

Invia Bitcoin in modo sicuro

Guida al flusso
di invio
dell'App di Conio



Per operare in conformità alla **Travel Rule**, una normativa europea obbligatoria per tutti gli operatori del settore, Conio introduce un **nuovo flusso di invio per i tuoi bitcoin**: dovrai inserire delle **informazioni aggiuntive sui beneficiari**, ma ti aiuteremo in ogni passaggio grazie al nostro **processo guidato**. Grazie alle informazioni inserite, potremo effettuare le verifiche richieste dalla normativa ed offrirti un **ambiente più sicuro e trasparente per la circolazione dei bitcoin**.

Indice

1 – Inviare bitcoin | 3

1.1 – Invio fallito | 3

2 – Rubrica indirizzi | 3

2.1 – Salvare un nuovo indirizzo in rubrica | 3

2.2 – Eliminare un indirizzo in rubrica | 4

2.3 – Eliminare un destinatario in rubrica | 4

2.4 – Modificare il nome assegnato a un indirizzo | 4

2.5 – Modificare il nickname assegnato a un
destinatario | 5

2.6 – Modificare i dettagli di un indirizzo | 5

3 – Caratteristiche dei wallet | 5

3.1 – Hosted/unhosted wallet | 5

3.2 – Destinatario estero | 6

3.3 – Verifica della proprietà di un unhosted wallet | 6

4 – Limite massimo di invio | 6

4.1 – Come modificare il limite massimo di invio | 7



1 - Inviare bitcoin

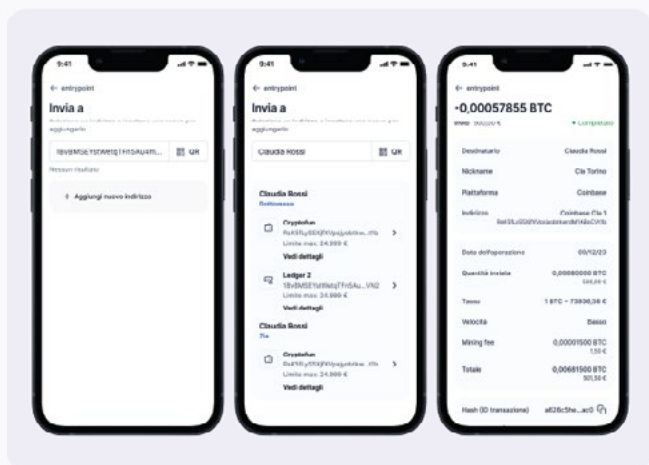
Per inviare bitcoin, vai nella sezione **Bitcoin Wallet** in App e premi il bottone **"Invia"**. Nella schermata **"Invia a"**, scegli l'indirizzo del destinatario tra quelli salvati in rubrica, oppure **salvane uno nuovo** se non è già presente (*Vedi paragrafo 2 - Rubrica indirizzi*).

Selezionato l'indirizzo del destinatario, **conferma la corrispondenza** delle informazioni ad esso associate spuntando la casella correlata: è importante verificare con cura che i dati siano corretti e aggiornati **prima di ogni invio**: se i dati inseriti non sono corretti, la transazione di invio potrà essere rifiutata dal destinatario. Infine, premi il pulsante **"Procedi all'invio"**.

Nella pagina successiva inserisci l'importo che desideri inviare e premi **"Riepilogo"**. Nella schermata di riepilogo ricontrolla le informazioni e, se è tutto corretto, premi **"Invia"**.

Il tuo invio passerà in stato **"In attesa"** finché le informazioni inserite non saranno verificate. **Entro 5 giorni ti avviseremo sullo stato del tuo invio** che potrà passare in stato **"In corso"** ed essere inviato in mempool, oppure in stato **"Fallito"** nel caso in cui non andasse a buon fine. L'invio passerà in stato **"Completato"** quando avrà ottenuto le conferme necessarie e sarà stato scritto in blockchain.

Il saldo del tuo **Bitcoin Wallet** verrà aggiornato nel momento in cui le informazioni verranno verificate e l'invio passerà dallo stato **"In attesa"** allo stato **"In corso"**.



