

BANCUS Información Legal

BANCUS es una razón comercial de **DESARROLLOS TECNOLÓGICOS BANCUS SAPI DE CV**, registro público de comercio mercantil número FME 2025031207, NCI número 202500119722. Empresa con contratos de marca blanca y otorgamiento de licencias de uso de las empresas **FINANCIERA MAS (SOFIPO)**

https://www.condusef.gob.mx/index.php?p=ficha_institucion&idi=715

y con la plataforma tecnológica de **CRIPTOLAT EXCHANGE FOR LATAM SRO**, empresa registrada y regulada en Europa con número de registro 19328320 de la Republica Checa, empresa que funciona para proveer de manera regulada, facilitar y optimizar el servicio de transacciones de activos digitales a nivel global, por sí o a través de terceros. Asimismo, **DESARROLLOS TECNOLÓGICOS BANCUS SAPI DE CV** a través de contrato cuenta con los servicios de uso de plataforma de dispersión y uso de tarjetas de crédito con la **SOFIPO, Sociedad Financiera Popular, Financiera Más**.

Las SOFIPOs en México, (solamente son 34 autorizadas por el gobierno).

Son autorizadas y reguladas principalmente por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), que supervisa su funcionamiento y autoriza su operación. Además, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) es la entidad encargada de la defensa y atención de los usuarios de estos servicios, y la operación del [Sistema de Información y de Protección del Usuario de Servicios Financieros \(SIPRES\)](#) y el [Registro de Contratos de Adhesión \(RECA\)](#).

Entidades reguladoras principales:

- [Comisión Nacional Bancaria y de Valores \(CNBV\)](#):

Es el organismo que otorga la autorización para operar a las Sociedades Financieras Populares (SOFIPOs) y las vigila para asegurar su buen funcionamiento.

- [Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros \(CONDUSEF\)](#):

Esta comisión atiende y resuelve las quejas y reclamos de los usuarios contra las SOFIPOs, además de proporcionar información sobre los servicios financieros y el desempeño de las instituciones.

Funciones adicionales y organismos relacionados:

- [Fondo de Protección de Sociedades Financieras Populares \(Prosofipo\)](#):

Este fondo respalda los ahorros de los socios de las SOFIPOs hasta un límite de 25,000 UDIS.

- [Buró de Entidades Financieras](#):

Es una herramienta gestionada por la CONDUSEF donde se puede consultar el historial de servicios financieros, incluyendo sanciones, reclamaciones y otros datos relevantes de las instituciones.

En resumen:

La CNBV es la autoridad que supervisa la operación de las SOFIPOs, mientras que la CONDUSEF es la responsable de la protección de los usuarios y la atención de sus quejas y dudas.

BANCUS ofrece el servicio de brindar a sus clientes tarjetas de crédito prepagadas a través de implementación de soluciones de billeteras electrónicas. Su uso está sujeto a los términos y condiciones descritos en el contrato de tarjeta, luego de cumplir con la debida diligencia de conformidad con las disposiciones exigidas por la Ley.

Respecto a las tarjetas de crédito

Las tarjetas de crédito están sujetas a aprobación, por parte de **FINANCIERA MAS**, quienes son los responsables, junto con **BANCUS** de proveer el servicio operativo y tecnológico; así como, la aplicación de los términos y condiciones en relación con el manejo de su Tarjeta de Débito. Por tanto, queda claro que **FINANCIERA MAS** junto con **DESARROLLOS TECNOLÓGICOS BANCUS SAPI DE CV** y **BANCUS** son responsables de proveer los servicios tecnológicos y financieros legales correspondientes.

El uso, tasas, cargos, intereses, comisiones y demás costos aplicables a la Tarjeta de Débito se detallan en el contrato con la tarjeta habiente, así como la responsabilidad y protección al consumidor, mecanismo de reclamos y cualquier modificación se divulgará de manera transparente a través de la plataforma y con anticipación.

Cumplimiento

FINANCIERA MAS, DESARROLLOS TECNOLÓGICOS BANCUS SAPI DE CV, CRIPTOLAT y **BANCUS** no serán responsables de ningún daño o perjuicio que pueda originarse por el fiel cumplimiento de estas normativas y pudiera incluir entre otras suspensiones de transacciones, terminación de la relación con el cliente, si se sospecha de actividades ilícitas y no podrán ser consideradas como incumplimiento de las obligaciones contractuales hacia el titular.

Respecto al usuario de la Tarjeta

En el fiel cumplimiento de la normativa, nos comprometemos a cumplir y tomar las medidas necesarias de conformidad con las leyes y regulaciones aplicables para la prevención de lavado de dinero, financiamiento contra el terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva. En este sentido, el titular y sus adicionales en las tarjetas de crédito reconoce y acepta que la utilización de esta tarjeta está sujeta al cumplimiento de estas leyes y regulaciones, planteadas en el manual de cumplimiento de **FINANCIERA MAS**.

El titular y sus adicionales se compromete a no utilizar la tarjeta para ninguna actividad ilegal o que se relacione con el lavado de dinero o financiamiento al terrorismo. La violación a esta obligación resulta en la cancelación inmediata de la tarjeta y en la notificación a las autoridades correspondientes.

Nos reservamos el derecho de modificar estos términos y condiciones en cualquier momento, previa notificación al titular de la Tarjeta de Débito. El uso continuado de la tarjeta después de la notificación constituirá en aceptación a las modificaciones por parte del Titular.

El software y/o medios informáticos que son utilizados para el funcionamiento de la plataforma son dinámicos, no estáticos. Consecuentemente, estos podrán requerir modificaciones, adaptaciones a las necesidades de los usuarios, eliminación de partes obsoletas, lo que podría conllevar cortas, pero necesarias, interrupciones del servicio, así como cambios en determinadas condiciones de uso. Considerando que estas modificaciones son para mejorar, las mismas se comunicaran con la antelación que permitan las circunstancias.

Contrato Tarjetahabiente

Entre los suscritos, a saber:

BANCUS, razón comercial de **DESARROLLOS TECNOLÓGICOS BANCUS SAPI DE CV**, sociedad anónima debidamente inscrita según las leyes de México y domiciliada en Jesús del Monte #32, Hacienda de Las Palmas, Huixquilucan, C.P. 52764, Estado de México. Empresa que en alianza con **FINANCIERA MAS Y CRIPTOLAT**, juntos proveen una plataforma de servicios para facilitar transacciones de activos digitales a nivel global, por sí o a través de terceros por su web site www.go.bancus.io, (en adelante, LA PLATAFORMA), por una parte y, por la otra, **EL TARJETAHABIENTE**, es una persona natural o jurídica, que ha cumplido con la debida diligencia requerida por **DESARROLLOS TECNOLÓGICOS BANCUS SAPI DE CV** y, voluntariamente, acuerda celebrar este Contrato para la Emisión y Uso de Tarjeta de crédito Prepago con **DESARROLLOS TECNOLÓGICOS BANCUS SAPI DE CV**, sujeto a las siguientes:

DEFINICIONES:

1. **COMISION POR USO DE LA PLATAFORMA:** Comisión únicamente en recargas de la tarjeta del 4% por el servicio de la PLATAFORMA. Todos los demás servicios son gratis (ej. Envíos entre usuarios, fondeo cripto).
2. **COSTO DE LA TARJETA:** Un solo costo por la tarjeta, tanto VIRTUAL como FISICA, de USDT \$75.
3. **CONTRATO DE PLATAFORMA DE DESARROLLOS TECNOLÓGICOS BANCUS SAPI DE CV:** Contrato que regula la Plataforma de DESARROLLOS TECNOLÓGICOS BANCUS SAPI DE CV a través de su web www.go.bancus.io
4. **CONVENIO DE USO DE MARCA:** DESARROLLOS TECNOLÓGICOS BANCUS SAPI DE CV declara que, por virtud de convenios celebrados con emisores de Tarjeta de Débito, está facultado para gestionar la emisión de tarjetas con la denominación comercial de registro internacional BANCUS VISA o BANCUS MASTERCARD, de conformidad con los requerimientos y estándares de **FINANCIERA MAS** y de los emisores de tarjetas de crédito con los que ésta mantenga acuerdos.
5. **CUENTA:** Cuenta en la Plataforma de BANCUS que deberá mantener abierta durante la vigencia de este Contrato, a fin de depositar, como mínimo, las sumas de

6. dinero equivalentes a la totalidad de las operaciones que se proponga realizar y de los cargos en que se vaya a incurrir EL CLIENTE por la utilización de la TARJETA.
7. **ESTADO DE CUENTA:** Documento elaborado por DESARROLLOS TECNOLÓGICOS BANCUS SAPI DE CV , y/o BANCUS que contiene la descripción de las distintas operaciones en las que se ha utilizado la TARJETA, el cual será comunicado a EL TARJETAHABIENTE en la forma pactada y en cumplimiento de las exigencias previstas en la Ley.
8. **EMPRESA AFILIADA:** Establecimiento comercial, financiero, industrial o de servicios, con quien se ha suscrito un convenio de afiliación para que EL TARJETAHABIENTE pueda utilizar la TARJETA cuya emisión ha sido gestionada por BANCUS para la adquisición de dinero o para el arrendamiento o adquisición de bienes o servicios.
9. **DESARROLLOS TECNOLÓGICOS BANCUS SAPI DE CV : DESARROLLOS TECNOLÓGICOS BANCUS SAPI DE CV , S.A. (BANCUS)**
10. **LA PLATAFORMA:** Plataforma que se accede en el World Wide Web (www.go.bancus.io)
11. **TARJETAHABIENTE:** Persona que suscribe un CONTRATO de Emisión y Uso de Tarjeta de Débito Prepago con DESARROLLOS TECNOLÓGICOS BANCUS SAPI DE CV (BANCUS), a cuyo nombre se expide una Tarjeta de Débito Prepago y quien será responsable por los saldos y obligaciones que se generen por el uso de dicha Tarjeta de Débito Prepago.
12. **TARJETA DE DÉBITO PREPAGO o TARJETA:** Es una tarjeta elaborada con material plástico, expedida a favor de EL TARJETAHABIENTE, que tienen un saldo de dinero asociado a una cuenta que EL TARJETAHABIENTE mantiene con La Plataforma.
13. **TARJETAHABIENTE ADICIONAL:** Persona o personas designadas y autorizadas expresamente por escrito para recibir una TARJETA a su nombre para ser usada dentro del mismo límite aprobado para EL TARJETAHABIENTE.

DERECHO DE PROPIEDAD:

BANCUS gestionará la emisión y entrega de una **TARJETA** a favor del **TARJETAHABIENTE**. En la tarjeta aparecerá el número de tarjeta asignado a ésta, el nombre y la firma

del **TARJETAHABIENTE**, la fecha de expiración, los emblemas de **VISA** o **MASTERCARD** y de **BANCUS**, y cualesquiera otros emblemas que **BANCUS Y/O FINANCIERA MAS** determinen.

La **TARJETA** es intransferible y será en todo momento de propiedad de **BANCUS** quien podrá, en cualquier momento y sin necesidad de causa específica revocar o suspender el derecho de usar dicha **TARJETA**, sin necesidad de previo aviso. Revocado el derecho de uso de la **TARJETA**, la misma no podrá ser utilizada por el **TARJETAHABIENTE**. En este caso, el **TARJETAHABIENTE** se obligan expresamente a cancelar a requerimiento de **BANCUS**, la suma total de lo que le adeude o le llegue a adeudar.

USO DE LA TARJETA

EL TARJETAHABIENTE, previa presentación de la **TARJETA**, podrá obtener o adquirir bienes, servicios o adelantos de efectivo de aquellas personas naturales o jurídicas que formen parte del sistema de **VISA O MASTERCARD**. La utilización de la **TARJETA** para cualquier otro fin distinto al señalado dará lugar a la revocación de la **TARJETA**, sin responsabilidad alguna para **BANCUS**.

EL TARJETAHABIENTE cada vez que haga uso de la **TARJETA**, suscribirá un pagaré a la vista por el importe de los bienes, servicios o adelantos adquiridos, pagaré este que deberá ser entregado a la persona o empresa vendedora.

EL TARJETAHABIENTE acepta que, dados los adelantos técnicos y las modalidades novedosas de utilización de la **TARJETA**, dichos pagarés pueden presentar las siguientes características:

1. Que no contengan la firma del **TARJETAHABIENTE TITULAR** o de **EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)** por virtud de compras efectuadas por éste (éstos) por teléfono, correo o por internet, en cuyo caso los importes por el costo del producto o servicio contratado no tendrán que necesariamente estar suscritos por el **TARJETAHABIENTE TITULAR** o por **EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)**.
2. Que tengan defectos menores de impresión.

3. Que los cargos correspondientes a los bienes o servicios adquiridos y a los adelantos de efectivo efectuados sean emitidos de forma manual o por medios electrónicos, lo cual, en el último supuesto, podrá causar inclusive que no se expida un pagaré o letra a la vista.

RESPONSABILIDAD DE PAGO POR BIENES Y SERVICIOS

BANCUS Y FINANCIERA MAS se obligan a cancelar el importe de las adquisiciones de bienes, servicios y adelantos de efectivo que efectúe(n) el **TARJETAHABIENTE** mediante la utilización de la **TARJETA**, ante aquellas personas o establecimientos comerciales que formen parte del sistema internacional de la Tarjeta de Débito **VISA** o **MASTERCARD**, siempre y cuando se haya dado cumplimiento a los términos y condiciones contenidos en el presente contrato. En tal sentido, se entenderá que los pagos que efectúe **BANCUS** por la utilización de la **TARJETA**, son por cuenta del **TARJETAHABIENTE** quien estará obligado a pagar dichas sumas a **BANCUS Y A FINANCIERA MAS** en la forma que se estipule en este contrato.

BANCUS no se hace responsable por el estado, precio, cantidad o calidad de los bienes, mercancías o servicios adquiridos por **EL TARJETAHABIENTE** y/o **EL(LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)** mediante el uso de la **TARJETA** en las empresas y establecimientos afiliados, de manera que cualquier reclamo o disputa en este sentido deberá dirigirse o solucionarse exclusivamente con el vendedor o la Empresa o Establecimiento donde se efectuó la adquisición. El incumplimiento por parte de la Empresa o Establecimiento Afiliado o el Vendedor de ninguna manera afectará a **BANCUS O A FINANCIERA MAS** quien tendrá derecho a cobrar las sumas respectivas reflejadas en el Estado de Cuenta de **EL TARJETAHABIENTE**.

En caso de devolución o reducción del precio de la mercancía o servicio, el derecho de **EL TARJETAHABIENTE** y **EL(LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)** según se trate, se limita a exigir del Vendedor o Establecimiento Afiliado una copia de la nota de crédito correspondiente, y si el ajuste no apareciera en el siguiente Estado de Cuenta deberá hacer la reclamación correspondiente al Vendedor o Establecimiento Afiliado.

