a fornire a CheckSig informazioni veritiere, accurate e complete nonché tutti i documenti necessari ai fini dell'ottemperanza alle disposizioni di legge e ai regolamenti in materia di antiriciclaggio e contrasto al finanziamento del terrorismo, impegnandosi altresì ad aggiornarli tempestivamente.
7. Il Cliente si impegna a trasmettere a CheckSig ogni informazione o documento richiesto per l'erogazione dei Servizi o per l'adempimento di obblighi normativi.
8. Per il deposito o il prelievo di fondi *fiat*, il Cliente utilizza esclusivamente conti correnti bancari o di pagamento a lui intestati.
9. Per il deposito o il prelievo di Cripto-attività, il Cliente utilizza esclusivamente indirizzi da lui controllati direttamente (*self-hosting*) o a lui intestati presso intermediari.
10. Il Cliente prende atto che non è consentito il deposito o il prelievo di EMT.
11. Il Cliente prende atto che CheckSig opera come sostituto d'imposta solo in caso di scelta del regime amministrato; in difetto, il Cliente resta unico responsabile degli adempimenti fiscali.
12. Il Cliente prende atto e accetta che CheckSig conservi evidenza contabile della titolarità delle Cripto-attività in Custodia e delle operazioni effettuate.

13 Obblighi e dichiarazioni di CheckSig

1. CheckSig adotta misure di sicurezza appropriate in base agli standard correnti e alla disciplina applicabile.
2. CheckSig si dichiara responsabile della Custodia delle Cripto-attività ai sensi di legge e del presente Contratto e si impegna a detenerle nell'interesse del Cliente con diligenza e cura.
3. CheckSig si impegna ad adottare misure adeguate per tutelare i diritti di titolarità dei Clienti sulle Cripto-attività in Custodia e garantisce che tali Cripto-attività sono di proprietà dei Clienti e sono separate dal patrimonio di CheckSig.
4. CheckSig adotta misure organizzative e contrattuali idonee a rendere opponibile ai terzi l'assenza di diritti di rivalsa sulle Cripto-attività dei Clienti in Custodia, in particolare in caso di insolvenza di CheckSig.
5. CheckSig si impegna ad adottare misure adeguate per tutelare i diritti di titolarità dei Clienti sui fondi *fiat*, mantenendo tali fondi sempre distinti dai propri fondi, presso banche o altri intermediari autorizzati.
6. I fondi *fiat* dei Clienti possono essere depositati presso conti correnti o conti di pagamento aperti presso banche o altri intermediari autorizzati, intestati a CheckSig e destinati alla gestione dei fondi della clientela nel rispetto della normativa applicabile.

Eventuali interessi o altri proventi maturati su tali conti in relazione ai fondi *fiat* di proprietà dei Clienti derivano da disponibilità appartenenti ai Clienti stessi e, in conformità alla normativa applicabile, spettano ai Clienti.

L'accredito o la ripartizione ai Clienti di tali interessi o proventi avviene, ove tecnicamente e operativamente applicabile, su base aggregata e con periodicità determinata da CheckSig, secondo criteri operativi ragionevoli e coerenti con le modalità di gestione dei conti presso i soggetti terzi depositari.

Resta inteso che eventuali interessi o proventi sono retrocessi ai Clienti al netto dei costi, oneri e spese imputabili alla gestione e al mantenimento dei conti presso i soggetti terzi depositari, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo, commissioni bancarie, costi di gestione del conto, spese amministrative, imposte applicabili ai conti correnti o altri oneri applicati dall'intermediario presso cui i conti sono detenuti.