Questa immagine mostra, da sinistra:

- schermata **"Invia a"** - Indirizzo non salvato in rubrica;
- schermata **"Invia a"** - Indirizzi salvati in rubrica;
- schermata di riepilogo - Invio completato.

1.1 - Invio fallito

Se un invio non va a buon fine, riceverai una nostra **email di notifica**. In questo caso, i bitcoin di cui hai tentato l'invio saranno disponibili nel tuo Bitcoin Wallet.

L'invio fallito potrebbe essere causato dall'inserimento di **informazioni non corrette**. Puoi ripetere l'invio, controllando con cura la correttezza di tutte le informazioni associate al destinatario all'indirizzo salvato in rubrica. Se individui informazioni errate, elimina l'indirizzo e salvalo nuovamente inserendo le informazioni corrette (*Vedi paragrafo 2 - Rubrica indirizzi*).

2 - Rubrica indirizzi

2.1 - Salvare un nuovo indirizzo in rubrica

Gli indirizzi che utilizzi vengono salvati in rubrica, organizzati per destinatario. In questo modo rimangono sempre a portata di mano e non dovrai inserire ogni volta tutte le informazioni richieste. Ad ogni destinatario puoi associare più indirizzi.

Per salvare un nuovo indirizzo, nella schermata **"Invia a"** inserisci l'indirizzo nello spazio dedicato, quindi premi **"Aggiungi nuovo indirizzo"**.

Le informazioni richieste variano in base alle caratteristiche del wallet destinatario: di seguito un breve elenco di ciò che potresti dover inserire.

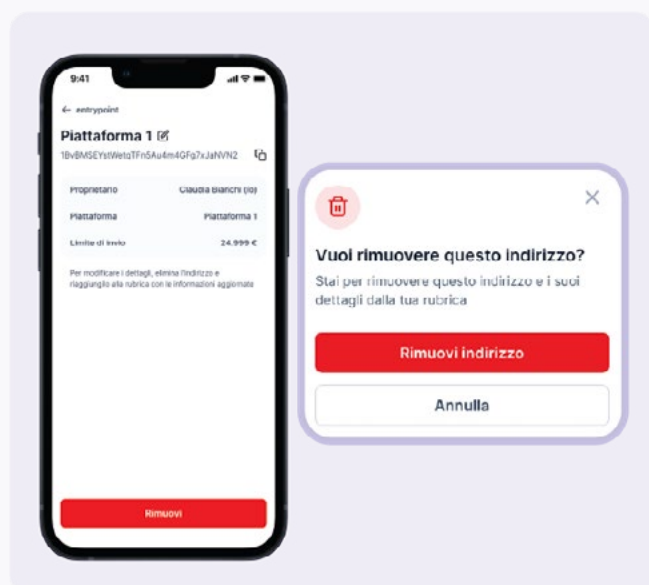
- Se l'indirizzo appartiene ad un wallet gestito da una piattaforma - **hosted wallet** (*Vedi paragrafo 3.1 - Hosted/unhosted wallet*), dovrai selezionare o indicare il **nome della piattaforma** che lo gestisce.
- Se si tratta, invece, di un **unhosted wallet**, quindi non gestito da una piattaforma, dovrai indicarlo spuntando l'apposita casella. Se è di tua proprietà ed imposti un limite di invio superiore a 999€ (*Vedi paragrafo 4 - Limite massimo di invio*), sarà necessaria una **verifica di proprietà** del wallet (*Vedi paragrafo 3.3 - Verifica della proprietà di un unhosted wallet*).

- Indica poi se si tratta di un destinatario estero (Vedi paragrafo 3.2 - Destinatario estero). Se scegli un limite di invio superiore a 4.999€ (Vedi paragrafo 4 - Limite massimo di invio), ti saranno richiesti ulteriori dati, come data di nascita, Codice Fiscale / Tax ID o indirizzo di residenza, oppure, **se il destinatario è un'azienda**, ragione sociale, sede legale e Partita IVA / VAT.

- Seleziona se sei tu il proprietario del wallet o **se appartiene a un'altra persona**. In questo caso, dovrai indicare **nome e cognome del proprietario**.