BANCUS no es responsable por la pérdida o daños causados por el uso fraudulento no autorizado de la **TARJETA** bajo la cuenta de **EL TARJETAHABIENTE** ni por el uso ilícito de su código secreto (PIN). Se presume concluyentemente entre **BANCUS** y **EL TARJETAHABIENTE** que toda transacción realizada a través de la **TARJETA** ha sido efectuada y autorizada por **EL TARJETAHABIENTE**.

EL TARJETAHABIENTE será responsable por aquellas facturas en las cuales, aún sin su firma o siendo ésta diferente, el comprobante de venta o pagaré contenga la impresión de los datos grabados en relieve de la **TARJETA**, realizada mediante la impresora del vendedor, conservando la obligación de corroborar con su estado de cuenta dicha información para poder presentar cualquier reclamo. En igual forma, **EL TARJETAHABIENTE** será responsable frente a **BANCUS** aún en aquellos casos en que en la factura o pagaré que elabora el vendedor aparezca ilegible los datos de **EL TARJETAHABIENTE** que acredite la transacción. En este último caso, se tendrá como fecha de la factura, la fecha del depósito del pagaré efectuado por el vendedor.

EL TARJETAHABIENTE será responsable por las compras que realice tanto en sitios seguros como no seguros en Internet y deberá velar por su información de seguridad para que no sea expuesta en sitios públicos en Internet, así como redes de comunicación internas.

CUENTA:

EL TARJETAHABIENTE determinará el límite establecido para la utilización de la **TARJETA** a su sola discreción, mediante las sumas que previamente depositen en su cuenta y sean aceptadas por **BANCUS** quien se reserva el derecho de establecer, de tiempo en tiempo, límites a las sumas de dinero que **EL TARJETAHABIENTE** transfieran, carguen o depositen a la **CUENTA**.

Igualmente queda convenido que **BANCUS** podrá establecer restricciones a la frecuencia de los retiros y cantidad de dinero en efectivo que realice **EL TARJETAHABIENTE** de la **CUENTA**.

En caso de cierre de la **CUENTA**, los fondos disponibles de **EL TARJETAHABIENTE**, si los hubiere, le serán entregados mediante cheque o mediante una moneda digital estable (“Stable Coin”) que **BANCUS** determine.

EL TARJETAHABIENTE se obliga a depositar inmediatamente, las veces que sea necesario, las cantidades que excediesen el monto disponible en su **CUENTA**, sin necesidad de notificación alguna por parte de **BANCUS** pues es obligación de **EL TARJETAHABIENTE** es conocer y cubrir inmediatamente dichos excesos. Todos los depósitos y/o pagos que deba realizar **EL TARJETAHABIENTE** conforme al presente contrato, los efectuarán en Plataforma de **BANCUS** o por medio de los sistemas electrónicos disponibles en **BANCUS** o en el lugar que **BANCUS** designe de tiempo en tiempo, en pesos mexicanos o USDTs equivalentes. En caso de que la **TARJETA** sea utilizada para adquirir bienes o servicios facturados en moneda diferente al MXN\$, la conversión a MXN\$ se realizará conforme a lo que establezca **VISA** o **MASTERCARD** sobre el particular, sin lugar a reclamos por parte de **EL TARJETAHABIENTE**.

EL TARJETAHABIENTE entiende y acepta que el acreditamiento de fondos a la **CUENTA** tiene un tiempo de procesamiento de acuerdo con la fuente de fondos utilizada de veinticuatro horas, que deberán tomar en cuenta para la utilización de la **TARJETA**.

ESTADO DE CUENTA:

BANCUS elaborará un estado de cuenta mensual en el cual detallará las operaciones efectuadas por **EL TARJETAHABIENTE** y lo enviará a través del medio seleccionado por **EL TARJETAHABIENTE** dentro de las opciones planteadas por **BANCUS**. Este estado de cuenta mensual será enviado dentro de los siguientes diez (10) días hábiles desde la fecha de cierre de estado de cuenta a la dirección registrada del **TARJETAHABIENTE TITULAR** en **BANCUS** o en la **CUENTA** de **EL TARJETAHABIENTE** en **BANCUS**.

Dicho estado de cuenta incluirá los cargos mensuales que se causen, así como cualquier otro gasto que deba sufragar el **TARJETAHABIENTE** según el presente Contrato.

Transcurridos treinta (30) días calendario contados desde la emisión del estado de cuenta o publicación (según sea el caso) del referido estado de cuenta sin que el **TARJETAHABIENTE TITULAR** lo hubiere objetado por escrito, el mismo se tendrá por aceptado por el **TARJETAHABIENTE TITULAR**, quien no podrá presentar reclamo alguno a **BANCUS** con posterioridad a dicho plazo, por lo que, en consecuencia, los saldos allí contenidos se tendrán por reconocidos y serán definitivos **BANCUS** podrá variar, con treinta (30) días calendario de aviso para ello, la fecha de expedición o de envío de los estados de cuenta.

EL TARJETAHABIENTE se obliga a mantener a **BANCUS** informado sobre sus cambios en lo referente a dirección residencial, comercial, apartado postal, correo electrónico, y números telefónicos quedando entendido que cualquier envío hecho a la última dirección registrada en **BANCUS** se entenderá como realizado de manera válida.

Se entenderá por reconocido y legalmente aceptado el Estado de Cuenta por parte de **EL TARJETAHABIENTE** si éste no lo objetase mediante nota escrita debidamente entregada a **BANCUS** dentro de los treinta (30) días calendario contados a partir de la emisión del Estado de Cuenta por parte de **BANCUS**. Pasado este período de tiempo, **EL TARJETAHABIENTE** no tendrá derecho a presentar reclamo a **BANCUS** dándose por definitivo el saldo que indica el Estado de Cuenta.

OBLIGACIONES DE EL TARJETAHABIENTE Y EL (LOS) TARJETAHABIENTES ADICIONALES

1. Resguardar la **TARJETA** con la debida diligencia. **EL TARJETAHABIENTE** debe mantener en todo momento su **TARJETA** y el código secreto (PIN) asociado a ella exclusivamente en su poder.
2. Mantener y custodiar su PIN separado de la **TARJETA**.
3. No permitir el uso de su **TARJETA** ni de su código secreto (PIN) a terceras personas.
la

TARJETA es de uso personal.

1. Al momento de realizar una transacción con la **TARJETA** no divulgar ni confiar a nadie su código secreto de acceso a los cajeros y a otros sistemas electrónicos.
2. Realizar puntualmente los pagos por la utilización de la Tarjeta de Débito con la debida diligencia.
3. Verificar el importe y la veracidad de la información antes de firmar los comprobantes de pago.
4. Solicitar y guardar los comprobantes de pago y demás documentos de compra de bienes y utilización de servicios hasta recibir el estado de cuenta y estar conforme con éste.
5. Velar por el correcto uso de las tarjetas adicionales que solicite y autorice emitir.
6. Procurar el mantenimiento, buen manejo y conservación del límite de crédito.
7. Indicar a **BANCUS** la dirección postal o domicilio asignado a la **TARJETA**, a efectos de que éste le remita los estados de cuenta o cualquier otra información o comunicación pertinente.
8. Informar **BANCUS** cuando no reciba el estado de cuenta en el plazo que este haya establecido.
9. Verificar los procedimientos para hacer a tiempo sus reclamos sobre los productos y servicios que adquiera por medio de la tarjeta.
10. Efectuar los reclamos en el plazo establecido en el contrato. **EL TARJETAHABIENTE** entiende y acepta que los reclamos serán manejados de acuerdo con los tiempos definidos para tales efectos por **VISA** o **MASTERCARD** en sus reglamentos operativos.
11. Informar de manera inmediata a **BANCUS** el robo, hurto o pérdida de la tarjeta.

PÉRDIDA, ROBO O HURTO DE LA TARJETA:

En caso de que la **TARJETA** se pierda, sea hurtada o robada, **EL TARJETAHABIENTE** deberá notificar de inmediato a **BANCUS** por medio de los canales alternos que **BANCUS** tiene a

su disposición las veinticuatro (24) horas del día, **EL TARJETAHABIENTE** será ilimitadamente responsables de los consumos, adelantos de efectivo, quasi cash y demás usos realizados de la **TARJETA** hasta el día siguiente hábil de dicha notificación. En caso de no hacerse la notificación de que trata este punto, la responsabilidad de **EL TARJETAHABIENTE** terminará el día del vencimiento de la **TARJETA**. **EL TARJETAHABIENTE** será responsable de la debida utilización de la **TARJETA** y en consecuencia no permitirá que personas no autorizadas hagan uso de ella. En caso de que lo anterior suceda, **EL TARJETAHABIENTE TITULAR** será responsable de los pagos dados.

En los casos de pérdida, robo o hurto arriba mencionados, **EL TARJETAHABIENTE** se obliga a cumplir con lo siguiente:

1. Comunicar a **BANCUS** por escrito o vía telefónica o a través de **LA CUENTA**, la pérdida, el hurto o robo de la **TARJETA** inmediatamente ocurra el hecho.
2. Hacerse responsable de todos los cargos que resulten de la pérdida, robo o hurto de **TARJETA**, de no haber contratado un seguro contra fraude.
3. Hacerse responsable del pago de la suma acordada como deducible del seguro contra fraude, si ha sido contratado.
4. Presentar reclamo por escrito de las transacciones registradas en su cuenta producto de la pérdida, robo o hurto, en caso de haber contratado el seguro contra fraude, a fin de que se presente el reclamo correspondiente a la Compañía Aseguradora.

BANCUS podrá gestionar la emisión de una nueva **TARJETA** en caso de pérdida, robo o hurto, sin que lo anterior signifique una variación o alteración de los términos y condiciones del presente **CONTRATO**, asumiendo **EL TARJETAHABIENTE** el pago del costo por emisión de la nueva tarjeta que será de USDT\$40.

DURACIÓN DEL CONTRATO:

La vigencia del presente Contrato es de **UN (1)** año a partir de la emisión de la **TARJETA**. No obstante, dicho término se prorrogará automáticamente por períodos sucesivos de **UN**

(1) año cada uno, a menos que una de las partes le notifique a la otra con por lo menos treinta (30) días calendario de anticipación, al vencimiento del período original o de una de sus prórrogas, según se trate, su deseo de que no se produzca la prórroga correspondiente. En este sentido, **EL TARJETAHABIENTE** reconoce y acepta que **BANCUS** por ser el propietario único del plástico y por políticas internas, podrá rescindir el presente contrato en cualquier momento, previa Notificación por escrito.

CAUSALES DE RESOLUCIÓN O TERMINACIÓN DEL CONTRATO:

Sin perjuicio de lo pactado en este Contrato, queda entendido y convenido que **BANCUS** podrá declarar de plazo vencido y exigir el pago total de la suma adeudada por **EL TARJETAHABIENTE**, y a la vez dar por terminado el presente Contrato de inmediato, comunicando por escrito, en caso de que ocurra alguno de los siguientes eventos:

1. Que **EL TARJETAHABIENTE** sea secuestrado, embargado, o declarado en quiebra o en concurso de acreedores.
2. Si **EL TARJETAHABIENTE** no mantiene de forma regular fondos suficientes disponibles en la **CUENTA** para cubrir las comisiones, cargos, impuestos y demás cobros que se deban realizar sobre la **TARJETA** de acuerdo con este Contrato, y a lo establecido en el tarifario.
3. Si **EL TARJETAHABIENTE** incumpliere cualquiera de los términos y condiciones del presente Contrato, la Ley o cualquier arreglo convenido con **BANCUS**.
4. Si **EL TARJETAHABIENTE** se viera involucrado en algún hecho, o circunstancias relacionadas con blanqueo de capitales, u operaciones ilícitas o eventos que contravengan las leyes vigentes.
5. Si se comprueba que **EL TARJETAHABIENTE** ha presentado documentos o información falsa o irregular para la adquisición de la **TARJETA** u otra obligación, facilidad de crédito o producto ofrecido por **BANCUS**
6. Cuando haya indicio de fraude o cualquier perjuicio en contra de **BANCUS** por parte del **TARJETAHABIENTE** o **EL (LOS) TARJETAHABIENTE (S) ADICIONAL (ES)**.
7. El incumplimiento del **TARJETAHABIENTE** de cualquier de las obligaciones que emanan del presente Contrato.

8. Si **EL TARJETAHABIENTE** mantiene otras obligaciones morosas con **BANCUS**
9. Por la muerte del **EL TARJETAHABIENTE**.
10. Si **EL TARJETAHABIENTE** se niega a aceptar o rechaza las modificaciones que **BANCUS** realice al presente Contrato.
11. Por cualquier causa que, a juicio de **BANCUS** haga necesaria la cancelación de la **TARJETA**.

La terminación de este Contrato por alguna de las causales enumeradas en este punto suspenderá de inmediato el derecho de **EL TARJETAHABIENTE** a utilizar la **TARJETA**.

DECLARACIÓN DE LEGITIMIDAD DE EL TARJETAHABIENTE:

BANCUS ha implementado políticas y procedimientos para la prevención del blanqueo de capitales, financiamiento de terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva, las cuales son de obligatorio cumplimiento para **EL TARJETAHABIENTE**.

EL TARJETAHABIENTE certifica que los fondos en este Contrato son producto de actividades comerciales lícitas. Adicionalmente, declara **EL CLIENTE** que conoce y se hace responsable del origen legal de los fondos con los cuales realizará transacciones con **BANCUS** Si **EL TARJETAHABIENTE** llegare a ser: (a) vinculado, por parte de las autoridades nacionales o internacionales competentes, a cualquier tipo de investigación por delitos relacionados con drogas, tales como pero sin limitarse a tráfico de drogas, narcotráfico, terrorismo, secuestro, lavado de activos, financiación del terrorismo y/o administración de recursos relacionados con actividades terroristas u otros delitos relacionados con el lavado de activos y financiación del terrorismo; (b) incluidos en listas para el control de lavado de activos y financiación del terrorismo administradas por cualquier autoridad nacional o extranjera, tales como la lista de la Oficina de Control de Activos en el Exterior (OFAC) emitida por la Oficina del Tesoro de los Estados Unidos de América, la lista de la Organización de las Naciones Unidas y otras listas públicas relacionadas con el tema del lavado de activos y financiación del terrorismo; o (c) condenados por parte de las autoridades nacionales o internacionales competentes en

cualquier tipo de proceso judicial relacionado con la comisión de los anteriores delitos en cualquier jurisdicción, se entenderá que **EL TARJETAHABIENTE** ha incumplido el presente contrato.

También se entenderá que **EL TARJETAHABIENTE** ha incumplido este Contrato si cualquiera de sus representantes legales se vincula a cualquier investigación por parte de las autoridades nacionales o internacionales competentes, o se comprueba mediante fallo judicial que han incurrido en algunas de las conductas tipificadas como delitos de Blanqueo de Capitales en el Código Penal.