7. CheckSig si obbliga a non cedere o trasferire le Cripto-attività in Custodia a soggetti terzi, salvo richiesta dell'Autorità competente o per comprovate e legittime esigenze operative e/o impegni contrattuali specificamente previsti per la Custodia a garanzia, nel rispetto della normativa applicabile.
8. CheckSig si impegna a non utilizzare le Cripto-attività in Custodia per proprio conto e a non concederle in prestito o cederle a terzi, salvo consenso espresso del Cliente.
9. CheckSig può delegare a fornitori o terzi alcune attività operative o tecnologiche, restando responsabile, nei limiti e secondo quanto previsto dall'articolo 16 "Manleva e limitazioni di responsabilità", verso il Cliente per l'adempimento delle obbligazioni assunte ai sensi del presente Contratto.
10. CheckSig si impegna a mantenere, nei limiti di legge, registrazioni complete e accurate di tutti i Servizi, delle attività, delle operazioni e degli Ordini dei Clienti.

CheckSig S.r.l. Società Benefit

Sede legale: Piazza del Liberty 8, 20121 Milano (MI) | Sede operativa: Via G. B. Pirelli 11, 20124 Milano (MI)

Partita IVA, codice fiscale e numero nel Registro Imprese: 11028330964 | Codice destinatario SDI: SZLUBAI

Repertorio Economico Amministrativo (REA) CCIAA: MI-2573724

www.checksig.com | checksig@pec.it | info@checksig.com | +39-378-304-390

11. CheckSig provvede a informare tempestivamente il Cliente in caso di eventi di manutenzione programmata. Tali eventi possono rendere temporaneamente indisponibili o limitare l'accesso al Sito e/o ai Servizi. CheckSig si adopera in ogni caso per ristabilire la piena funzionalità entro un lasso di tempo ragionevole.
12. CheckSig informa il Cliente senza ingiustificato ritardo in caso di: (i) indisponibilità significativa del Servizio; (ii) incidente di sicurezza che possa incidere sull'integrità, disponibilità o riservatezza dei Servizi; (iii) anomalie rilevanti nel sistema di Custodia o Trasferimento. Ove possibile, tale comunicazione è effettuata entro 72 ore dal momento in cui CheckSig ne è venuta a conoscenza. La comunicazione riguarda anche eventi che possano compromettere la detenzione delle Cripto-attività.
13. Ai sensi dell'articolo 1771, comma 1, del Codice Civile, CheckSig si obbliga, salvo Caso Fortuito o Forza Maggiore, a restituire e/o trasferire le Cripto-attività in Custodia nel rispetto dei termini previsti dal presente Contratto e dalle relative Informative.
14. CheckSig può cedere il Contratto o i diritti derivanti dallo stesso ai sensi degli articoli 1406 e seguenti del Codice Civile, dandone comunicazione scritta al Cliente.
15. CheckSig si riserva il diritto di rifiutare la richiesta di attivazione dei Servizi per motivi legittimi e nel rispetto della normativa applicabile.

14 Delega operativa agli Esecutori

1. Il Cliente può nominare uno o più Esecutori per la gestione del rapporto contrattuale.
2. Il Cliente prende atto e accetta che ciascun Esecutore è autorizzato a operare in modo completo e autonomo, indipendentemente dal Cliente, potendo compiere tutte le operazioni e impartire senza limiti istruzioni relative a tutti i Servizi.
3. Il Cliente rinuncia a qualsiasi azione o eccezione nei confronti di CheckSig per le istruzioni impartite dall'Esecutore.
4. Le comunicazioni inviate da CheckSig all'Esecutore producono pieno effetto anche nei confronti del Cliente.

15 Cointestazione

1. In caso di cointestazione del Contratto, gli obblighi sono assunti in via solidale e indivisibile.
2. La titolarità delle Cripto-attività si intende spettante ai cointestatori in parti uguali.
3. Il Cliente prende atto e accetta che ciascun Cointestatario è autorizzato a operare in modo completo e autonomo, indipendentemente dagli altri cointestatori, potendo compiere tutte le operazioni e impartire senza limiti istruzioni relative a tutti i Servizi.
4. Gli Ordini impartiti da ciascun cointestatario producono effetti liberatori per CheckSig.
5. Le comunicazioni al Cliente di Riferimento producono effetti verso tutti i cointestatori.