2.2 – Eliminare un indirizzo in rubrica

Per eliminare un indirizzo salvato in rubrica, nella schermata **"Invia a"** premi l'indirizzo che desideri eliminare. Nella schermata successiva, premi sul bottone rosso **"Rimuovi"**. Ti comparirà un messaggio per chiederti di confermare l'eliminazione dell'indirizzo selezionato: premi sul bottone rosso **"Rimuovi indirizzo"** per procedere all'eliminazione, altrimenti premi il bottone **"Annulla"** per annullare l'operazione. Se procedi all'eliminazione dell'indirizzo, riceverai una **notifica** che ti informerà dell'esito dell'operazione.

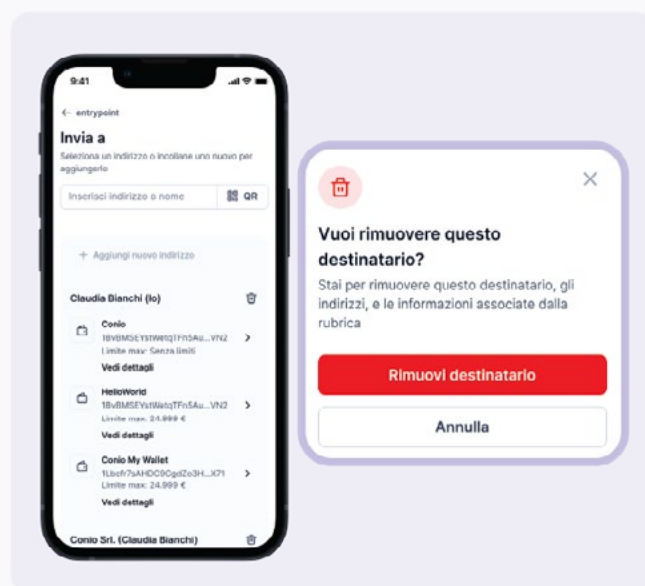


Questa immagine mostra, da sinistra:

- dettagli dell'indirizzo - Tasto rosso "Rimuovi" per eliminare l'indirizzo;
- conferma della rimozione dell'indirizzo.

2.3 – Eliminare un destinatario in rubrica

Per eliminare un destinatario salvato in rubrica e tutti gli indirizzi ad esso associati, nella schermata **"Invia a"** premi l'icona del cestino in corrispondenza del nome del destinatario che desideri eliminare. Ti comparirà un messaggio per chiederti di confermare: premi sul bottone rosso **"Rimuovi destinatario"** per procedere all'eliminazione, altrimenti premi il bottone **"Annulla"** per annullare l'operazione. Se procedi all'eliminazione dell'indirizzo, allora riceverai una **notifica** che ti informerà dell'esito dell'operazione.

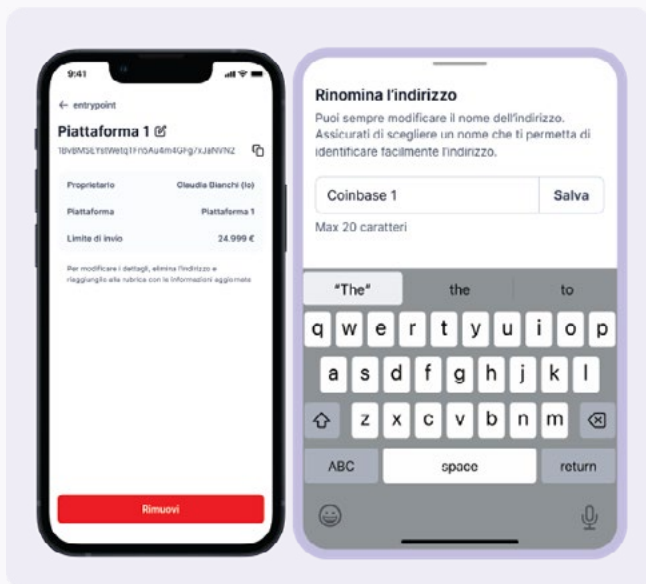


Questa immagine mostra, da sinistra:

- schermata "Invia a" - Icona del cestino per eliminare il destinatario;
- conferma della rimozione del destinatario.