Igualmente, **EL TARJETAHABIENTE** declara que conoce y está en cumplimiento con, no ha previamente infringido, y no ha sido acusado de, ni condenado por, haber violado la ley que adopta medidas para prevenir el blanqueo de capitales, el financiamiento del terrorismo y el financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva y dicta otras disposiciones.

El incumplimiento por parte de **EL TARJETAHABIENTE**, de acuerdo con lo estipulado en esta cláusula, dará lugar a que **BANCUS** declare este Contrato de resuelto de pleno derecho sin necesidad de previa declaración judicial de autoridad competente.

CESIÓN:

EL TARJETAHABIENTE por este medio acepta que **BANCUS** podrá, sin necesidad de previo aviso o notificación a **EL TARJETAHABIENTE**, ceder, negociar, vender o traspasar de forma total o parcial, cualquiera de los créditos derivados del presente **CONTRATO**, así como los demás derechos que derivan del mismo, sin necesidad de avisar a **EL TARJETAHABIENTE** ni de obtener su aceptación.

REFERENCIAS DE CRÉDITO:

EL TARJETAHABIENTE autoriza a **BANCUS** para los efectos del presente **CONTRATO**, sus subsidiarias y/o afiliadas, cesionarios o sucesoras, así como cualquier compañía que por operación de cesión, administración o compra de cartera adquiera los derechos de mis cuentas y/o créditos, a que de conformidad con las disposiciones aplicables de la Ley, solicite, consulte, recopile, intercambie y transmita a cualquier agencia de información de datos, bancos o agentes económicos informaciones relacionadas con las cuentas, obligaciones o transacciones crediticias que mantengo con **BANCUS**.

EL TARJETAHABIENTE autoriza a **DESARROLLOS TECNOLÓGICOS BANCUS SAPI DE CV** sus subsidiarias y/o afiliadas, cesionarios o sucesoras, así como cualquier compañía que, por una operación de cesión, administración o compra de cartera adquiera los derechos de mis cuentas y/o créditos a realizar consultas de mis datos personales cuando **DESARROLLOS TECNOLÓGICOS BANCUS SAPI DE CV** lo estime necesario.

EL TARJETAHABIENTE exonera a **BANCUS** de cualquier consecuencia o responsabilidad resultante del ejercicio de solicitar o suministrar información, o por razón de cualesquiera autorizaciones contenidas en la presente carta, a **BANCUS** a sus compañías afiliadas, subsidiarias, cesionarios y/o sucesoras, a sus empleados, ejecutivos, directores dignatarios o apoderados, así como cualquier compañía que por una operación de cesión, administración o compra de cartera adquiera los derechos de mis cuentas y/o créditos.

Queda entendido que **BANCUS** suministrará a requerimiento del interesado toda la información crediticia recopilada en base a esta autorización.

Esta autorización se mantendrá vigente para que **BANCUS** la ejerza tantas veces sea necesario, durante todo el tiempo que éste mantenga vigente con **EL TARJETAHABIENTE** la relación objeto del presente **CONTRATO**.

SALDO CORRECTO Y VERDADERO:

Para todos los efectos legales, incluyendo la ejecución por **BANCUS EL TARJETAHABIENTE** conviene que se tendrá como saldo correcto y verdadero de las obligaciones a cargo **EL TARJETAHABIENTE** el que conste en los libros de **BANCUS** según la propia declaración de éste, por lo que la certificación que expida **BANCUS** en cuanto al importe y exigibilidad del saldo deudor una vez revisada o certificada por un Contador Público Autorizado, hará plena fe en juicio y prestará mérito ejecutivo teniéndose por clara, líquida y exigible la suma expresada en dicha certificación.

EL TARJETAHABIENTE renuncia al domicilio y a los trámites del juicio ejecutivo, en el caso que **BANCUS** tuviere necesidad de recurrir a los tribunales de justicia para el cobro de este crédito.

MONEDA:

Para todos los efectos de este Contrato, todos los pagos, cargos y recargos aquí contemplados, se entienden establecidos en pesos mexicanos, moneda de curso legal de México.

TRANSACCIONES EN LA MONEDA EXTRANJERA:

EL TARJETAHABIENTE TITULAR y **EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL (ES)** aceptan que al utilizar la

Tarjeta para adquirir bienes o servicios que sean facturados en moneda diferente al MXN\$, **BANCUS** realizará la conversión a pesos mexicanos conforme a lo que establezca la tasa de cambio que mantenga el emisor de Tarjeta de Débito, según corresponda, al momento en que se procese la transacción para su intercambio monetario y su respectiva liquidación internacional.

Al mismo tiempo **EL TARJETAHABIENTE TITULAR** y **EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)** aceptan

que **BANCUS** cobrará una comisión por conversión en moneda extranjera, sobre el monto de la transacción efectuada en moneda extranjera. **EL TARJETAHABIENTE TITULAR** y **EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)** aceptan que esta comisión podrá ser variada de tiempo en tiempo, según lo disponga **BANCUS** la cual se verá reflejada en el Tarifario, disponible en **LA PLATAFORMA**, tabla que **EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S)** se obligan a revisar y aceptar de antemano antes de realizar cualquier transacción bajo este concepto.

AVISOS Y NOTIFICACIONES

Cualquier aviso o notificación que **BANCUS** deba o desee enviarle a **EL TARJETAHABIENTE** conforme al presente **CONTRATO**, lo hará por elección de **BANCUS** a través de cualquiera de los siguientes medios: **(1) LA PLATAFORMA BANCUS (2)** mediante correo electrónico enviado a la dirección electrónica que **EL TARJETAHABIENTE** hubiese provisto a **BANCUS** o **(3)** por cualquier otro medio que **BANCUS** considere apropiado.

EL TARJETAHABIENTE declara que todos los datos de dirección, teléfonos y datos personales contenidos en la Solicitud de la **TARJETA**, son verdaderos y se compromete a informar a **BANCUS** por correo electrónico o a través de **LA CUENTA** en **LA PLATAFORMA**, de cualquier cambio o modificación que ocurra en la información suministrada para la celebración del presente **CONTRATO** y la emisión de la(s) **TARJETA (S)**.

MODIFICACIONES AL CONTRATO:

Queda convenido que **BANCUS** se reserva el derecho y podrá aumentar o disminuir cargos y comisiones, las cuales comunicará en **LA PLATAFORMA**.

LEY APLICABLE Y JURISDICCIÓN

El presente acuerdo se regirá e interpretará de acuerdo con las leyes de la República Mexicana. Las partes se someten irrevocablemente a la jurisdicción exclusiva de los tribunales de México para la resolución de cualquier disputa que surja en relación con este acuerdo o su interpretación.

Aviso de privacidad

USTED estará consintiendo el uso y tratamiento de sus datos personales conforme a los términos de privacidad declarados en la presente plataforma o aplicación de gestión de documentos electrónicos, para recopilar, tratar, procesar y archivar toda información necesaria sea confidencial y/o sensitiva; por lo cual libera de cualquier responsabilidad a sus creadores y/o sociedades relacionadas, afiliadas, controladas, controlantes, filiales, representaciones o vinculadas a **DESARROLLOS TECNOLÓGICOS BANCUS SAPI DE CV** y **BANCUS** y/o terceros proveedores de servicios de procesamiento y tratamientos de datos.

Esta información que contiene datos personales quedará guardada en nuestro servidor, de conformidad con nuestras políticas durante el tiempo que se le brinde el servicio de Tarjeta de Débito, una vez finalizada la relación comercial y/o profesional, todo será eliminado de nuestros servidores, plataformas, sistemas o aplicaciones utilizados para brindarle el servicio contratado.

Durante la prestación del servicio con el tarjetahabiente, la información y los datos personales que en ella se contemple será resguardada bajo estricta confidencialidad, por lo que contamos con diversas medidas de seguridad requeridas para impedir la pérdida, mal uso y alteración de la información. Realizamos el tratamiento de los datos personales en concordancia con lo establecido en la Ley.

Por lo que Usted Acepta el presente Aviso de Privacidad, el cual está vinculado a los términos y condiciones declarados en este Sitio Web o Plataforma de BANCUS y, por tanto, se podrán modificar y/o actualizar el presente Aviso de Privacidad de forma unilateral, informándole sobre cualquier modificación o actualización a través de nuestra página de Internet.

TERMINOS DE USO FINANCIERA MAS

Términos y Condiciones Generales Este contrato configura una relación jurídica entre el prospecto de cliente (en adelante "EL PROSPECTO" y/o "USUARIO" indistintamente) y Financiera Más, S.A. de C.V., S.F.P., (en adelante Financiera Más) al describir los términos y condiciones generales (los "Términos y Condiciones") aplicables al uso de la (s) plataforma (s) de Financiera Más dentro del Sitio <https://www.financieramas.com> (el "Sitio"), ya que cualquier persona que desee acceder y/o usar el Sitio y/o Plataformas Digitales (aplicaciones y plataformas móviles) o los servicios de prospección (en adelante "LOS SERVICIOS") podrá hacerlo sujetándose a los Términos y Condiciones, en conjunto con todas las demás políticas y principios que rigen dicha relación jurídica y que son incorporados en lo principal al presente por referencia, por lo cual, "EL PROSPECTO" reconoce que ha leído y acepta los Términos y Condiciones del Sitio y de las Plataformas Digitales. En el entendido a que "EL PROSPECTO" es aquella persona que realiza el acceso al Sitio y Plataformas Digitales mediante equipo de cómputo y/o comunicación, con la finalidad de solicitar un crédito a Financiera Más. En el entendido de que cuando se encuentre presente "EL PROSPECTO" ante Financiera Más autorizará por escrito la utilización de medios electrónicos de autenticación. CUALQUIER PERSONA QUE NO ACEPTE ESTOS TÉRMINOS Y CONDICIONES GENERALES, LOS CUALES TIENEN UN CARÁCTER OBLIGATORIO Y VINCULANTE, DEBERÁ ABSTENERSE DE UTILIZAR EL SITIO Y/O LAS PLATAFORMAS DIGITALES, ASÍ COMO LOS SERVICIOS QUE SE DERIVEN DE ESTOS. "EL PROSPECTO" debe leer, entender y aceptar todas las condiciones establecidas en los Términos y Condiciones Generales y en el Aviso de Privacidad, así como en los demás documentos incorporados a los mismos por referencia, previamente a su inscripción como Usuario de Financiera Más. Por lo anterior, con el uso del Sitio y/o Plataformas Digitales por parte de "EL PROSPECTO" se presume su aceptación de las condiciones de uso de los mismos, así como, de conformidad con los Artículos 80 y 89 y demás relativos al Código de Comercio y 1803 del Código Civil Federal, de aplicación supletoria en materia mercantil, el otorgamiento de su consentimiento a los términos y condiciones siguientes: Capacidad jurídica "EL PROSPECTO" declara y garantiza, bajo protesta de decir verdad, que es mayor de edad y que cuenta con la capacidad jurídica necesaria para realizar las actividades que se contienen en el Sitio y Plataformas Digitales, así mismo reconoce que toda la información y documentación que ha proporcionado y/o proporcione en estos, es verídica, completa y correcta, quedando, por ende, obligado a indemnizar y sacar en paz y a salvo a Financiera Más de cualquier daño, perjuicio, demanda y/o acción que dicha omisión o falsedad le provoque, obligándose a actualizarla en caso de ser necesario, cuando existan cambios. Legitimación Los Servicios sólo están disponibles para personas físicas y/o

morales que tengan capacidad legal para contratar. No podrán utilizar los servicios las personas que no tengan esa característica o Usuarios o Clientes de Financiera Más que hayan sido suspendidos temporalmente o inhabilitados definitivamente. Datos personales y Privacidad de la Información Financiera Más mantendrá protegida la información personal proporcionada por “EL PROSPECTO” (en adelante “Datos Personales”) y es el responsable de su tratamiento cuando sean recabados a través del Sitio y/o Plataformas Digitales. El ingreso y/o registro a través del Sitio y Plataformas Digitales, implica el consentimiento pleno y sin reservas de los usuarios para el tratamiento de sus Datos Personales, de acuerdo al Aviso de Privacidad Integral. Además, se manifiesta que Financiera Más cuenta con medidas físicas, técnicas y administrativas de seguridad para la protección de los Datos Personales proporcionados por los prospectos. Los Datos Personales que los PROSPECTOS proporcionen al momento de su ingreso y/o registro al Sitio y Plataformas Digitales, tienen como finalidad el crear un expediente y facilitar el acceso a los servicios que ofrece nuestro sitio, así como a su configuración. La recopilación de datos se llevará a cabo única y exclusivamente a través de los formularios publicados en la web y plataformas Digitales y podrán verificarse vía telefónica o por medios electrónicos. Es obligatorio completar el formulario de inscripción en todos sus campos con datos personales válidos para poder utilizar los servicios que brinda Financiera Más a través del Sitio y sus Plataformas Digitales. “EL PROSPECTO” deberá completarlo con su información personal de manera exacta, precisa y verdadera y asume el compromiso de actualizar los Datos Personales conforme resulte necesario, ya que en caso de no contar con los datos señalados, Financiera Más no estaría en posibilidad de proporcionar sus servicios, debido a que los datos que se solicitan son indispensables para dar acceso y uso al Sitio y Plataformas Digitales, por lo que Financiera Más se reserva el derecho de solicitar algún comprobante y/o dato adicional a efectos de corroborar los Datos Personales, así como de suspender temporal o definitivamente a aquellos PROSPECTOS cuyos datos no hayan podido ser confirmados. Financiera Más podrá utilizar diversos medios lícitos para identificar a sus PROSPECTOS, pero Financiera Más NO se responsabiliza por la certeza de los Datos Personales provistos. “EL PROSPECTO” consiente y autoriza expresamente conforme lo señalado en los artículos 11, 12, 15, 16 y demás aplicables de la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares y 19 de su reglamento, que Financiera Más a través de sus funcionarios y colaboradores podrá tener disposición y control de sus datos personales, para el uso, manejo, análisis, transferencia y almacenamiento tras el otorgamiento de productos y servicios de crédito, siempre y cuando se sujeten a las medidas de control y seguridad debidas, además de los esquemas de autorregulación para el manejo adecuado de los mismos, conforme a los artículos 57,

79 y 80 del Reglamento antes referido, además de lo precisado en el Aviso de Privacidad Integral. Para utilizar los servicios ofrecidos por Financiera Más a través del Sitio y Plataformas Digitales, los PROSPECTOS deberán facilitar determinados datos de carácter personal. Su información personal se procesa y almacena en servidores o medios magnéticos que mantienen altos estándares de seguridad y protección tanto física como tecnológica. Para más información sobre la privacidad de los Datos Personales y casos en los que será revelada la información personal, se puede consultar el Aviso de Privacidad correspondiente en nuestra página de internet <https://www.financieramas.com/Content/pdf/AvisodePrivacidad.pdf>