16 Manleva e limitazioni di responsabilità

Fatti salvi i casi di responsabilità inderogabile o comunque non limitabile ai sensi di legge, e nel rispetto della normativa applicabile (ivi inclusa la disciplina MiCAR, in particolare in materia di custodia, salvaguardia e responsabilità delle cripto-attività e dei mezzi di accesso), nonché dei presenti Termini di Servizio e delle Informative,

1. CheckSig è responsabile nei confronti del Cliente per i danni derivanti dalla perdita, sottrazione, distruzione o compromissione delle Cripto-attività detenute in Custodia quando e nella misura in cui l'evento sia imputabile a violazioni o carenze del servizio di custodia, salvo che dimostri che l'evento sia dovuto a una causa non imputabile, a un evento esterno al proprio controllo o a Caso Fortuito o Forza Maggiore.
2. Nei casi in cui, ai sensi della normativa applicabile, inclusi gli articoli 75 e 82 del MiCAR, CheckSig sia responsabile della perdita di cripto-attività o dei mezzi di accesso ad esse associati, la Società provvede alla restituzione di cripto-attività della stessa specie e quantità ovvero, ove ciò non sia possibile, del relativo controvalore determinato secondo criteri oggettivi e verificabili. Le eventuali coperture assicurative costituiscono uno strumento di mitigazione del rischio e non limitano i diritti inderogabili del Cliente previsti dalla normativa applicabile.
3. Salvo dolo, CheckSig non risponde di danni indiretti, consequenziali, perdita di chance, mancato guadagno o danni reputazionali.
4. Salvo dolo, la responsabilità complessiva di CheckSig verso i clienti è limitata al massimale della polizza di responsabilità civile professionale stipulata e mantenuta in vigore dalla società, pari a €2.500.000 (duemilionicinquecentomila euro) per anno assicurativo, per le fattispecie diverse da quelle di cui ai commi precedenti. Tale massimale costituisce il limite massimo di responsabilità della società per l'insieme dei sinistri verificatisi nel medesimo anno assicurativo.
5. Il Cliente accetta che l'accesso al Sito, all'App e/o ai Servizi possa risultare temporaneamente indisponibile, sospeso o limitato in caso di manutenzione programmata o di eventi al di fuori del controllo di CheckSig, senza che ciò comporti responsabilità in capo a quest'ultima nei limiti consentiti dalla normativa vigente.
6. Il Cliente è responsabile per qualsiasi attività derivante da errori o negligenze nella gestione delle Credenziali, delle informazioni di sicurezza o delle istruzioni impartite, nonché per i danni derivanti da informazioni inesatte, incomplete o errate fornite a CheckSig.
7. Qualora il Cliente violi l'obbligo di comunicazione tempestiva di eventi rilevanti per la sicurezza, CheckSig non risponde dei danni derivanti da smarrimento, furto, uso non autorizzato, hacking o appropriazione indebita delle Cripto-attività.
8. CheckSig non è responsabile dei ritardi nel trasferimento delle Cripto-attività o nella prestazione dei Servizi dovuti a Caso Fortuito o Forza Maggiore.
9. Restano in ogni caso esclusi da responsabilità i periodi di indisponibilità delle Cripto-attività derivanti dall'applicazione di vincoli tecnici o protocollari, inclusi, a titolo esemplificativo, i periodi di vincolo (*timelock*) noti e comunicati al Cliente secondo quanto previsto dal presente Contratto.
10. CheckSig non è responsabile per l'inadempimento delle obbligazioni assunte da terzi di cui si avvale, salvo che tale inadempimento fosse noto o conoscibile con l'ordinaria

diligenza al momento della conclusione del Contratto o nel corso del rapporto, sulla base delle attività di selezione e monitoraggio del fornitore svolte da CheckSig.

