

Termini di servizio

1. Il servizio offerto da Best Crypto S.r.l. (di seguito anche la "Società"), direttamente o attraverso reti e sportelli convenzionati, consiste nella vendita al pubblico della valuta virtuale denominate "bitcoin" o, in sigla, anche "BTC", costituente il primo esempio di valuta virtuale ideato da una o più persone non conosciute, che si sono celate sotto lo pseudonimo "Satoshi Nakamoto", al quale è da attribuirsi la redazione e pubblicazione nel 2008 del *paper* "A Peer-to-Peer Electronic Cash System" (ad oggi la rete peer-to-peer di riferimento, all'interno della quale può essere scambiata la valuta virtuale "bitcoin"/"BTC" è quella accessibile, ad esempio, attraverso il *software* Bitcoin Core che consente di creare un nodo della rete). La vendita è effettuata a fronte del versamento di valuta a corso legale, nei limiti ed alle condizioni previste dalle norme vigenti.

2. Il servizio è offerto da Best Crypto S.r.l. (di seguito il "Servizio") secondo le condizioni e le limitazioni previste nel presente documento.

3. L'utente prende atto e riconosce che il Servizio non costituisce un servizio di natura finanziaria. Best Crypto S.r.l. è iscritta nella sezione speciale del registro tenuto dall'Organismo degli Agenti e Mediatori creditizi (O.A.M.) per i prestatori di servizi relative all'uso di valute virtuali secondo le previsioni del D.Lgs. 231 del 2007, e ss.mm.ii. (che include tali soggetti tra gli "operatori non finanziari"), del D.Lgs 141 del 2010, e ss.mm.ii., e del D.M. del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 13/1/2022. L'iscrizione è stata perfezionata in data 21 ottobre 2022 come da comunicazione dell'O.A.M. stessa proc. 0099488/22 in relazione alla Delibera in pari data.

4. L'utente si dichiara consapevole che l'acquisto, il possesso o lo scambio di valute virtuali possono comportare rischi significativi, soprattutto per coloro che ne fanno uso senza disporre di un'adeguata conoscenza del fenomeno e consapevolezza dei rischi connessi. L'utente dichiara di avere un'adeguata conoscenza del fenomeno e consapevolezza dei rischi connessi e di voler quindi usufruire del Servizio a proprio rischio, ed esonera espressamente la Società da ogni responsabilità connessa a tali rischi, inclusi quelli di perdita o sottrazione o di variazione significativa, anche in tempi ridotti, dei tassi di cambio sulle piattaforme di mercato della valuta virtuale oggetto del Servizio. La Società non offre e non è tenuta a garantire alcun rendimento e l'utente si dichiara sin d'ora specificamente consapevole dell'esistenza dei seguenti rischi:

Carenza di informazioni.

In assenza di obblighi informativi e di presidi di trasparenza, può risultare difficile reperire indicazioni affidabili per comprendere il funzionamento, i costi, il valore e i rischi di ciascun tipo di valuta virtuale.

Assenza di tutele legali e contrattuali.

L'acquisto, lo scambio e l'utilizzo di valute virtuali non sono assistiti da tutele legali e/o contrattuali analoghe a quelle che accompagnano le operazioni in valuta legale; le transazioni in valuta virtuale sono generalmente tecnicamente irreversibili, spesso non sono supportate da un contratto, né da procedure di reclamo e le controparti sono anonime; in ogni caso, la mancanza di definizioni, di standard legali e di obblighi informativi renderebbe difficile provare in giudizio di aver subito un danno ingiusto. E' possibile che l'utilizzo o la conversione di valute virtuali siano soggetti a costi e commissioni non chiaramente indicati.

Assenza di forme di controllo e vigilanza.

Lo scambio e la gestione di valute virtuali, compresa la conversione in moneta tradizionale, sono attività che non soggette a vigilanza da parte della Banca d'Italia né di alcuna altra autorità in Italia.

valuta a corso legale che egli intende destinare all'acquisto di valuta virtuale, avendo cura di verificare preliminarmente il tasso di cambio e le commissioni applicati che la Società si riserva di mutare in ogni momento, dandone opportuna informazione allo sportello e tramite i propri operatori.

7. Ai fini dell'accesso al Servizio l'utente è richiesto di compilare il modulo d'ordine inserendo l'importo in euro che egli intende cambiare in "bitcoin"/"BTC" e gli altri dati richiesti, incluso un valido indirizzo mail a cui l'utente dichiara, sotto la propria esclusiva responsabilità, di avere effettivamente accesso e di avere tale accesso in via esclusiva.