Fallas en el sistema Financiera Más no se responsabiliza por cualquier daño, perjuicio o pérdida al USUARIO causados por fallas en el sistema, en el servidor o en Internet. Financiera Más tampoco será responsable por cualquier virus que pudiera infectar el equipo del “PROSPECTO” como consecuencia del acceso, uso o examen de su Sitio y Plataformas Digitales o a raíz de cualquier transferencia de datos, archivos, imágenes, textos, o audios contenidos en el mismo, así como cualquier otra información enviada con el uso de medios electrónicos. “EL PROSPECTO” NO podrá imputarle responsabilidad alguna ni exigir pago por lucro cesante a Financiera Más, en virtud de perjuicios resultantes de dificultades técnicas o fallas en los sistemas o en Internet. Financiera Más no garantiza el acceso y uso continuado o ininterrumpido de su Sitio y Plataformas Digitales, ya que el sistema puede eventualmente no estar disponible debido a dificultades técnicas o fallas de Internet, o por cualquier otra circunstancia ajena a Financiera Más; en tales casos se procurará restablecerlo con la mayor celeridad posible sin que por ello pueda imputársele algún tipo de responsabilidad. Financiera Más no será responsable por ningún error u omisión contenidos en su Sitio y Plataformas Digitales. Violaciones del sistema o bases de datos No está permitida ninguna acción o uso de dispositivo, software, u otro medio tendiente a interferir tanto en las actividades y operatoria de Financiera Más como en la base de datos. Cualquier intromisión, tentativa o actividad violatoria o contraria a las leyes sobre derecho de propiedad intelectual y/o a las prohibiciones estipuladas en este contrato harán susceptible a su responsable de las acciones legales pertinentes, y a las sanciones previstas por este acuerdo, así como lo hará responsable de indemnizar los daños ocasionados. Propiedad intelectual Los contenidos de las pantallas relativas a los servicios de Financiera Más, así como también los programas, bases de datos, redes, archivos que permiten al “PROSPECTO” acceder, son de la titularidad y propiedad de Financiera Más y por consecuencia están protegidas por las normas aplicables a derechos de autor, marcas, patentes, modelos y diseños industriales. El uso indebido y la reproducción total o parcial de dichos contenidos quedan prohibidos, salvo autorización expresa y por escrito de

Financiera Más. “EL PROSPECTO” no adquiere ningún derecho de propiedad intelectual por el simple uso de los servicios y contenidos del Sitio y Plataformas Digitales y en ningún momento dicho uso será considerado como una autorización o licencia para utilizar los servicios o contenidos con fines distintos a los que se contemplan en los presentes Términos y Condiciones de uso y privacidad y a los contratos respectivos. Modificaciones Financiera Más podrá modificar los Términos y Condiciones Generales en cualquier momento haciendo públicos en el Sitio y/o Plataformas Digitales los términos modificados. Si el USUARIO no estuviera de acuerdo con las modificaciones deberá comunicarlo por escrito en cualquier sucursal de Financiera Más; en ese caso quedará disuelto el vínculo contractual y será inhabilitado como “EL PROSPECTO” en esta plataforma. Si no realiza la notificación, se considerará que el USUARIO acepta los nuevos términos y el contrato continuará vinculando a ambas partes. Indemnización “EL PROSPECTO” indemnizará y mantendrá indemne a Financiera Más, directivos, administradores, representantes, colaboradores y empleados, por su incumplimiento a los Términos y Condiciones Generales y demás Políticas que se entienden incorporadas al presente o por la violación de cualesquiera leyes o derechos de terceros, incluyendo los honorarios de abogados en una cantidad razonable. Sanciones y Suspensión de operaciones Sin perjuicio de otras medidas, Financiera Más a su entera discreción podrá advertir, suspender total o parcialmente en forma temporal o inhabilitar definitivamente la solicitud o, en su caso, la cuenta de un “PROSPECTO”, aplicar una sanción, iniciar las acciones que estime pertinentes y/o suspender la prestación de sus Servicios si: (a) se quebrantara alguna ley, o cualquiera de las estipulaciones de los presentes Términos y Condiciones Generales y demás políticas de Financiera Más; (b) si incumpliera sus compromisos como “PROSPECTO”; (c) si se incurriera a criterio de Financiera Más en conductas o actos dolosos o fraudulentos; (d) no pudiera verificarse la identidad del “PROSPECTO”; o cualquier información proporcionada por el mismo fuere errónea. Domicilio Se fija como domicilio de Financiera Más el ubicado en Av. Batallón de San Patricio No. 111, Piso 8 interior 4, Col Valle Oriente (Corporativo Prodesa), San Pedro Garza García, Nuevo León, C.P. 66278, México. Jurisdicción y ley aplicable Este acuerdo estará regido en todos sus puntos por las leyes vigentes en la República Mexicana, en particular respecto de mensajes de datos, contratación y comercio electrónicos se regirá por lo dispuesto por la legislación federal respectiva. Cualquier controversia derivada del presente acuerdo, su existencia, validez, interpretación, alcance o cumplimiento, será sometida a las leyes aplicables y a los Tribunales competentes. Para la interpretación, cumplimiento y ejecución del presente contrato, las partes expresamente se someten a la jurisdicción de los tribunales federales competentes de la Ciudad de Monterrey, Estado de Nuevo León, renunciando en

consecuencia a cualquier fuero que debido a su domicilio presente o futuro pudiera corresponderles. Cookies "Cookie" significa un archivo de datos que se almacena en el disco duro de la computadora de "EL PROSPECTO" cuando este tiene acceso a la Página y/o Sitio y/o Plataformas Digitales. Dichos archivos pueden contener información tal como la identificación proporcionada por "EL PROSPECTO" o información para rastrear las páginas que "EL PROSPECTO" ha visitado. Una Cookie no puede leer los datos o información del disco duro del Usuario ni leer las Cookies creadas por otros sitios o páginas ajenas a Financiera Más. Advertencias para los PROSPECTOS Incumplir tus obligaciones te puede generar comisiones e intereses moratorios. Contratar créditos por arriba de tu capacidad de pago puede afectar tu historial crediticio. Uso del Crédito En caso de ser otorgado un crédito por cuenta de Financiera Más, "EL PROSPECTO" manifiesta expresamente que utilizará los recursos de manera permitida y los recursos que obtenga o genere para pagar el crédito serán de una fuente lícita. Historial crediticio Por otra parte, "EL PROSPECTO" declara que es de su pleno conocimiento que en caso de que le sea otorgado un crédito, Financiera Más en cumplimiento a la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia reportará el comportamiento del crédito hasta su total liquidación, por lo cual en caso de encontrarse en cartera vencida o se determine como operación fraudulenta, se integrará y reportará en la Base Primaria de Datos, en cumplimiento al penúltimo párrafo del Artículo 40 de la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia. "EL PROSPECTO" al aceptar los presentes Términos y Condiciones Generales y al no manifestar su oposición, acepta que esta autorización quede bajo propiedad de Financiera Más para efectos de control y cumplimiento a la regulación aplicable; Así mismo entiende y acepta que estos procedimientos podrán ser validados por sí mismo mediante SMS o cual sea el medio por el que Financiera Más lo solicité y/o a través de un ejecutivo de Financiera Más cuando sea el caso. Aviso de Privacidad Corto Financiera Más S.A. de C.V., S.F.P., con domicilio en Av. Batallón de San Patricio No.111, Piso 8 interior 4, Col Valle Oriente (Corporativo Prodesa), San Pedro Garza García, Nuevo León, C.P. 66278, México, responsable del tratamiento de sus datos personales, con las finalidades de: desarrollo, análisis, comercialización, asesoría, promoción, contratación, colocación, identificación de riesgo en la contratación, diseño de productos y servicios financieros y las obligaciones derivadas de la relación jurídica entre el titular de datos personales y Financiera Más. De igual forma, para el caso de utilizar la plataforma digital de evaluación, se hace de su conocimiento que Financiera Más podrá transferir los datos recabados a terceros, para el proceso de precalificación. Consulte nuestro aviso de privacidad integral en www.financieramas.com .

TERMINOS DE USO CRIPTOLAT EUROPA

Última actualización: 25 de marzo de 2025

Te damos la bienvenida a Criptolat. El siguiente texto es parte de nuestros Términos y Condiciones que pretende proporcionar una visión general de los principales términos aplicables a Tu uso de los Servicios y Aplicaciones. Aunque esperamos que este resumen sea útil, nuestro equipo legal nos pide que te recordemos que debes de leer la versión completa de los Términos y Condiciones que aparecen a continuación, ya que son el acuerdo vinculante entre Criptolat y Tú.

Partes

¿Quiénes somos?

Criptolat Internacional ("Criptolat") es una sociedad constituida y registrada bajo las leyes de Republica Checa, con registro número 19328320, como proveedor de servicios de gestión de activos digitales.

Definiciones

Los Términos y Condiciones rigen el uso de nuestros Servicios y representan un acuerdo legal vinculante entre Tú y Criptolat. Los términos en mayúsculas tendrán el significado que se les atribuye en las Términos y Condiciones.

Servicios

Para utilizar los Servicios, debes registrarse y crear una Cuenta a través de nuestras Aplicaciones.

Depósitos, operaciones y retiros

¿Qué sucede cuando haces depósitos o retiros?

Al realizar una Orden a través de la Plataforma, Tú aceptas que (i) una vez que se ejecutó una Orden, dicha Transacción es irreversible y no puede ser cancelada, incluso si se envía de forma incorrecta o a una dirección equivocada, (ii) el cierre de las Órdenes a un precio o importe determinado no está garantizada, (iii) Tú eres el único responsable de las Transacciones y (iv) has leído y entendido nuestra página de Divulgación de Riesgos.

Tú puedes depositar o retirar fondos de tu Cuenta en la Plataforma en Moneda Fíat o en Activos Virtuales disponibles de vez en vez en la Plataforma a través de los métodos aplicables disponibles en Tu Cuenta.

Precios Inadecuados

En el caso de que una Transacción se realice a un precio incorrecto debido a un error por nuestra parte, Criptolat podrá tomar medidas para remediar y subsanar dichas discrepancias.

Comisiones

Queremos que tengas la mejor experiencia con nosotros y queremos ofrecerte los mejores sistemas y tecnología. Las Comisiones se aplican según lo establecido en la Página de Comisiones [Visitar](#). Al realizar un Orden, Tú te comprometes a pagar la Comisión aplicable que se deducirá directamente de Tu Cuenta y puede variar de vez en vez, en cuyo caso te lo comunicaremos.

Declaraciones y Garantías

Es importante para nosotros que Tú entiendas lo siguiente para que puedas tener un viaje extraordinario con Criptolat. A continuación, aceptas, declaras y garantizas que:

Todas las declaraciones e información proporcionadas son correctas y verdaderas.

Que eres mayor de dieciocho años y/o tienes autoridad suficiente para abrir una cuenta y que no tienes prohibido por ley el uso de los Servicios.

Entiendes que invertir en cualquier Activo Virtual podría implicar ciertos riesgos de conformidad con lo establecido en nuestra página de Divulgación de Riesgos.

No utilizaras los Servicios para ningún propósito o fin ilegal, ni depositarás fondos provenientes de ninguna fuente ilegal.

Entiendes que Tú eres el único responsable de cumplir con las leyes, obligaciones fiscales, licencias, permisos y requisitos regulatorios aplicables en Tu jurisdicción que surjan de Tu uso de los Servicios.

Tú eres responsable de todos los daños y perjuicios causados y de todas las responsabilidades contra Criptolat por cualquier incumplimiento de los Términos y Condiciones o bien, de los derechos de terceros o por la violación de cualquier ley

aplicable. Nada de lo dispuesto en los Términos y Condiciones excluye o limita Tu responsabilidad por fraude, mala voluntad, pérdidas potenciales o incumplimiento de los Términos y Condiciones o cualquier otra responsabilidad que no pueda ser limitada o excluida por la ley.

¡No te dejes engañar!

Mantente alerta ante actividades sospechosas o fraudulentas que puedan poner en riesgo tus datos. Una de las estafas más conocidas es el phishing. El phishing es cuando los estafadores intentan engañar a la gente haciéndose pasar por su empresa para conseguir Tus datos. Las estafas de phishing van en aumento, por lo que Te recomendamos que estés atento a cualquier actividad o movimiento inusual relacionado con Tu cuenta. Recuerde que siempre nos comunicaremos Contigo a través de nuestros canales de comunicación oficial. Si tienes alguna duda sobre actividades o comunicaciones inusuales enviadas en nombre de Criptolat, ponte en contacto con nosotros antes de realizar dicha actividad.

Suspensión o terminación

Te invitamos a que respetes los Términos y Condiciones, ya que queremos prestarte nuestros Servicios. Nos reservamos el derecho de suspender o cancelar Tu Cuenta o los Servicios que prestamos sin previo aviso, si ese es el caso, procederemos de acuerdo con la sección 9 de los Términos y Condiciones.

Responsabilidad e Indemnización

Esperamos que esto no ocurra, pero si lo haces aceptas indemnizar a Criptolat por las acciones que surjan de Tu uso incorrecto de los Servicios y Aplicaciones o del incumplimiento de los Términos y Condiciones.

En la medida en que lo permita la legislación aplicable, en ningún caso (i) Criptolat será responsable de ninguna pérdida directa, indirecta, especial, incidental o consecuente de ningún tipo y; (ii) la responsabilidad agregada de Criptolat superará el importe total pagado por Ti por el Servicio.

Aviso

Los Servicios y/o Aplicaciones están disponibles "tal cual" y "según disponibilidad".

Resolución de conflictos

Esperamos que esto no ocurra, pero en su caso; Tú y Criptolat International resolverán las Disputas únicamente a través de un arbitraje individual vinculante, renunciando al derecho a cualquier otro juicio ya sea con jurado o a participar en una demanda colectiva.

Seguridad

La seguridad es muy importante para nosotros, y la mejor manera de proteger Tu Cuenta es configurando una contraseña segura, por favor hazlo. Tú eres el único responsable de preservar la seguridad de Tu Cuenta. Criptolat nunca te pedirá que reveles o compartas Tu contraseña.

Propiedad no reclamada y fallecimiento del titular de la cuenta

Recuerda que una buena planificación Te ayudará en el futuro. En caso de fallecimiento del Titular de la Cuenta, todos los Fondos serán asignados a Tus beneficiarios designados, salvo que la ley aplicable así lo impida. Si no designaste beneficiarios, seguiremos los procedimientos establecidos conforme a las disposiciones normativas aplicables.

Varios

Las cosas cambian en esta industria que se encuentra en constante evolución. Podemos enmendar o modificar los Términos y Condiciones de vez en cuando. El acceso a los Servicios puede dejar de estar disponible parcial o totalmente durante periodos de volatilidad o volumen considerables.

Contáctanos

Queremos escucharte, puedes ponerte en contacto con nosotros a través del chat en vivo o creando un ticket de soporte en el centro de ayuda o a través de cualquiera de nuestras cuentas oficiales en las redes sociales.