17 Perfezionamento, durata e cessazione del Contratto

1. Il Contratto si perfeziona con la comunicazione di CheckSig di accettazione del Cliente.
2. Il Contratto è a tempo indeterminato.
3. Il Cliente ha facoltà di recedere dal Contratto senza alcuna penalità o spesa mediante comunicazione effettuata tramite App. La facoltà di recesso è esclusa laddove siano in corso procedimenti o siano stati disposti provvedimenti dell'Autorità pubblica o privata sulle Cripto-attività del Cliente ovvero qualora il Cliente abbia richiesto di vincolare le proprie Cripto-attività in garanzia.
4. Dal perfezionamento del Contratto fino alla data di efficacia del recesso o della cessazione per qualsiasi causa restano applicabili i Corrispettivi pattuiti.
5. In caso di decesso o sopravvenuta incapacità di agire del Cliente, il Contratto è regolato dalle norme in materia di successione ereditaria.
6. CheckSig ha facoltà di recedere dal Contratto in qualsiasi momento, senza penalità, con preavviso di un mese, mediante comunicazione scritta inviata all'indirizzo email indicato dal Cliente in fase di Registrazione o successivamente aggiornato.
7. CheckSig può risolvere il Contratto con effetto immediato, e con motivazione, mediante comunicazione scritta.

La risoluzione può intervenire, a titolo esemplificativo, qualora il Cliente:

- a. violi gli obblighi contrattuali;
 - b. non provveda al pagamento dei Corrispettivi;
 - c. sia coinvolto in procedimenti relativi a reati gravi;
 - d. utilizzi i Servizi in modo illecito, fraudolento o comunque in violazione della normativa applicabile.
8. CheckSig può altresì risolvere il Contratto qualora, sulla base di elementi oggettivi, le condotte del Cliente possano esporre CheckSig a rischi. Tali rischi possono essere di natura legale, regolamentare, sanzionatoria o reputazionale, anche in relazione agli obblighi di legge e alle policy interne.
 9. Qualora, per effetto di modifiche normative o regolamentari di rango primario o secondario, la prestazione di uno o più Servizi risulti subordinata al rilascio di autorizzazioni, nulla osta o iscrizioni in albi o registri, CheckSig può risolvere il Contratto. La risoluzione può riguardare esclusivamente i Servizi interessati. Ove ciò non sia possibile, CheckSig può risolvere l'intero rapporto contrattuale, qualora le autorizzazioni o iscrizioni non siano state ottenute entro i termini previsti dalla normativa applicabile.
 10. Fermo restando il diritto di risoluzione, CheckSig può sospendere, in tutto o in parte, la fornitura dei Servizi. La sospensione può essere disposta, a titolo esemplificativo, nei casi di mancato pagamento dei Corrispettivi, di mancata o incompleta fornitura delle informazioni richieste per l'adempimento degli obblighi normativi, ovvero qualora vi siano fondati motivi di sospettare un utilizzo fraudolento o illecito dei

Servizi. La sospensione permane sino all'adempimento o alla conclusione degli accertamenti ed è comunicata al Cliente. La sospensione non incide sugli Ordini già validamente ricevuti, salvo quanto previsto dall'articolo 7 in materia di Servizi di Trading e quanto richiesto dalla normativa applicabile o da provvedimenti dell'Autorità competente.