8. La Società, anche in funzione dei vincoli normativi derivanti dal D.Lgs. 231 del 2007 e ss.mm.ii. in tema di anti-riciclaggio e prevenzione del finanziamento del terrorismo, nonché più in generale di quelli previsti in tema di uso del contante, si riserva il diritto di fissare quantitativi massimi delle somme in euro che l'utente può cambiare in "bitcoin"/"BTC" con una singola operazione o più operazioni nell'arco di un determinato periodo temporale e non può in alcun modo essere ritenuta obbligata a dare esecuzione ad ordini eccedenti tali quantitativi.

9. Il modulo, debitamente compilato e firmato, è presentato all'operatore di sportello il quale, verificata la corretta compilazione del modulo stesso, potrà indicare all'utente, per relativa conferma, i dati riepilogativi della transazione di seguito indicati:

- tasso di cambio euro/"BTC" secondo la quotazione di mercato del momento;
- ammontare di valuta virtuale "bitcoin"/"BTC" oggetto del possibile ordine di acquisto;
- importo delle commissioni di rete o "Miners' fees" indicato in decimillesimi di 1 "bitcoin"/"BTC" (unità di misura anche nota come "Satoshi") previsto;
- commissione per la Società in euro e in percentuale.

L'utente prende atto e riconosce che gli elementi sub a), b) e c) possono subire variazioni, anche di rilievo, da momento a momento, anche nel giro di un breve termine, indipendentemente dalla volontà della Società, e che, pertanto, la conservazione delle condizioni dell'ordine di acquisto indicate all'utente in sede di esecuzione del medesimo ordine non può essere garantita dalla Società.

È quindi onere dell'utente fornire all'operatore di sportello la propria conferma delle condizioni di acquisto entro il più breve tempo possibile e, nel caso in cui sia trascorso tempo ragionevolmente sufficiente per il verificarsi di una variazione dei suddetti elementi, chiedere all'operatore di sportello una eventuale nuova verifica dei medesimi elementi secondo le condizioni aggiornate di mercato.

In mancanza di diverse indicazioni dell'utente l'operatore di sportello, alla mera consegna del modulo di ordine, debitamente firmato, dovrà intendersi senz'altro autorizzato a dare esecuzione all'ordine alle condizioni del momento, intendendosi per tali quelle relative al tasso di cambio "spot" risultante al momento dell'esecuzione dell'ordine sulla piattaforma "exchange" di scambio di riferimento della Società.

10. A seguito dell'esecuzione dell'ordine l'operatore di sportello consegnerà all'utente un voucher con l'indicazione, tra l'altro, dei seguenti elementi riepilogativi:

- importo di "bitcoin"/"BTC" acquistati per l'utente e tasso di cambio applicato all'acquisto espresso come prezzo in euro per l'acquisto di 1 "bitcoin"/"BTC";
- importo delle commissioni per la Società ("Service fee") espresso in euro;
- importo delle commissioni di rete o "Miners' fees" indicato in centomillesimi di 1 "bitcoin"/"BTC" (unità di misura anche nota come "Satoshi") previsto;
- totale importo in euro speso dall'utente;

Assenza di forme di tutela o garanzia delle somme "depositate".

In caso di condotta fraudolenta, di fallimento o cessazione di attività delle piattaforme di scambio non esistono tutele normative specifiche atte a coprire le perdite subite. Analogamente, per le somme in valuta virtuale depositate presso terzi non operano i tradizionali strumenti di tutela, quali i sistemi di garanzia dei depositi.

Rischi di perdita permanente della moneta a causa di malfunzionamenti, attacchi informatici, smarrimento.

La valuta virtuale archiviata nel portafoglio digitale ("wallet") potrebbe andare persa a seguito di malfunzionamenti o attacchi informatici; anche in caso di smarrimento della password del portafoglio digitale la perdita potrebbe essere permanente, in quanto non esistono autorità centrali che registrano le password o ne emettono altre sostitutive.

Accettazione su base volontaria.

L'accettazione di valute virtuali da parte dei fornitori di beni e servizi si basa sulla loro discrezionalità e/o su accordi che possono cessare in qualsiasi momento e senza alcun preavviso. Pertanto, chi detiene somme denominate in valuta virtuale non ha alcuna certezza di poterle utilizzare per gli scopi programmati.

Elevata volatilità del valore; rischi di perdite.

Il valore delle valute virtuali è caratterizzato da una grande volatilità, anche a causa dei meccanismi di formazione dei prezzi (talora opachi) e dall'assenza di un'autorità centrale in grado di intervenire per stabilizzarne il valore. Tale circostanza può comportare perdite anche di rilevante entità in caso di detenzione di valuta virtuale.