Gracias por leer, no olvides que la versión completa de los Términos y Condiciones es el único acuerdo vinculante entre Tú y Criptolat.

POR FAVOR REvisa ESTOS TÉRMINOS Y CONDICIONES DE CRYPTO EXCHANGE FOR LATAM S.R.O.: (“Sociedad”, “Criptolat International”, “Criptolat”, “nosotros”, “nuestro”) (“TÉRMINOS”) CUIDADOSAMENTE. AL HACER CLIC EN ACEPTAR, O AL ACCEDER O UTILIZAR NUESTROS SERVICIOS, RECONOCES QUE HAS LEÍDO Y ENTENDIDO ESTOS TÉRMINOS EN SU TOTALIDAD, ACEPTAS SU CONTENIDO Y RECONOCES QUE LOS MISMOS CONSTITUYEN UN ACUERDO VINCULANTE CON CRIPTOLAT INTERNATIONAL. TÚ TE COMPROMETES A

ACTUAR DE CONFORMIDAD CON ESTOS TÉRMINOS Y RENUNCIAS A CUALQUIER ACCIÓN O RECURSO QUE TENGAS O PUEDAS LLEGAR A TENER POR NO LEER ESTOS TÉRMINOS.

Estos Términos se aplican al uso de los Servicios disponibles en el dominio de www.criptolat.com, que incluye nuestras aplicaciones web y móviles (conjunta o individualmente) (“Aplicaciones”).

Estos Términos junto con la Exención de Responsabilidad por Riesgos, el Aviso de Privacidad, la Política de Cookies, así como cualquier otra política publicada en las Aplicaciones, constituyen de manera conjunta el Contrato entre tú y Criptolat International.

1. Partes del Contrato

Criptolat International es una sociedad constituida y registrada en República Checa con número de registro 19328320, con domicilio social en Varšavská 715/36, Vinohrady, 12000 Praga, República Checa.

Criptolat International está autorizada como proveedor de servicios relacionados con activos virtuales. Las referencias en estos Términos a “tú” o “tuyo” son al usuario que acepta estos Términos y acepta crear una cuenta y utilizar los Servicios tal como se establece en y de acuerdo con estos Términos. Tú y Criptolat International serán referidos conjuntamente como las “Partes” y las referencias a una “Parte” se referirán a la parte correspondiente según lo requiera el contexto.

2. Definiciones e Interpretación

2.1. Las siguientes palabras y expresiones utilizadas en estos Términos tendrán los siguientes significados, a menos que sean inconsistentes con el contexto:

"Activo Digital" significa cualquier activo o divisa digital que sea utilizada por la Plataforma de Intercambio de tiempo en tiempo.

"Aplicaciones" tiene el significado establecido en el preámbulo de estos Términos.

"Blockchain" (Registro de Transacciones) - significa el sistema de registro de operaciones públicas para un Activo Digital particular disponible en la Plataforma de Intercambio.

"Comprador" se refiere a un Titular de Cuenta que realiza una Orden de compra de Activos Virtuales a través de la Plataforma de Intercambio.

"Contrato" significa estos Términos junto con la Exención de Responsabilidad por Riesgos, la Política de Privacidad, la Política de Cookies de Criptolat International y cualquier otra política publicada en las Aplicaciones que te pueda aplicar.

"Conversión Automatizada" significa la Conversión interna automatizada aprobada por el Titular de la Cuenta y llevada a cabo por Criptolat International para convertir Divisas Fiduciarias en uno o más Activos Digitales, y/o viceversa.

"Cuenta" significa una cuenta creada por un Titular de Cuenta en la Plataforma de Intercambio para utilizar los Servicios.

"Datos Personales" tiene el significado establecido en la Regulación General de Protección de Datos (RGPD) de la Unión Europea de la que la República Checa es miembro, según pueda ser modificada de tiempo en tiempo.

"Divisa Fiduciaria" significa cualquier divisa emitida por el gobierno nacional.

"Jurisdicción Prohibida" significa todas las jurisdicciones establecidas en el Apéndice A.

"Legislación Aplicable" significa la ley o regulación de República Checa o cualquier otra ley, regla o regulación de otros territorios o jurisdicciones (según sea el caso) y según sea modificada de tiempo en tiempo.

"Página de Comisiones" [Visitar](#) significa la página de dicho Activo Digital de tal manera que cualquier reversión o intento de reversión de tal registro se vuelve económicamente impracticable.

"Plataforma de Intercambio" significa la plataforma digital www.criptolat.com, disponible a través de las Aplicaciones, para la compra, venta y almacenamiento de Activos Digitales.

"Protocolo de Confirmación" significa las condiciones requeridas para que una transferencia de un Activo Digital específica en el blockchain o red específica se considere liquidada y completada. En algunos casos, este protocolo de confirmación puede significar que una operación se ha registrado en un bloque y una cantidad de bloques subsiguientes consecutivos que se refieren a dicho bloque se han agregado al blockchain.

"Comprador" significa un Titular de Cuenta que coloca una Orden para comprar un Activo Digital a través de la Plataforma de Intercambio y realizar una Operación.

"Servicios" se refiere a los servicios ofrecidos por Criptolat International en la Plataforma de Intercambio que incluyen la intermediación, entre Titulares de Cuentas en la compra,

venta y almacenamiento de Activos Digitales en su Wallet, en relación con el Permiso de Activos Virtuales (AV).

"Titular de Cuenta" significa una persona física o moral que crea una cuenta en la Plataforma de Intercambio, usa los Servicios y acepta estos Términos y el Contrato.

"Transacción(es)" significa (i) depositar fondos en tu cuenta (un "Depósito"); (ii) el uso de los Servicios y/o de las Aplicaciones para el comercio de Activo Digital, incluyendo sin limitar comprar y/o vender Activos Digitales (una "Operación"); (iii) retirar fondos de tu cuenta (un "Retiro"), en relación con el Permiso AV; (iv) transferencia entre cada Titular de Cuenta de Activos Digitales (una "Transferencia"); y (v) la conversión de Divisa Virtual en Divisa Fiduciaria (y viceversa) en la Plataforma de Intercambio incluyendo, para evitar dudas, Conversiones Automatizadas (una "Conversión").

"Vendedor" significa aquel Titular de Cuenta que coloca una Orden para vender Activos Digitales a través de la Plataforma de Intercambio.

"Wallet" significa una aplicación de software u otro mecanismo, para mantener, almacenar y transferir Activos Digitales.

Según sea aplicable en estos Términos, aquellos términos establecidos en singular, cuando sea aplicable, se deberán entender como si estuvieran escritos en plural y aquellos términos establecidos en plural se deberán interpretar como escritos en singular cuando resulte aplicable.

3. Servicios

Para convertirse en Titular de Cuenta y utilizar los Servicios, debes registrarte y crear una Cuenta por medio de las Aplicaciones.

3.1 Aceptas proporcionar información precisa y completa sobre ti durante el proceso de registro y también aceptas no hacerte pasar por otra persona física o moral, y no ocultar tu identidad de Criptolat International por ningún motivo. Si te registras como una persona moral, declaras que tienes la autoridad requerida para obligar a esa persona con este Contrato y que cumple plenamente con todas las disposiciones legales que puedan resultar aplicables a la entidad que representas. La legislación exige que Criptolat International obtenga, verifique y registre la información que identifica a cada persona que abre una Cuenta. Por lo tanto, cuando decides abrir una Cuenta, nosotros te solicitamos que presentes ciertos documentos para identificarte y verificar la información que nos has enviado al momento de registrarte, como una identificación oficial o pasaporte, comprobante de domicilio, estado de cuenta bancario o cualquier documento emitido por

un organismo gubernamental que acredite tu identidad. Criptolat International se reserva el derecho de rechazar el registro de una nueva Cuenta, a su entera discreción y/o en virtud de los lineamientos, disposiciones o reglamentos que nos resulten aplicables.

3.2. Solo puedes registrarte para convertirte en Titular de Cuenta y/o utilizar los Servicios si tienes al menos 18 años y eres elegible de acuerdo con la legislación vigente de tu jurisdicción o según las leyes de cualquier otra jurisdicción a la que puedas estar sujeto. Criptolat International no tiene ninguna obligación o capacidad para verificar si eres elegible para usar cualquiera de los Servicios, y por lo tanto no lo hará, y no asumimos ninguna responsabilidad por tu uso inapropiado o ilegal de los Servicios, las Aplicaciones y/o la Plataforma de Intercambio.

3.3. Los residentes y/o ciudadanos de cualquiera de las Jurisdicciones Prohibidas no son elegibles para convertirse en Titulares de Cuenta. Además, a nuestra entera discreción, restringiremos el registro de los países que consideremos de alto riesgo o en los que no estamos autorizados a celebrar operaciones.

3.4. Podemos, directa o indirectamente (a través de terceros), realizar cualquier consulta que consideremos necesaria para verificar la relevancia y exactitud de la información proporcionada por ti.

3.5. Dependiendo del lugar de residencia del Titular de Cuenta, algunos o todos los Servicios pueden no estar disponibles.

3.6. Solo puedes registrar una Cuenta con nosotros. Si abres Cuentas adicionales con nosotros, nos reservamos el derecho de cancelar inmediatamente dichas Cuentas adicionales de acuerdo con lo dispuesto en la Cláusula 9.

3.7. Con la finalidad de proteger tu privacidad y tu seguridad, y a fin de evitar que cualquier tercero pueda ver las transacciones asociadas a tu cuenta por medio de un explorador de Blockchain, automáticamente generamos una nueva dirección de Blockchain después de cada transacción que realizas o cada que movemos fondos desde tu Wallet de Activos Digitales y a nuestros sistemas de custodia.

3.8. Al convertirse en Titular de Cuenta aceptas regirte por el Contrato, el cual representa un contrato legal vinculante entre las Partes. Por el presente, aceptas la entrega electrónica de notificaciones, políticas y registros de transacciones iniciadas o completadas por ti a través de nuestras Aplicaciones. Además, por el presente renuncias a cualquier derecho o requisito que pudieras tener bajo cualquier legislación o regulación aplicable en cualquier jurisdicción que requiera la firma original (no electrónica) o la entrega o

retención de registros no electrónicos, en la medida en que lo permita la legislación aplicable.

3.9. Criptolat International podrá, cuando sea aplicable, realizar pagos a terceros que ayuden a iniciar, concluir o mantener relaciones de negocios entre Criptolat International (o las subsidiarias y afiliadas de Criptolat International) y sus clientes. Estos pagos podrán incluir descuentos, comisiones, spreads más amplios y repartos de utilidades.

3.10 Por la presente, autorizas a Criptolat International, así como a sus afiliados y subsidiarias, y a nuestros y sus proveedores de servicios a hacer todas las indagaciones y/o reportes necesarios (incluyendo a las autoridades regulatorias gubernamentales, autoridades policiales y otras agencias alrededor del mundo), con o sin previo aviso a ti y a nuestra/su entera discreción, que nosotros, nuestras afiliadas y subsidiarias o nuestros/sus proveedores de servicios puedan considerar necesarios o recomendables.

3.11 Por la presente, consientes que nosotros, nuestras afiliadas y subsidiarias, así como nuestros y sus proveedores de servicios, con o sin previo aviso a ti y a nuestra/su entera discreción, divulguemos cualquier y toda información proporcionada por ti como parte del proceso de debida diligencia del cliente o en cualquier momento posterior, a cualquier autoridad gubernamental, policial, administrativa, regulatoria o fiscal alrededor del mundo.

4. Depósitos, Operaciones, Retiros, Transferencias y Conversiones

4.1. Los Titulares de Cuentas podrán celebrar las respectivas Transacciones emitiendo las instrucciones a través de la Plataforma de Intercambio (“Orden”).

4.2. Al realizar una Orden, aceptas que una vez ejecutada, dicha Transacción es irreversible y no se puede cancelar.

4.3. Criptolat International puede establecer precios mínimos y máximos, requisitos específicos de órdenes, y Montos de Órdenes para la celebración de Transacciones, mismos que se pueden consultar en la Plataforma de Intercambio al realizar una Orden. No se aceptarán Órdenes para Transacciones por debajo o por encima de los mínimos y máximos establecidos.

4.4. Puede ser necesario que Criptolat International redondee o limite el número de decimales después del separador para Transacciones. Cuando sea necesario limitar los decimales, redondearemos el valor correspondiente a la cifra más beneficiosa para nosotros.

4.5. Al colocar una Orden, aceptas que eres el único responsable de determinar si dicha Orden y su correspondiente Transacción es adecuada para ti en función de tus objetivos personales, tu situación financiera y tu tolerancia al riesgo, y que has leído y comprende nuestra Declaración de Riesgos: <https://www.criptolat.ar/aviso-riesgo.html>.

4.6. Al utilizar los Servicios, aceptas y reconoces que:

4.6.1 es posible que Criptolat International no pueda cancelar o modificar una Orden antes de que se ejecute. En consecuencia, cualquier intento de cancelar o modificar una Orden no será reconocido por Criptolat International, a menos que esté específicamente aprobado por Criptolat International. Criptolat International no será responsable por cualquier tipo de pérdida que puedas sufrir en el evento en que no se cancelen las Órdenes respectivas bajo cualquier circunstancia;

4.6.2. Nosotros realizaremos nuestros mejores esfuerzos para ejecutar todas las Órdenes, más no garantizamos la ejecución de ningún tipo de Órdenes y/o la ejecución de dichas Órdenes en un precio o monto específico determinado por ti; y

4.6.3. sin derogar la generalidad de lo anterior, Criptolat International se reserva el derecho de no ejecutar Órdenes de Operaciones en las siguientes circunstancias: (1) La orden es contraria al Contrato, leyes, regulaciones o normas, o tiene la intención de defraudar o manipular el mercado; (2) condiciones anormales de mercado y/o una interrupción significativa en los Servicios o un cierre prematuro de operaciones; (3) fuerza mayor, caso fortuito, guerra (declarada o no declarada), terrorismo, incendio o acción por parte de una plataforma de intercambio, autoridad reguladora o gubernamental que interrumpa el comercio del Activo Digital correspondiente; y/o (4) estado anormal de la Plataforma de Intercambio debido a violaciones de seguridad.

Depósito

4.7. Tú puedes hacer un Depósito en tu Cuenta en la Plataforma de Intercambio en Divisa Fiduciaria o en Activos Digitales.

4.8. Un Depósito realizado en una Divisa Fiduciaria debe hacerse desde una cuenta de una institución financiera registrada a su nombre o a nombre de una persona que esté debidamente autorizada por ti para realizar un Depósito o una institución debidamente autorizada para recibir depósitos en Divisa Fiduciaria. Por el presente, autorizas a Criptolat International a comunicarse con la institución financiera para proporcionar u obtener cualquier información requerida por Criptolat International o tu banco en relación con los Servicios.