2.4 – Modificare il nome assegnato ad un indirizzo

Per modificare il nome assegnato ad un indirizzo salvato in rubrica, nella schermata **"Invia a"** premi l'indirizzo desiderato. Nella schermata successiva, premi l'icona di modifica di fianco al nome. Si aprirà la schermata **"Rinomina l'indirizzo"**: inserisci il nuovo nome e poi premi il bottone **"Salva"**. Riceverai una **notifica** che ti informerà dell'esito dell'operazione.

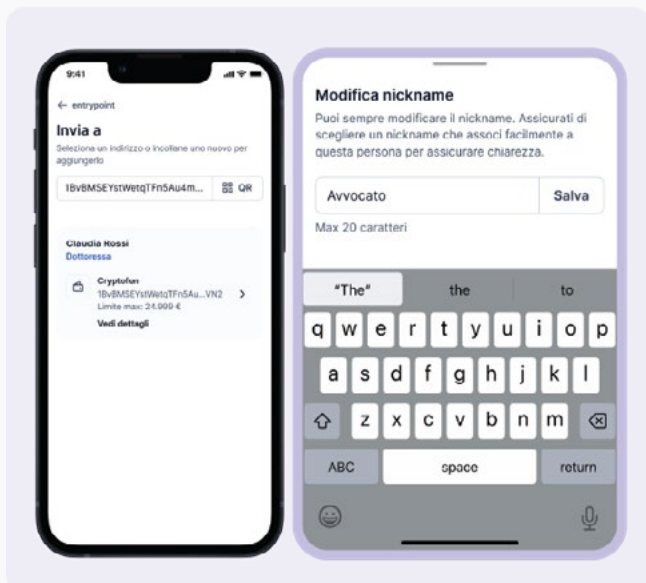


Questa immagine mostra, da sinistra:

- in questa immagine trovi la schermata dei dettagli dell'indirizzo - Premi l'icona di modifica per modificare il nome dell'indirizzo;
- in questa immagine trovi la schermata "Rinomina l'indirizzo" - Inserisci il nuovo nome e premi il bottone "Salva".

2.5 – Modificare il nickname assegnato ad un destinatario

Per modificare il nickname di un destinatario salvato in rubrica, **premi sul nickname** desiderato (è visualizzato in blu). Si aprirà la schermata "**Modifica nickname**": inserisci il nuovo nome e poi premi il bottone "**Salva**". Riceverai una **notifica** che ti informerà dell'esito dell'operazione.



Questa immagine mostra, da sinistra:

- in questa immagine trovi la schermata dei dettagli dell'indirizzo - Premi l'icona di modifica per modificare il nome dell'indirizzo;
- in questa immagine trovi la schermata "Rinomina l'indirizzo" - Inserisci il nuovo nome e premi il bottone "Salva".

2.6 – Modificare i dettagli di un indirizzo

I dettagli di un indirizzo precedentemente salvato in rubrica non sono modificabili. **Per modificare i dettagli, elimina l'indirizzo** a cui sono associati (vedi paragrafo 2.2 - *Eliminare un indirizzo in rubrica*) e aggiungilo nuovamente alla rubrica con le informazioni aggiornate (vedi paragrafo 2.1 - *Salvare un nuovo indirizzo in rubrica*).

3–Caratteristiche dei wallet

Quando salvi un indirizzo all'interno della rubrica, dovrai inserire alcune informazioni circa il wallet del destinatario. Di seguito alcune indicazioni utili per orientarti al meglio durante l'inserimento delle informazioni richieste.

3.1 – Hosted/unhosted wallet

Per procedere al salvataggio, dovrai indicare se il wallet a cui stai inviando bitcoin è un hosted wallet oppure un unhosted wallet.

- Se il wallet del destinatario è gestito da una piattaforma, come un exchange (es: Coinbase, Kraken, Binance, ecc) o altre società di intermediazione finanziaria, si tratta di un **hosted wallet**. In questo caso, se l'indirizzo è riconosciuto dai sistemi di Conio **ti apparirà direttamente il nome della piattaforma associata**, altrimenti dovrai selezionare il nome da un elenco o scriverlo nel campo dedicato.
- Se, invece, il wallet è gestito direttamente dal destinatario senza l'intermediazione di una piattaforma, si tratta di un **unhosted wallet**. Alcuni esempi sono Ledger, Trezor e MetaMask. In questo caso dovrai **spuntare la casella 'È un unhosted wallet come Ledger, Trezor ecc'**.