18 Prelievo definitivo delle Cripto-attività

1. In caso di cessazione del Contratto, CheckSig provvede alla restituzione delle Cripto-attività e dei fondi *fiat* del Cliente.
2. Per la restituzione dei fondi *fiat*, il Cliente comunica a CheckSig conti correnti bancari o di pagamento a lui intestati.
3. Per la restituzione delle Cripto-attività, il Cliente comunica a CheckSig indirizzi da lui controllati direttamente (*self-hosting*) o a lui intestati presso intermediari.
4. CheckSig esegue il trasferimento delle Cripto-attività entro il Tempo tecnico di disponibilità delle Cripto-attività (fino a 10 giorni lavorativi; in condizioni operative ordinarie la disponibilità è usualmente immediata — cfr. art. 2.22).
5. Il prelievo definitivo delle Cripto-attività e dei fondi *fiat* è escluso qualora siano disposti provvedimenti dell'Autorità giudiziaria o amministrativa competente, ovvero di altri soggetti legittimati ai sensi della normativa applicabile, che incidano sulla disponibilità delle Cripto-attività o dei fondi del Cliente.

19 Corrispettivi e costi

1. La Registrazione è gratuita.
2. Sono ad esclusivo carico del Cliente i costi delle connessioni alla rete necessaria per la fruizione dei Servizi, nonché i Corrispettivi dovuti a CheckSig.
3. I Corrispettivi, le modalità di calcolo, addebito e fatturazione/quietanza sono disciplinati dall'Informativa Corrispettivi, che costituisce parte integrante del Contratto.

20 Elezione di domicilio, comunicazioni e contatto di emergenza

1. Le comunicazioni previste dal Contratto sono indirizzate al Cliente e agli eventuali Esecutori da lui delegati.
2. Il Cliente acconsente espressamente alla ricezione di tutte le comunicazioni relative al Contratto e ai Servizi, incluse quelle di carattere informativo, operativo, contabile e amministrativo, in formato elettronico all'indirizzo di posta elettronica indicato in fase di Registrazione o successivamente aggiornato, nonché tramite App.
3. Le comunicazioni ufficiali aventi rilievo contrattuale o operativo sono effettuate tramite App e/o email provenienti esclusivamente da domini ufficiali di CheckSig. Eventuali comunicazioni tramite applicazioni di messaggistica istantanea hanno natura meramente accessoria o informativa e non sostituiscono i canali ufficiali sopra

indicati. CheckSig non richiede in alcun caso la comunicazione di chiavi private, seed phrase o codici di autenticazione tramite tali canali.

4. Salvo ove diversamente previsto dal Contratto o dalla normativa applicabile, le comunicazioni inviate da CheckSig si considerano ricevute dal Cliente nel giorno del loro invio all'indirizzo di posta elettronica indicato ovvero nel momento in cui sono rese disponibili nell'App.
5. Le informazioni relative a operazioni, eventi o circostanze connesse alle Cripto-attività e/o ai Servizi che richiedano una risposta o scelta da parte del Cliente sono oggetto di comunicazioni specializzate rese disponibili tramite App e/o inviate ai recapiti elettronici del Cliente, secondo quanto previsto dal Contratto e dalla normativa applicabile.
6. Il Cliente può indicare uno o più contatti di emergenza. In caso di mancato accesso del Cliente all'App per oltre un anno, CheckSig potrà contattare tali riferimenti al solo fine di sollecitare l'accesso, ferma restando la riservatezza delle informazioni relative ai Servizi.

21 Rendicontazione sui Servizi

1. CheckSig rende disponibile al Cliente, in formato elettronico e tramite App, un estratto conto mensile relativo a tutti i Servizi forniti e utilizzati dal Cliente.
2. L'estratto conto documenta la posizione in cripto-attività e fondi fiat registrata a nome del Cliente. L'estratto conto include, per il periodo di riferimento, almeno: (i) le cripto-attività interessate, (ii) il relativo saldo, (iii) il valore della posizione e (iv) i trasferimenti/movimentazioni intervenuti nel periodo (inclusi acquisti, vendite, depositi e prelievi), (v) le commissioni e gli oneri applicati da CheckSig, (vi) l'imposta di bollo riscossa e, ove applicabile (per i Clienti in regime amministrato), (vii) le imposte su plusvalenze e le collegate evidenze fiscali.
3. CheckSig fornisce al Cliente, tramite App, un rendiconto periodico in formato elettronico relativo ai Servizi di Custodia e Trading, all'imposta di bollo trattenuta e, se utilizzato, al Servizio di Sostituto d'imposta.
4. Il rendiconto evidenzia, a seconda dei Servizi fruiti dal Cliente, le Cripto-attività in Custodia, i relativi diritti, i saldi dei fondi *fiat*, i trasferimenti, gli Ordini eseguiti, i costi applicati nonché le informazioni rilevanti ai fini fiscali, incluse le imposte trattenute, versate e rendicontate da CheckSig in qualità di sostituto d'imposta, secondo quanto dettagliato nella documentazione fiscale resa disponibile in App.