4.9. Los Depósitos solo se pueden realizar en las Divisas Fiduciarias o en los Activos Digitales disponibles en la Plataforma de Intercambio siguiendo los pasos correspondientes para cada método de pago enlistado en la misma. Una Orden de Depósito podrá acreditar en tu Cuenta, según lo establecido en la Página de Comisiones [Visitar](#).

4.10 Criptolat International puede a su entera discreción con o sin aviso previo, realizar Conversiones Automatizadas según lo consideremos conveniente de tiempo en tiempo. La realización de Conversiones Automatizadas podría ser necesaria, sin limitación cuando:

(i) se prestan ciertos Servicios o se opera con ciertos Activos Digitales o Divisas Fiduciarias que requieren ser convertidas en Activos Digitales, y

(ii) si Criptolat International identifica o sospecha alguna forma de técnicas de comercio abusivas que se estén llevando a cabo de acuerdo con la Cláusula 6.

4.11 Las Conversiones Automatizadas se llevarán a cabo internamente o a través de Órdenes. 4.12 Siempre y cuando una Conversión Automatizada no esté relacionada con una Orden de auto-venta dada por el Titular de la Cuenta, podrás Operar o Convertir libremente entre Activos Digitales por medio de Conversiones Automatizadas según se establezca. Al aceptar estos Términos, autorizas a Criptolat International a realizar Conversiones Automatizadas y a deducir cualquier Comisión aplicable y aceptas que posterior a la ejecución de una Conversión Automatizada, podrás recibir ciertos Activos Digitales específicos y/o Divisa Fiduciaria, según lo determine Criptolat International neto de cualquier Comisión aplicable.

4.13. Criptolat International no garantiza la capacidad y disponibilidad para completar un Depósito en un período de tiempo determinado. Tú aceptas y reconoces que los Depósitos en Divisa Fiduciaria pueden demorarse como resultado de verificaciones y chequeos de bancos. De igual forma, debido a la naturaleza intrínseca de la red de Activos Digitales reconoces y aceptas que el depósito y retiro de Activos Digitales en/desde tu Cuenta puede llevar tiempo.

4.14. A excepción de que Criptolat International establezca otra cosa, todos los Depósitos realizados conforme a estos Términos se harán en su totalidad sin compensación, carga o deducción alguna.

Operaciones

4.15. Todas las Operaciones, incluyendo las Conversiones Automatizadas que involucren la Conversión entre Activos Digitales a/desde Divisas Fiduciarias se llevan a cabo de acuerdo

con el Permiso DLT, adicionalmente todas las Conversiones de Activos Digitales a Divisas Fiduciarias, o viceversa, pueden ser creadas, ejecutadas, realizadas y completadas con el uso de cualquier clase y/o tipo de Activos Digitales.

4.16. Las Operaciones se pueden realizar a través de la Plataforma de Intercambio siguiendo los pasos correspondientes. La Plataforma de Intercambio admite dos tipos distintos de Órdenes para Operaciones; una “Orden Límite” y una “Orden de Mercado” que incluirán “stop loss” y “stop limit”.

4.17. Una Orden a stop loss puede ayudar a limitar las pérdidas. Si el precio de mercado alcanza o cae por debajo de un precio determinado (el “Precio Tope”), tu Orden se ejecutará como una Orden de Mercado (según se detalla a continuación). Las stop limit combinan una Orden stop loss con una Orden Límite (según se detalla a continuación). Para colocar una Orden stop limit, ingresas dos precios; un Precio Tope y un Precio Límite. Si el mercado alcanza o pasa por el Precio Tope, la Orden se ejecutará como una Orden Límite.

4.18. Al colocar una Orden Límite, la Plataforma de Intercambio indicará el precio más bajo por el cual se puede comprar un Activo Digital y el precio más alto por el cual se puede vender un Activo Digital en ese momento de acuerdo con el mercado. Los Titulares de Cuentas también pueden optar por ingresar un precio alternativo al cual desean comprar o vender Activos Virtuales a través de la Plataforma de Intercambio. Sin embargo, tu Orden Límite podría no ejecutarse en parte o en absoluto si la Plataforma de Intercambio no puede igualar las Órdenes en los valores de compra/venta indicados en tu Orden Límite.

4.19. Al colocar una Orden de Mercado, la Plataforma de Intercambio no indicará un precio por el cual se puede comprar o vender un Activo Digital. En su lugar, los Titulares de Cuentas deberán ingresar el monto del Activo Digital o Divisa Fiduciaria que deseen adquirir o vender, y la Orden se ejecutará a dichos precios en parte o en su totalidad según pueda estar disponible.

4.20. Al colocar una Orden, aceptas que una vez que se ejecuta una Orden a través de la Plataforma de Intercambio, dicha Transacción es irreversible y no se puede cancelar.

4.21. Las órdenes de Operaciones se ejecutan inmediatamente después de que la Plataforma de Intercambio haga coincidir automáticamente las Órdenes de un Comprador y un Vendedor sin previo aviso al Comprador y/o al Vendedor.

4.22. Criptolat International no garantiza tu capacidad para completar una Orden de compra con una Orden de Venta, una vez que puede demorarse o no estar disponible

como resultado de (i) falta de liquidez de dicho Activo Digital, (ii) problemas de red de los Activos Digitales, (iii) tiempo de inactividad del sistema o (iv) según Criptolat International determine, de tiempo en tiempo, a su entera discreción.

4.23. Si descubrimos un error que produzca que recibas menos de la cantidad de fondos a los que tienes derecho, lo rectificaremos acreditando a la Cuenta la diferencia. Por el contrario, si descubrimos un error que produzca que recibas más de la cantidad de fondos a los que tienes derecho, lo rectificaremos debitando de la Cuenta la diferencia. En caso de que no haya fondos disponibles en tu Cuenta, suspenderemos temporalmente algunas funciones, hasta que la Cuenta esté libre de cualquier tipo de adeudo.

4.24. Cuando se haya ejecutado una Orden, la Divisa Fiduciaria y/o el Activo Digital correspondiente se debitarán de la Cuenta del Comprador y se acreditarán en la Cuenta del Vendedor y viceversa. Asimismo, para la prestación de ciertos Servicios y cuando Criptolat así lo informe, ciertos Activos Digitales, podrán estar vinculados a una Divisa Fiduciaria, según lo determine Criptolat de tiempo en tiempo, por lo que para la prestación de ciertos Servicios, la Divisa Fiduciaria podrá ser Convertida de tiempo en tiempo por Activos Digitales que tengan las mismas o similares características; dichas Conversiones, siempre y cuando sean realizadas internamente por Criptolat, no tendrán ningún costo para ti. Al aceptar los presentes términos y condiciones, autorizas y aceptas dichas Conversiones por parte de Criptolat International, por lo que al ser Criptolat International la encargada de operar dichas conversiones, tú no asumirás el riesgo de los Activos Digitales subyacentes que componen el saldo que se te muestra. Estas condiciones y sus beneficios no serán aplicables a todos los Servicios y sólo son aplicables cuando así lo revele Criptolat International.

Retiro

4.25. A través de las Aplicaciones se pueden realizar retiros en Divisa Fiduciaria o en Activos Digitales, siguiendo los pasos correspondientes y de conformidad con el Permiso AV. Los Retiros solo se podrán realizar en las Divisas Fiduciarias o Activos Digitales disponibles en tu Cuenta mediante los métodos de retiro establecidos anteriormente, sin embargo, algunos Retiros de Divisa Fiduciaria pueden estar sujetos a Conversiones Automatizadas antes de ser completados. Al aceptar estos Términos, autorizas a Criptolat International a realizar Conversiones Automatizadas en ciertas operaciones de Retiro y aceptas que después de la ejecución de una Conversión Automatizada y el Retiro, recibirás la cantidad correspondiente de la Divisa Fiduciaria o Activo Digital seleccionado, según sea aplicable.

4.26. Un Retiro realizado en Divisa Fiduciaria solo se puede realizar en una cuenta de una institución financiera, incluyendo sin limitar cuentas bancarias, registrada a tu nombre o en relación con el Permiso DLT.

4.27. Un Retiro realizado en Activos Digitales se realizará a la Wallet especificada en la Orden de retiro. Algunas Wallets requieren información adicional para procesar la transacción, esto se debe proporcionar en la Orden de retiro cuando corresponda.

4.28. Eres el único responsable de garantizar la exactitud de la información incluida en la Orden de Retiro, incluyendo número de cuenta, número de cuenta bancaria, dirección de Wallet, etiqueta de destino y cualquier otra información confidencial o no confidencial que solicitemos, a depender del tipo de Retiro solicitado por ti. Criptolat International no puede cancelar ningún Retiro una vez que se haya iniciado.

4.29. Criptolat International no garantiza su capacidad para completar Retiros. Los Retiros pueden demorarse o no estar disponibles como resultado de problemas bancarios, inactividad de Criptolat International o cualquier otra causa que Criptolat International determine de tiempo en tiempo, la cual Criptolat International puede determinar a su entera discreción en el caso de necesitar investigar un fraude o cualquier otra actividad ilegal.

4.30. Las Órdenes de Depósitos o Retiros pueden demorarse y pueden no reflejarse en la Cuenta o en un Activo Digital hasta que se lleve a cabo el Protocolo de Confirmación correspondiente.

4.31. Cuando realizas un Depósito o Retiro en un Activo Digital, aceptas que estás consciente del riesgo de transmitir/enviar Activos Digitales a la cuenta de destino incorrecta, lo que puede ocasionar la pérdida irreparable de tus Activos Digitales.

4.32. Si tienes Dólares de los Estados Unidos de América o su representación electrónica, podrás comprar Activos Digitales o hacer un Retiro a tu cuenta bancaria, única y exclusivamente cuando tu legislación y/o nuestros socios bancarios lo permitan.

Transferencias

4.33. De conformidad con estos Términos, por regla general los Titulares de Cuenta solo pueden transmitirse Activos Digitales entre ellos, encontrándose restringidos a transferirse Divisas Fiduciarias o a hacer cualquier otra transacción no establecida en estos Términos, salvo que la legislación aplicable y el Permiso AV establezca lo contrario o que Criptolat International se encuentre en un supuesto de excepción.

4.34. En relación con la posibilidad de que los Titulares de Cuenta tengan Dólares de los Estados Unidos de América en sus Cuentas, esto debe ser con el único propósito de adquirir Activos Digitales. Hacer transferencias de Dólares a las Cuentas de otros Titulares de Cuenta o terceros está prohibido, salvo que la legislación aplicable y el Permiso AV establezca lo contrario o que Criptolat International se encuentre en un supuesto de excepción.

Conversiones

4.35. Intermediación en conversión de Activos Digitales y Divisas Fiduciarias. Mediante determinados Servicios que identificaremos expresamente en las Aplicaciones tú puedes convertir Divisas Fiduciarias en Activos Digitales (y viceversa) a través de los servicios de intermediación provistos por nosotros, en los que Criptolat International ejecuta las órdenes de compra o venta de un Activo Digital en otras redes de Activos Digitales en nombre tuyo después de recibir tu Orden, transfiriendo tus Divisas Fiduciarias/ Activos Digitales de tu Cuenta a dicha red para que así una determinada denominación de Divisa Fiduciaria/Activo Digital se convierta en otra. Aceptas todas las consecuencias de estas Transacciones y reconoces que una vez que una Orden es enviada en la Plataforma de Intercambio ésta no es reversible.

4.36. Cuando realices una Conversión, te proporcionaremos una cotización aproximada (lo más exacta posible) indicando la cantidad de Activo Digital o Divisa Fiduciaria que recibirás como resultado de la Conversión; todas las cotizaciones de Conversión se basan en el tamaño de la orden y en las condiciones actuales del mercado, además, las cotizaciones de Conversión se actualizarán automáticamente cada 20 segundos hasta que aceptes la cotización y, en consecuencia, nos des la Orden de ejecutar la Conversión.

4.37. Reconoces y aceptas que, debido a la volatilidad y rapidez de los mercados, todas las cotizaciones de Conversión pueden presentar una variación de hasta el 1,5% entre la cantidad de Activo Digital o Divisa Fiduciaria presentada como en la cotización de Conversión.

4.38. Algunos Servicios relacionados con la Conversión de Divisa Fiduciaria a Activos Digitales y/o a otra Divisa Fiduciaria, o viceversa, pueden requerir la ejecución de Conversiones Automatizadas. Por medio del presente, entiendes y aceptas que Criptolat International podrá realizar Conversiones Automatizadas para llevar a cabo ciertas transacciones que r Criptolat International determine de tiempo en tiempo, y que ciertas Conversiones Automatizadas pueden o no ser divulgadas por Criptolat International.

4.39. Dado que la Conversión podría requerir integración con otras redes de Activos Digitales, nos encontramos sujetos a sus términos y a ciertas reglas de no mantener los precios en relación con el valor de las Divisas Fiduciarias, (por ejemplo, fijar el Dólar de los Estados Unidos de América y un Activo Digital en paridad 1:1). Por lo tanto, no podemos garantizar que en todo momento la paridad se mantendrá 1:1, ya que podrán presentarse ligeras variaciones.

4.40. Cambios legislativos y regulatorios o actos de la autoridad podrán afectar de manera negativa la tokenización de los Activos Digitales, como la conversión del Dólar de los Estados Unidos de América en Activo Digital (por ejemplo, el USDC) y el uso, transferencia, redención y/o valor de los Activos Digitales.

5. Cotizaciones Erróneas / Asignaciones Erróneas de Precios

5.1 En el raro caso en el que se realice una Transacción a un precio incorrecto debido a una falla técnica inesperada, demoras debido a la conexión a Internet o en ocasiones en que se abra o cierre una posición, en función de los precios latentes que no reflejen los precios correctos del mercado en el momento de la transacción, resultando en una ganancia inexacta o una pérdida inexacta, Criptolat International se reserva el derecho, pero no la obligación, de tomar cualquier medida a su discreción, para remediar y rectificar cualquier inexactitud. Los ajustes incluyen la corrección de los precios de entrada de la negociación o los precios de salida de acuerdo con las tasas de mercado correctas en el momento de la Transacción. Criptolat International puede necesitar cancelar cualquier Transacción que se ejecutó incorrectamente debido a la “cotización errónea”, por ejemplo, de Órdenes Límite actuales que se activaron debido a una errónea asignación de precios. Criptolat International hará todo lo posible para contactarte e informarte de tales acciones, por teléfono o por correo electrónico o a través de nuestras Aplicaciones.