Rischio di utilizzo per finalità criminali e illecite.

La rete di valute virtuali può prestarsi a essere utilizzata per transazioni connesse ad attività criminali, incluso il riciclaggio di denaro; pur essendo le transazioni in valuta virtuale visibili, infatti, i titolari dei portafogli elettronici e, più in generale, le parti coinvolte possono generalmente rimanere anonimi; ciò potrebbe rendere necessario l'intervento delle autorità per chiudere le piattaforme di scambio impedendo l'accesso o l'utilizzo di eventuali fondi custoditi presso di esse.

Rischi fiscali.

La natura decentralizzata delle reti di valute virtuali e l'assenza di regolamentazione fanno sì che il trattamento fiscale delle valute virtuali possa presentare incertezze e lacune, a cominciare dall'individuazione dello Stato beneficiario, dando vita a implicazioni imprevedibili per i soggetti coinvolti.

5. Il Servizio presuppone l'esecuzione degli obblighi di adeguata verifica della clientela, accertamento e verifica dell'identità dell'utente e di altri dati inerenti il medesimo e la singola operazione effettuata (quali, a mero titolo semplificativo e non esaustivo, le ragioni dell'operazione e la provenienza dei fondi impiegati nell'operazione) secondo le previsioni della normativa anti-riciclaggio e per la prevenzione del finanziamento del terrorismo (D.Lgs. 231 del 2007 e ss.mm.ii.).

6. In sede di raccolta dei dati per gli Adempimenti anti-riciclaggio l'utente deve, sotto la propria responsabilità compilare il moduli predisposti dalla Società inserendo sotto la propria esclusiva responsabilità i dati relativi all'importo di

e) numero identificativo univoco del voucher espresso in 16 caratteri alfanumerici;

f) data di scadenza per il riscatto dell'importo di "bitcoin"/"BTC" acquistati dall'utente.

I sistemi della Società provvederanno in automatico ad inviare all'utente una mail con il medesimo voucher. Ai fini del riscatto dell'importo di "bitcoin"/"BTC" acquistati dall'utente quest'ultimo dovrà cliccare sul pulsante "Redeem" seguendo le istruzioni che appariranno a video ed inserendo, quando richiesto, l'indirizzo del proprio portafoglio digitale ("wallet") per la ricezione dei "bitcoin"/"BTC" acquistati ed il PIN univoco, composto da quattro numeri, occorrente per il riscatto dell'importo di "bitcoin"/"BTC" acquistati dall'utente che è consegnato al medesimo dall'operatore di sportello a seguito dell'esecuzione dell'ordine.

Resta inteso che il riscatto dell'importo di "bitcoin"/"BTC" acquistati dall'utente:

(i) avverrà a cura, onere e sotto l'esclusiva responsabilità dell'utente medesimo;

(ii) dovrà essere rigorosamente effettuato dall'utente stesso entro il termine di scadenza indicato nel voucher, pena l'impossibilità di ottenere il riscatto senza che la Società possa al riguardo assumere alcuna responsabilità.

11. L'utente è anche esclusivamente responsabile della corretta inserzione dei dati relativi all'indirizzo del proprio portafoglio digitale ("wallet") su cui ricevere l'importo di "bitcoin"/"BTC" acquistati e dichiara e garantisce sin d'ora che il riscatto sarà eseguito inserendo solo indirizzi riconducibili a portafoglio digitale di cui l'utente abbia la disponibilità esclusiva.

12. Al termine dell'operazioni di riscatto l'utente potrà verificare, anche tramite il *link* riportato a video o un qualunque altro *blockchain explorer*, che la sua transazione sia stata regolarmente riportata sulla *blockchain* del sistema Bitcoin.

13. La Società si riserva il diritto di modificare, integrare e/o aggiornare il presente documento in ogni momento. Le modifiche diverranno efficaci per tutte le operazioni ordinate dall'utente successivamente.

14. Per tutti i reclami e le richieste di informazioni l'utente può contattare la Società ai seguenti recapiti:

BEST CRYPTO S.R.L. - Via dei Rondinelli n. 10 - 50123 Firenze

bestcrypto@legalmail.it

15. Il Servizio offerto è regolato dalla Legge italiana. È esclusa l'applicazione di qualunque norma di qualsivoglia altra giurisdizione. Per qualunque controversia relativa all'esecuzione del Servizio il Foro esclusivo sarà quello di Firenze

Firma per accettazione _____