22 Contatti

1. Per qualsiasi necessità, richiesta di assistenza o informazione relativa alla prestazione dei Servizi, il Cliente può contattare CheckSig tramite email a support@checksig.com o gli altri canali elettronici resi disponibili da CheckSig e dal Cliente attivati e utilizzati (ad esempio, applicazioni di messaggistica istantanea quali WhatsApp).

23 Modifica unilaterale del Contratto

1. CheckSig si riserva il diritto di introdurre modifiche o integrazioni al presente Contratto e alle Informative, nel rispetto della normativa vigente, dandone comunicazione al Cliente con un preavviso di almeno 2 (due) mesi.
2. A titolo esemplificativo e non esaustivo, le modifiche e integrazioni possono riguardare:
 - a. mutamenti normativi o regolamentari;
 - b. provvedimenti o indicazioni delle Autorità competenti
 - c. evoluzioni tecnologiche o operative dei Servizi;
 - d. introduzione di nuovi Servizi o modifica delle modalità di erogazione di quelli esistenti;
 - e. esigenze di sicurezza, tutela del Cliente o prevenzione di frodi.
3. Le modifiche proposte non hanno efficacia retroattiva e non incidono sui diritti e sugli obblighi già maturati in capo al Cliente.
4. Il Cliente ha facoltà di recedere dal Contratto, senza spese o penalità, entro la data di efficacia delle modifiche proposte, secondo le modalità indicate nella comunicazione di cui al comma 1. In mancanza di recesso entro il termine previsto, le modifiche si intendono accettate e diventano efficaci dalla data indicata nella comunicazione.
5. Resta ferma la facoltà di CheckSig di apportare modifiche immediatamente efficaci qualora ciò sia richiesto da disposizioni di legge, regolamentari o da provvedimenti delle Autorità competenti; in tali casi, il Cliente è informato senza ingiustificato ritardo ed è fatta salva, ove consentito dalla legge, la facoltà di recesso entro due mesi.

24 GDPR, trattamento dei dati personali e obblighi informativi

1. Il trattamento dei dati personali è effettuato da CheckSig in conformità al Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR") e al Decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196.
2. Nel rispetto e in conformità alla disciplina vigente in materia, l'Informativa Privacy Clienti descrive il trattamento e la tutela dei dati personali effettuato da CheckSig nell'ambito della prestazione dei Servizi.
3. Il Cliente prende atto e accetta che CheckSig è tenuta a fornire alle Autorità giudiziarie o amministrative competenti qualsiasi informazione relativa all'operatività e/o alle Cripto-attività che sia richiesta ai sensi della normativa vigente o futura. Nei limiti consentiti dalla legge, CheckSig informerà il Cliente di tali richieste.

25 Proprietà intellettuale

1. La denominazione "CheckSig" costituisce un marchio di proprietà di CheckSig. Il marchio, il dominio Internet e i contenuti presenti o resi disponibili attraverso il Sito e/o i Servizi sono protetti dalla normativa nazionale e internazionale in materia di diritto d'autore e proprietà intellettuale e industriale.