6. Técnicas de Comercio Abusivas

6.1 Los errores en la conexión a Internet, la conectividad y la alimentación de precios a veces crean una situación en la que los precios que se muestran a través de los Servicios no reflejan con precisión las tarifas del mercado. Criptolat International se reserva el derecho, a nuestra entera discreción, de no permitir la explotación abusiva de Arbitraje (Arbitraje) (el concepto de utilizar estrategias comerciales con el fin de explotar errores en los precios y/o realizar operaciones a precios fuera del mercado y/o aprovechando los retrasos en Internet, comúnmente conocidos como “arbitraje”, “penetración” (sniping) o “especulación” (scalping) en lo sucesivo, conjuntamente, denominados “Arbitraje”) a través de nuestros Servicios o en relación con nuestros Servicios; cualquier Transacción

que se base en las oportunidades de arbitraje de latencia de precios puede ser revocada, a nuestra entera discreción y sin previo aviso. 6.2. Si Criptolat International sospecha que podrías haber incurrido en la manipulación del mercado, nos pondremos en contacto contigo para discutir su estrategia. Si no nos sentimos cómodos con la explicación de la estrategia, te daremos una notificación de la suspensión de los permisos para operar en las siguientes 24 horas. Tu Cuenta se cancelará y tendrás 10 días para hacer un Retiro de tus fondos de las Aplicaciones.

6.3. Cualquier indicación o sospecha, determinada a nuestra entera discreción, de cualquier forma, de técnicas de comercio incluyendo pero sin limitarse a Arbitraje (incluyendo, entre otros, los patrones de actividad comercial del participante que indiquen un intento voluntario de beneficiarse de una explotación abusiva), fraude, lavado de dinero, manipulación o cualquier otra forma de actividad engañosa o fraudulenta, hará que todas las Transacciones realizadas y/o las ganancias o pérdidas se determinen como inválidas. En estas circunstancias, nos reservamos el derecho a nuestra entera discreción, en cualquier momento y con o sin aviso previo a:

1. suspender (ya sea temporal o permanentemente) tu cuenta;
2. realizar una conversión automatizada de toda o parte de la Divisa Fiduciaria y/o Activo Digital en tu cuenta; y/o
3. cancelar todas las Transacciones.

6.4. Tenemos y continuaremos desarrollando las herramientas necesarias para identificar el acceso y el uso fraudulento y/o ilegal a nuestros Servicios; cualquier controversia que surja de dicha actividad comercial fraudulenta y/o ilegal será resuelta por nosotros a nuestra entera y absoluta discreción, de la manera que consideremos más justa para todos los involucrados.

7. Comisiones

7.1 Las Comisiones por Transacciones aplican a determinados Servicios, tal como se establece en la Página de Comisiones [Visitar](#). Al posicionar una Orden tú estás de acuerdo en pagar la correspondiente Comisión por Transacción.

7.2 Al completar una Transacción, aceptas que (en caso de ser aplicable a una determinada Orden), la Comisión por Transacción aplicable sea deducida automáticamente de la Orden, dentro de los cinco minutos siguientes a la finalización de la Transacción, a la tarifa calculada por la Plataforma de Intercambio. Esto resultará en que recibas el monto neto de la Orden, el cual representa el monto original menos la Comisión por Transacción.

7.3 Nos reservamos el derecho, y aceptas otorgarnos el derecho de modificar unilateralmente, de tiempo en tiempo, cualquiera de las Comisiones por Transacciones. Cuando se modifique una Comisión por Transacción, entrará en vigor inmediatamente después de su publicación en las Aplicaciones.

7.4. El envío de un Activo Digital a una dirección de red incompatible o incorrecta se considera una Transacción de cadenas cruzadas. La recuperación de transacciones de cadenas cruzadas es un proceso intrínsecamente complicado y lento, y no todos los depósitos se pueden recuperar. En un análisis caso por caso, determinaremos si es factible una recuperación entre cadenas cruzadas y determinaremos, a nuestra discreción, las comisiones aplicables, según se incluyen en la Página de Comisiones [Visitar](#). Deberás informar a Criptolat International sobre cualquier Transacción de cadenas cruzadas creando un nuevo ticket de soporte en <https://www.criptolat.com/help> en los 10 días posteriores al depósito.

8. Tus Declaraciones y Garantías

8.1. Al convertirse en Titular de Cuenta aceptas, declaras y garantizas por el presente que:

1. has leído, comprendido y, por lo tanto, aceptas estos Términos;
2. tienes la autoridad y la capacidad necesaria para aceptar estos Términos, para celebrar un contrato vinculante con Criptolat International y para cumplir con las obligaciones establecidas en el presente;
3. tienes una comprensión suficiente de la funcionalidad, el uso, el almacenamiento, los mecanismos de transmisión, los riesgos y las complejidades asociadas con los Activos Digitales, las instalaciones de almacenamiento de criptomonedas (incluyendo las Wallets), los blockchains y los sistemas de software basados en la tecnología del blockchain;
4. tienes experiencia y conocimiento suficiente en asuntos financieros y de criptomonedas y puedes evaluar los beneficios y riesgos de adquirir y comercializar criptomonedas a través de los Servicios;
5. si eres una persona física, tienes al menos 18 años, tienes suficiente capacidad legal (en tu jurisdicción) para aceptar un Contrato vinculante con Criptolat International en los términos establecidos en el presente;
6. has declarado formalmente si eres o no una persona expuesta políticamente y/o si tienes alguna relación (por ejemplo, pariente, asociado, etc.) con una persona que ocupa o ocupó un cargo público durante los últimos 12 meses;

7. no eres un ciudadano, residente o domiciliado en ninguna Jurisdicción Prohibida o está utilizando la Plataforma de Intercambio desde una ubicación en cualquier Jurisdicción Prohibida, ni eres una persona moral (incluyendo, entre otras, cualquier compañía o sociedad) constituida, establecida o registrada en o bajo la legislación de una Jurisdicción Prohibida, ni estás utilizando la Plataforma de Intercambio para o en nombre de dicha persona física o moral;

8. comprendes que la legislación sobre Activos Digitales varía en todo el mundo y que es tu responsabilidad asegurarte de cumplir adecuadamente con cualquier ley, reglamento o lineamiento en tu país de residencia o cualquier otra ley o reglamento al que estés sujeto con respecto al uso de las Aplicaciones. Para evitar cualquier duda, confirmas que comprendes que la capacidad para acceder y utilizar los Servicios no significa necesariamente que los Servicios y/o sus actividades a través de los Servicios sean legales según las leyes, regulaciones o lineamientos correspondientes para ti;

9. entiendes que invertir en cualquier criptomoneda y específicamente en Activos Digitales implica mayores riesgos que los asociados con la inversión en monedas o activos tradicionales y, como resultado, puede ocurrir una pérdida de capital;

10. comprendes que no debes invertir más de lo que puedes permitirte perder y que entiendes que los riesgos que asumes son tu responsabilidad, y Criptolat International no asume ninguna responsabilidad por fondos perdidos, ya sea directa o indirectamente;

11. no utilizarás los Servicios para ningún fin que sea ilegal y no realizaras Depósitos, Operaciones o Retiros de fondos ya sea en Divisa Fiduciaria o en Activos Digitales cuyo origen sea, entre otros, los siguientes:

trata de personas;

lavado de dinero, financiamiento de terrorismo, proliferación de armas de destrucción masiva;

cualquier producto de servicios que sea ilegal o cuya promoción, oferta o comercialización sea ilegal o que se ofrezca en relación con contenido ilegal, obsceno o pornográfico, represente a niños o menores en posturas sexuales, represente medios de propaganda de signos de organizaciones incondicionales que glorifiquen la guerra o violen la dignidad humana;

cualquier producto o servicio, promoción, oferta o comercialización que viole derechos de autor, derechos de propiedad industrial u otros derechos de cualquier persona;

hallazgos arqueológicos;

drogas, narcóticos o alucinógenos;

armas de cualquier tipo;

servicios de apuestas ilegales;

esquemas Ponzi, piramidales o cualquier otro esquema fraudulento que tenga como objetivo “generar riqueza rápidamente”;

bienes que están sujetos a cualquier embargo comercial;

medios de comunicación que son perjudiciales para los menores y violan la legislación y, en particular, las disposiciones relativas a la protección de los menores;

partes del cuerpo o restos humanos;

flora y fauna protegida o declarada en peligro de extinción; o

cualquier otro bien, servicio, transacción o actividad ilegal

12. no deberás utilizar ningún Activo Digital o Divisa Fiduciaria que reciba a través del uso de los Servicios para financiar, participar o apoyar de otro modo cualquier actividad ilegal.

13. no debes interferir con o intentar interrumpir el funcionamiento adecuado de las Aplicaciones o los Servicios mediante el uso de cualquier virus, dispositivo, recopilación de información o mecanismo de transmisión, software o rutina, o acceso o intento de acceso a cualquier información, archivos o contraseñas relacionadas con los Servicios mediante piratería o cualquier otro medio;

14. el uso de los Servicios no es ilegal ni está prohibido según la legislación de tu jurisdicción o la legislación de cualquier otra jurisdicción a la que puedas estar sujeto y el uso de los Servicios debe cumplir plenamente con la legislación aplicable (incluyendo, sin limitar, en cumplimiento de cualquier obligación fiscal a la que puedas estar sujeto en cualquier jurisdicción correspondiente);

15. a menos que solicites expresamente lo contrario a través de las opciones de cancelación y comunicaciones que tienes disponibles, aceptas recibir contenidos informativo o educativo, así como noticias de marketing por parte de Criptolat.

16. al aceptar estos Términos, consientes que deseas utilizar el servicio ofrecido por nosotros.

17. cumplirás con cualquier obligación fiscal aplicable en tu jurisdicción que surja del uso de los Servicios, sacando en paz a Criptolat de cualquier obligación solidaria o mancomunada;

18. supervisarás todos y cualquier cambio en tu Cuenta y tomarás todas las medidas para mantener y garantizar la confidencialidad de las credenciales de tu Cuenta, incluyendo, entre otras, contraseñas y correos electrónicos y/o nombres de usuarios;

19. informarás inmediatamente de cualquier uso no autorizado de tu Cuenta, contraseña, credenciales de la Cuenta o cualquier otra violación de seguridad creando un ticket de soporte en soporte@criptolat.com

20. eres responsable de todos los daños causados, y de todas las acciones de responsabilidad presentadas contra Criptolat International por cualquier infracción de estos Términos o de los derechos de terceros o la violación de la legislación aplicable;

21. nada en estos Términos excluye o limita tu responsabilidad por fraude, mala fe o posibles pérdidas causadas por tu negligencia, incumplimiento de los Términos implícitos por ministerio de ley o cualquier otra responsabilidad que no esté limitada o excluida por ley;

22. cualquier error o mal funcionamiento causado por o relacionado con los Servicios, incluyendo falta de mantenimiento o uso inadecuado de la Cuenta, puede ocasionar la pérdida de los Activos Digitales o la Divisa Fiduciaria.

23. reconoces y aceptas que Criptolat International podrá, cuando resulte aplicable, realizar pagos a terceros que ayuden a iniciar, concluir o mantener una relación comercial entre Criptolat International (o las afiliadas de Criptolat) y sus clientes. Estos pagos pueden incluir descuentos, comisiones, márgenes ampliados y participación en las ganancias;

24. proporcionarás los datos y documentos personales correctos cuando lo solicite Criptolat International. En caso de que proporciones documentos falsos o que, a criterio de Criptolat la información personal sea dudosa, dicho comportamiento se interpretará como una actividad fraudulenta; y

25. eres responsable de implementar todas las medidas razonables y adecuadas para mantener la confidencialidad y seguridad de tu nombre de Cuenta, identificación de usuario, contraseñas, credenciales de Cuenta, identificación personal y códigos de desbloqueo de dispositivos móviles que utilizas para acceder a las Aplicaciones.

9. Suspensión o Terminación

9.1 Nos reservamos el derecho de suspender o cancelar tu Cuenta si tenemos motivos para creer o sospechar que estás incumpliendo estos Términos u otra obligación legal (incluyendo la actividad fraudulenta) sin previo aviso o responsabilidad. También nos reservamos el derecho de cambiar, suspender o interrumpir la totalidad o parte de los Servicios en cualquier momento sin previo aviso o responsabilidad.

9.2 Si suspendemos o cancelamos la Cuenta, te notificaremos enviando un correo electrónico a la dirección de correo electrónico registrada en la Cuenta.

9.3 Además, si la Cuenta se suspende o cancela, perderás el acceso a la Cuenta y no podrás realizar ningún tipo de Transacción.

9.4 Comprendes y aceptas que, en caso de suspensión de tu cuenta, no podrás acceder a ninguna Divisa Fiduciaria o Activo Digital en tu Cuenta. En caso de que resolvamos la causa de la suspensión, restauraremos la Cuenta y restauraremos el acceso a la Cuenta, en los mismos términos en los que se encontraba. No seremos responsables contigo por ninguna pérdida consecuente o indirecta (como la pérdida de ganancias u oportunidades) en que puedas incurrir como resultado de la suspensión de tu cuenta.

9.5 Sujeto a la cláusula 9.7, si tu Cuenta se cancela, podrás recuperar los fondos mantenidos en la Cuenta, en los 10 días posteriores a la notificación de terminación de tu Cuenta que se te enviará por correo electrónico, conforme a la cláusula 9.2.

9.6 Al recibir una solicitud de retiro de acuerdo con la cláusula 9.5, transferiremos cualquier Activo Digital y/o Divisa Fiduciaria que tengas en la Cuenta a la cuenta bancaria y/o Wallet registrada en tu Cuenta.

9.7 Además, nos reservamos el derecho, a nuestra entera discreción, de rechazar o cancelar cualquiera de nuestros Servicios y/o el acceso a las Aplicaciones por motivos legítimos, incluyendo, sin limitar:

9.7.1. si tenemos motivos para creer que tus actividades o el uso de los Servicios pueden ser ilegales;

9.7.2. si podemos ser perjudicados por algún daño fiscal o pecuniario debido a tus actividades en o a través de los Servicios; o

9.7.3 si consideramos que has utilizado los Servicios de una manera que contraviene cualquiera de estos Términos a nuestra consideración.

9.8. Si tú decides cerrar tu Cuenta con nosotros, consideraremos cerrada tu Cuenta una vez que hayas realizado la solicitud y que todos los fondos hayan sido retirados de tu

Cuenta. No podrás cerrar tu Cuenta con Criptolat International si Criptolat International considera, en su propia discreción, que dicho cierre de Cuenta se está realizando para evadir una orden judicial o alguna investigación legal o regulatoria o para evitar pagar cualquier cantidad que debas a Criptolat International.

9.9. En caso de terminación de tu Cuenta, nos reservamos el derecho a mantener la información de registro de tu Cuenta incluso después del cierre de esta, lo anterior debido a requerimientos regulatorios y de cumplimiento. Para más información favor de revisar nuestra Política de Privacidad.

10. Propiedad Intelectual (PI)

0.1 En esta Cláusula 10, “Derechos de PI de Criptolat International” significa en relación con Criptolat International, las Aplicaciones y Servicios, todas las: (i) patentes, invenciones, diseños, software, derechos de autor y derechos relacionados, derechos sobre bases de datos, know-how e información confidencial, marcas registradas y buena voluntad relacionada con la misma, nombres comerciales (ya sean registrados o no registrados), y los derechos para solicitar el registro; (ii) todos los demás derechos de naturaleza similar o que tengan un efecto equivalente en cualquier parte del mundo, ya sea que actualmente existan o se reconozcan en el futuro; y (iii) todas las solicitudes, extensiones y renovaciones en relación con dichos derechos.