Questa immagine mostra la schermata "Dettagli dell'indirizzo" - Campo "È un unhosted wallet" spuntato.

3.2 – Destinatario estero

Se stai effettuando un invio verso un destinatario con residenza all'estero e/o verso una piattaforma con sede fuori dall'Italia, durante il salvataggio dell'indirizzo dovrai **spuntare la casella 'Il proprietario dell'indirizzo o la piattaforma risiede fuori dall'Italia'**.

- **Destinatario con residenza all'estero:** la persona o la società proprietaria dell'indirizzo di destinazione risiede o ha la propria sede all'estero.
- **Piattaforma con sede all'estero:** il wallet del destinatario è gestito dalla piattaforma che ha la propria sede all'estero. Se non sei sicuro che la piattaforma abbia residenza all'estero, chiedi conferma al beneficiario dell'invio. Ricorda che l'invio non potrà essere effettuato se i dati inseriti non risultano corretti.



Questa immagine mostra la schermata "Dettagli dell'indirizzo" - Campo "Destinatario estero" spuntato.

3.3 – Verifica della proprietà di un unhosted wallet

Se stai salvando in rubrica l'indirizzo di un unhosted wallet (vedi paragrafo 2.1 - *Salvare un nuovo indirizzo in rubrica*) di tua proprietà e scegli un limite di invio (vedi paragrafo 4 - *Limite massimo di invio*) superiore a 1.000€, ti verrà richiesto di effettuare una **verifica della proprietà del tuo unhosted wallet** tramite firma crittografica. Il flusso in App ti guiderà nel processo.

Innanzitutto, ti forniremo un codice. Copia questo codice e inseriscilo nel portale del tuo unhosted wallet, all'interno della sezione dedicata per ricevere una firma crittografica sotto forma di codice di verifica. Inserisci questa firma in App alla voce **"Incolla la tua firma"** per confermare l'operazione di verifica. Se sul portale del tuo unhosted wallet non riesci a trovare il modo per inserire il codice fornito da Conio, contatta l'assistenza del wallet.



Questa immagine mostra la schermata "Verifica proprietà".

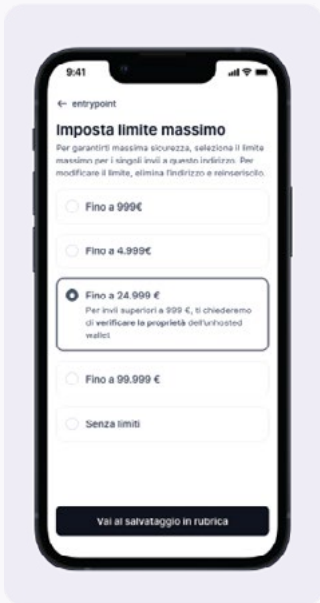
4 – Limite massimo di invio

Quando salvi un nuovo indirizzo in rubrica, ti verrà chiesto di impostare un limite massimo di invio. Questo limite corrisponde **al valore massimo in euro che puoi inviare in una singola operazione a questo indirizzo**. Puoi scegliere tra i seguenti limiti:

- Fino a 999€
- Fino a 4.999€
- Fino a 24.999€
- Fino a 99.999€

Nessun limite - Se scegli l'opzione "Nessun limite", potrai effettuare invii di qualsiasi importo.

A seconda del limite scelto ti potrebbero essere richieste informazioni aggiuntive sull'indirizzo che stai salvando.



Questa immagine mostra la schermata "Imposta limite massimo".

4.1 - Come modificare il limite massimo di invio

Non è possibile modificare il limite massimo associato ad un indirizzo salvato in precedenza. Per impostare un nuovo limite, **dovrai cancellare l'indirizzo salvato in rubrica a cui esso è associato ed effettuare un nuovo salvataggio** (Vedi paragrafo 2 - Rubrica indirizzi).