2. I loghi, le intestazioni di pagina, i caratteri, i marchi di servizio e ogni altro segno distintivo inclusi o resi disponibili attraverso il Sito e/o i Servizi sono di proprietà di CheckSig o dei rispettivi titolari.
3. Il Cliente non è autorizzato a utilizzare tali marchi o segni distintivi senza il preventivo consenso scritto di CheckSig; tale utilizzo non comporta in alcun caso cessione o licenza dei diritti.
4. È vietato qualsiasi uso non conforme alla legge dei marchi e dei segni distintivi, nonché ogni utilizzo idoneo a trarre indebito vantaggio dal loro carattere distintivo o a recare pregiudizio agli stessi.

26 Reclami

1. CheckSig ha adottato procedure interne per la gestione dei reclami presentati dai Clienti in conformità alla normativa applicabile, inclusa, ove pertinente, la disciplina MiCAR.
Tali procedure sono documentate nella “Policy sulla gestione dei reclami” disponibile sulla pagina pubblica del Sito “Trasparenza e reclami”.
2. Per qualsiasi contestazione relativa ai Servizi, il Cliente può presentare reclamo in forma scritta a CheckSig; eventuali contestazioni formulate oralmente devono essere confermate per iscritto.
3. Il reclamo può essere presentato gratuitamente utilizzando il form disponibile nell’App o sul Sito, ovvero mediante una delle seguenti modalità:
 - a. raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a CheckSig – Ufficio Reclami, via G. B. Pirelli 11, 20124 Milano;
 - b. posta elettronica all’indirizzo reclami@checksig.com;
 - c. posta elettronica certificata all’indirizzo checksig@pec.it, all’attenzione dell’Ufficio Reclami.
4. CheckSig conferma la ricezione del reclamo e ne cura la trattazione, fornendo al Cliente una risposta motivata entro 60 (sessanta) giorni dalla ricezione completa del reclamo. Qualora, per la particolare complessità del caso, non sia possibile fornire una risposta definitiva entro tale termine, CheckSig ne informa il Cliente indicando i tempi stimati di conclusione.
5. Qualora il Cliente non sia soddisfatto dell’esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta nei termini indicati, può, ove ne ricorrano i presupposti, ricorrere a sistemi di risoluzione alternativa delle controversie (ADR – Alternative Dispute Resolution), fatti salvi in ogni caso il diritto di adire l’Autorità giudiziaria competente e le ulteriori tutele previste dalla legge.

27 Legislazione applicabile e Foro competente

1. Il presente Contratto è regolato dalla legge italiana.
2. Per tutte le controversie relative alla validità, interpretazione, esecuzione e risoluzione del Contratto è competente in via esclusiva il Tribunale di Milano.

3. In caso di controversie, lamentele o altre richieste derivanti dal presente Contratto che non siano state risolte bonariamente tra le Parti, le stesse convengono di valutare preliminarmente il ricorso a procedure di composizione extragiudiziale delle controversie, fatti salvi i diritti di adire l'Autorità giudiziaria competente.

28 Clausola di salvaguardia (nullità parziale)

L'eventuale invalidità o inefficacia di una o più clausole del presente Contratto non comporterà l'invalidità delle restanti disposizioni, che resteranno pienamente valide ed efficaci. Le clausole eventualmente invalide o inefficaci saranno sostituite, ove possibile, da disposizioni valide che si avvicinino il più possibile alla volontà originaria delle Parti.

Checkbox di accettazione esplicita

- ☐ Dichiaro di aver letto, compreso e accettato integralmente i Termini di Servizio.
- ☐ Dichiaro di aver letto, compreso e accettato integralmente l'[Informativa privacy clienti](#)
- ☐ Dichiaro di aver letto, compreso e accettato integralmente l'[Informativa rischi](#)
- ☐ Dichiaro di aver letto, compreso e accettato integralmente l'[Informativa ordini](#)
- ☐ Dichiaro di aver letto, compreso e accettato integralmente l'[Informativa custodia](#)
- ☐ Dichiaro di aver letto, compreso e accettato integralmente l'[Informativa corrispettivi](#)
- ☐ Dichiaro di aver letto, compreso e accettato integralmente l'[Informativa trasferimento](#)
- ☐ Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, dichiara di aver letto, compreso e di approvare specificamente le seguenti clausole dei Termini di Servizio:
- Art. 16 Manleva e limitazioni di responsabilità
 - Art. 17 Perfezionamento, durata e cessazione del Contratto (limitatamente alle facoltà di recesso e risoluzione di CheckSig)
 - Art. 20 Elezione di domicilio, comunicazioni periodiche e contatto di emergenza
 - Art. 23 Modifica unilaterale del Contratto
 - Art. 27 Legislazione applicabile e Foro competente
- ☐ Dichiaro di aver letto e compreso l'articolo 5 ("Eventi sulla tecnologia sottostante, fork e diritti connessi"), relativo alla deroga all'art. 75, paragrafo 4, del Regolamento (UE) 2023/1114 (MiCAR), e acconsento espressamente alla sua applicazione nei termini ivi descritti.

-
- **Nome documento:** termini-servizio
 - **Stato:** Approvato
 - **Organo approvante:** Consiglio di amministrazione

- **Data di approvazione:** 2026-06-26

Storico delle versioni

Versione Etichetta	Changelog
2.3.3 20260626	1. rimossa Area Privata in favore di App e generalizzato il documento per App di terze parti 2. introduzione degli Addendum nella gerarchia documentale
2.3.2	1. Aggiornata l'art. 1.2 sullo status autorizzativo ai sensi MiCAR.
2.3.1	1. Migliorata l'identificazione di CheckSig al punto 1.1 delle premesse 2. Rivista la definizione di "Tempo tecnico di disponibilità delle Cripto-attività" ed aggiornato di conseguenza gli articoli 9.10 e 8.9.e.
2.3.0	1. Rafforzate le Premesse e il quadro informativo iniziale, con precisazioni su vigilanza, autorità competenti, lingua della documentazione e delle comunicazioni, disponibilità della documentazione contrattuale sul Sito e aggiornamento delle attestazioni SOC. 2. Riscritto integralmente l'art. 7 sulla Custodia a garanzia (escrow), chiarendo natura del servizio, ruolo di CheckSig quale escrow holder, rapporto con il contratto integrativo e principali effetti operativi del vincolo. 3. Introdotta la definizione di "Tempo tecnico di disponibilità delle Cripto-attività" e coordinati conseguentemente gli artt. 8, 9 e 18 in materia di disponibilità operativa, trasferimento e restituzione delle cripto-attività. 4. Integrato l'art. 9 per precisare che il servizio di trasferimento opera solo da e verso indirizzi riconducibili al Cliente, previamente validati e associati al suo profilo, con ulteriore coordinamento dei presidi di sicurezza e dei tempi tecnici. 5. Riorganizzata la disciplina della rendicontazione, centralizzando nell'art. 21 l'estratto conto mensile e il rendiconto periodico dei servizi. 6. Aggiornata la disciplina dei fondi fiat dei Clienti, con introduzione della previsione sugli interessi o altri proventi maturati presso conti di terzi depositari e corrispondente coordinamento dell'art. 12. 7. Completati ulteriori allineamenti redazionali e di coordinamento interno del testo contrattuale.
2.2.0	1. Aggiornato l'art. 8 per rafforzare e chiarire la disciplina dei Servizi di Trading (Scambio ed Esecuzione) e le relative modalità operative. 2. Introdotta l'art. 5 per disciplinare una deroga ai sensi dell'art. 75(4) MiCAR, precisandone ambito e presidi applicati. 3. Allineamenti redazionali e di coordinamento con il pacchetto documentale (Informativo), senza modificare la struttura generale del Contratto.
2.1.0	1. Revisione del pacchetto contrattuale per maggiore coerenza tra i diversi documenti.