10.2 Excepto por lo expresamente establecido en estos Términos, no tienes derecho, para ningún propósito, a ningún derecho de propiedad intelectual de Criptolat International. En todo momento conservaremos la propiedad, incluidos todos los derechos, títulos e intereses en los Derechos de PI de Criptolat International, y entiendes y aceptas que, al utilizar los Servicios de conformidad con estos Términos, no:

1. adquirirás o tendrás derecho de otro modo a ningún Derecho de PI de Criptolat International;
2. realizarás una reclamación con respecto a los Derechos de PI de Criptolat International o ningún otro derecho equivalente; o
3. usarás, intentarás usar, copiarás, imitarás, aplicarás ingeniería inversa o modificarás (ya sea en su totalidad o en parte) ningún Derecho de PI de Criptolat International, excepto con nuestro consentimiento previo por escrito.

11. Indemnización

11.1 En la máxima medida permitida por la legislación aplicable, indemnizarás, defenderás y sacarás en paz a Criptolat International y nuestros respectivos empleados, funcionarios, consejeros, contratistas, consultores, accionistas, proveedores, vendedores, proveedores de servicios, sociedades matrices, subsidiarias, afiliadas, agentes, representantes, predecesores, sucesores y cesionarios pasados, presentes y futuros (las “Partes de Criptolat International”) de y contra cualquier reclamación, demanda, acción, daños y perjuicios, pérdidas, costos y gastos (incluyendo honorarios profesionales y legales razonables) que surjan de o relacionados con:

1. el uso de los Servicios y/o las Aplicaciones bajo estos Términos;
2. el desempeño o incumplimiento de tus responsabilidades u obligaciones bajo estos Términos;
3. cumplimiento de cualquiera de los términos y condiciones establecidos en estos Términos; o
4. violación de cualquiera de los derechos de cualquier otra persona física o moral.

11.2 Criptolat International se reserva el derecho de ejercer el control exclusivo sobre la defensa, a su exclusivo costo y gasto, de cualquier reclamación sujeta a una indemnización establecida en la cláusula anterior.

11.3 La indemnización establecida en esta Cláusula 11 es adicional y no sustituye a cualquier otro recurso que pueda estar disponible para Criptolat International en virtud de la legislación aplicable.

12. Renuncias

En la máxima medida permitida por la legislación aplicable y salvo que nosotros especifiquemos lo contrario por escrito:

los Servicios y/o las Aplicaciones están disponibles “tal como están” y “según estén disponibles”, sin garantías ni declaraciones de ningún tipo, y renunciamos expresamente a todas las garantías y declaraciones relacionadas con los Servicios (ya sean expresas o implícitas), incluyendo, sin limitación, cualquier garantía implícita de comercialización, adecuación para un propósito particular, título y no infracción;

no declaramos ni garantizamos que los Servicios, Aplicaciones y/o la Plataforma de Intercambio sean confiables, actuales o estén libres de defectos, que cumplan con tus expectativas o que cualquier defecto será corregido; y

no somos responsables de la exactitud de la información presente en ninguno de los Servicios y el uso de los Servicios es bajo su propia discreción y riesgo.

no somos responsables de ninguna bifurcación (hard fork), división de cadena o cualquier cambio similar en el protocolo, que afecte la usabilidad y operaciones de un Activo Digital específico. Criptolat International se reserva el derecho de suspender, cambiar o modificar a nuestra discreción, cualquier operación, orden, configuración o soporte otorgado a un Activo Digital específico, sus bifurcaciones (soft forks), hard forks y/o divisiones de cadena.

Criptolat International se reserva el derecho de confiar en uno o más creadores de mercado, que pueden ser proveedores de liquidez afiliados a Criptolat International, y que pueden tener acceso a información pública y recibir precios especiales para garantizar la liquidez de los Servicios.

13. Limitación de Responsabilidad

13.1. En la máxima medida permitida por la legislación aplicable, en ninguna circunstancia:

Criptolat International o cualquiera de las Partes de Criptolat International (en su caso) será responsable de cualquier pérdida directa, indirecta, especial, incidental o consecuente de cualquier tipo (incluyendo, sin limitar, la pérdida de ingresos, negocios o ganancias, pérdida de contrato o pérdida de buena voluntad, pérdida de ahorros anticipados, pérdida de uso o datos, o daños por interrupción del negocio o cualquier pérdida similar) que surja de o que de alguna manera esté relacionada con:

el uso de los Servicios y/o las Aplicaciones o relacionada de otro modo con estos Términos, independientemente de la causa de la acción, ya sea de forma contractual o extracontractual (incluyendo la negligencia), por incumplimiento del deber legal, restitución o cualquier otra base legal o equitativa (incluso si Criptolat International o cualquiera de las Partes de Criptolat International han sido informadas de la posibilidad de tales pérdidas e independientemente de si dichas pérdidas eran previsibles);

retrasos o interrupciones en los Servicios, la Plataforma de Intercambio y/o las Aplicaciones

virus u otro software malicioso obtenido al acceder a los Servicios o Aplicaciones;

el contenido, las acciones o las inacciones de terceros;

una suspensión u otra acción tomada con respecto a tu Cuenta;

necesidad de modificar las prácticas, el contenido o los comportamientos, o pérdida o incapacidad para hacer negocios, como resultado de cambios a estos Términos;

acciones y operaciones ilegales de terceros realizadas con documentos falsificados y/o ilegales o datos recibidos ilegalmente;

La responsabilidad total de Criptolat International y las Partes de Criptolat International (conjuntamente), ya sea por contrato, extracontractualmente (incluyendo negligencia), por incumplimiento del deber legal, restitución o cualquier otra base legal o equitativa, derivada de o relacionada con estos Términos o el uso o incapacidad de uso de los Servicios, excederá la cantidad total pagada por ti por el servicio particular que es el objeto de la causa de la acción; y

las limitaciones y exclusiones de responsabilidad establecidas en la cláusula 13.1 no limitarán ni excluirán la responsabilidad por negligencia grave, fraude o mala conducta intencional, voluntaria o imprudente de Criptolat International, ni limitarán ni excluirán ninguna pérdida por la cual, como cuestión de la legislación aplicable, sería ilegal limitar o excluir la responsabilidad.

13.2 No asumiremos ninguna responsabilidad por ningún daño o interrupción causados por cualquier virus informático, spyware u otro malware que pueda afectar tu computadora u otro equipo, o cualquier ataque de suplantación de identidad (phishing), falsificación (spoofing) u otro tipo de ataque. Recomendamos el uso regular de un software confiable de detección y prevención de virus y malware. Si cuestiona la autenticidad de una comunicación que pretende ser de Criptolat International, no debes dar click a ningún link. Deberás acceder a las Aplicaciones por medio de algún método seguro y conocido.

14. Asuntos Fiscales

14.1 Eres el único responsable de determinar si cualquier Transacción contemplada por estos Términos o relacionada con los Servicios dará lugar a alguna implicación fiscal de tu parte.

14.2 También eres el único responsable de retener, cobrar, informar, pagar, liquidar y/o remitir cualquier/o todos los demás impuestos de los que puedas llegar a ser responsable ante las autoridades fiscales correspondientes en las jurisdicciones en las que puedas ser responsable de pagar el impuesto. Criptolat International no será responsable de retener, cobrar, informar, pagar, liquidar y/o remitir ningún impuesto (incluyendo, sin limitar, cualquier impuesto al ingreso, ganancias de capital, ventas, valor agregado o similar) que

pueda surgir de cualquier acción o Transacción contemplada por estos Términos o relacionado con los Servicios.

15. Resolución de Controversias por Arbitraje

POR FAVOR LEA LA SIGUIENTE CLÁUSULA CUIDADOSAMENTE PORQUE CONTIENE ALGUNAS DISPOSICIONES, COMO LA CLÁUSULA DE ARBITRAJE VINCULANTE Y LA RENUNCIA DE ACCIÓN COLECTIVA, QUE AFECTAN TUS DERECHOS LEGALES. ESTA CLÁUSULA TE REQUIERE ARBITRAR CIERTAS CONTROVERSIAS Y RECLAMACIONES CON CRIPTOLAT INTERNATIONAL Y LIMITA A LA MANERA EN QUE PUEDES BUSCAR RECURSOS DE NOSOTROS.

15.1. Arbitraje Vinculante. Excepto por cualquier controversia, reclamación, acción judicial, acción, causa de acción, demanda o procedimiento (conjuntamente, "Controversias") en el que cualquiera de las Partes solicite medidas cautelares o de otra índole para el supuesto uso ilícito de propiedad intelectual, incluyendo, entre otros, los derechos de autor, marcas industriales, nombres comerciales, logotipos, secretos industriales o patentes, tú (i) renuncias a tus derechos respectivos y los de Criptolat International para resolver en un tribunal cualquier Controversia que surja de estos Términos o esté relacionada con estos Términos, y (ii) renuncias a tus respectivos derechos y los de Criptolat International a un juicio por jurado. En su lugar, tú y Criptolat International arbitrarán las Controversias a través de un arbitraje vinculante (que es la remisión de una Controversia a una o más personas encargadas de revisar la Controversia y tomar una decisión final y vinculante para resolverla en lugar de que la Controversia sea decidida por un juez o jurado en un tribunal).

15.2. Sin Arbitrajes Colectivos, Acciones Colectivas o Acciones Representativas. Cualquier Controversia que surja de o esté relacionada con estos Términos es personal para ti y para Criptolat International y se resolverá únicamente a través de un arbitraje individual y no se presentará como un arbitraje colectivo, acción colectiva o cualquier otro tipo de procedimiento representativo. No habrá arbitraje colectivo o arbitraje en el cual un individuo intente resolver una Controversia como representante de otra persona o grupo de personas. Además, una Controversia no puede ser presentada como una acción colectiva u otro tipo de acción representativa, ya sea dentro o fuera del arbitraje, o en nombre de cualquier otro individuo o grupo de individuos.

15.3. Reglas de Arbitraje. Cualquier controversia que surja de o en relación con estos Términos, incluida cualquier pregunta relacionada con su existencia, validez o terminación, se remitirá y finalmente se resolverá mediante arbitraje según las reglas del Tribunal de

Arbitraje Internacional de Londres (“Reglas del TAIL”), que están disponibles en http://www.lcia.org/Dispute_Resolution_Services/lcia-arbitration-rules-2014.aspx y se consideran incorporadas por referencia en esta cláusula 15.3. Al aceptar estar sujeto a estos Términos, (i) reconoces y aceptas que has leído y entendido las Reglas del TAIL, o (ii) renuncias a tu oportunidad de controvertir las Reglas del TAIL y cualquier reclamación relacionada con las Reglas del TAIL, su efectiva adecuación conforme a derecho o su aplicabilidad o inaplicabilidad.

15.4. Notificación; Resolución Informal de Controversias. Cada Parte notificará a la otra Parte por escrito sobre cualquier Controversia dentro de los 30 días posteriores a la fecha en que surja, para que las Partes puedan intentar de buena fe resolver la Controversia de manera informal. Una notificación a Criptolat International se realizará a través de <https://www.criptolat.com/help>. Tu notificación debe incluir (i) nombre, dirección, dirección de correo electrónico y número de teléfono, (ii) una descripción en detalle razonable de la naturaleza o la base de la Controversia, y (iii) el recurso específico que estás buscando. Las Notificaciones que te realicemos serán enviadas a la dirección de correo electrónico que nos proporcionaste al momento de abrir tu Cuenta. Si tu y Criptolat International no pueden acordar cómo resolver la Controversia dentro de los treinta (30) días posteriores a la fecha en que la Parte correspondiente recibe la notificación, entonces tu o Criptolat International pueden, según corresponda y de conformidad con esta Cláusula 15, iniciar un procedimiento de arbitraje o, en la medida específicamente prevista en la Cláusula 15, presentar una reclamación ante un tribunal.

15.5. Proceso. La sede, o lugar legal de arbitraje será República Checa. El arbitraje se llevará a cabo de manera confidencial por un solo árbitro designado de acuerdo con las Reglas del TAIL. El idioma que se utilizará en el procedimiento de arbitraje será el inglés. La legislación aplicable de estos Términos será la ley sustantiva de República Checa y el tribunal de República Checa tendrá jurisdicción exclusiva sobre cualquier apelación y la ejecución de una decisión de arbitraje.

15.6. Autoridad Arbitral. Estos Términos, las Reglas del TAIL que resulten aplicables y el árbitro tendrán (i) la autoridad y jurisdicción exclusivas para tomar todas las decisiones procesales y sustantivas con respecto a una Controversia, incluyendo la determinación de si una Controversia puede estar sujeta a arbitraje, y (ii) la autoridad para otorgar cualquier recurso que de otro modo estaría disponible en tribunal, en el entendido, sin embargo, que el árbitro no tiene la autoridad para llevar a cabo un arbitraje colectivo o una acción representativa o colectiva, lo cual está prohibido por estos Términos. El árbitro solo puede realizar un arbitraje individual y no puede consolidar las reclamaciones de más de un

individuo, presidir sobre cualquier tipo de procedimiento representativo o colectivo o presidir sobre cualquier procedimiento que involucre a más de un individuo.

15.7. Divisibilidad de la Resolución de Controversias y Disposiciones de Arbitraje. Si cualquier término, cláusula o disposición de esta Cláusula 15 se considera inválida o inejecutable, se mantendrá en la medida mínima aplicable y requerida por la ley, y todos los demás términos, cláusulas y disposiciones de esta Cláusula 15 seguirán siendo válidos y ejecutables. Además, las renunciaciones establecidas en la Cláusula 15.1 anterior se pueden separar de las demás disposiciones de estos Términos y seguirán siendo válidas y ejecutables, salvo que lo prohíba la legislación aplicable.

16. Fuerza Mayor

Ni Criptolat International ni sus Partes, ni ningún miembro de las Partes de Criptolat International será responsable ante ti, o se considerará que ha incumplido estos Términos, por cualquier incumplimiento o demora en el cumplimiento o desempeño de sus obligaciones en virtud de estos Términos, en el caso y en la medida en que dicho incumplimiento o demora sea causado por, resulte de o esté relacionado con actos más allá de su control razonable, incluyendo, sin limitación: (a) fuerza mayor; (b) inundación, incendio, terremoto o explosión; (c) guerra, invasión, hostilidades (sea la guerra declarada o no), terrorismo, piratería o amenazas, ataques o actos informáticos u otros disturbios civiles; (d) cualesquier legislación, estatutos, ordenanzas, reglas, reglamentos, sentencias, mandamientos judiciales, órdenes y decretos; o (e) la acción de cualquier nación o gobierno, estado u otra subdivisión política del mismo, cualquier entidad que ejerza funciones legislativas, regulatorias, judiciales o administrativas de o relacionadas con el gobierno, incluyendo, sin limitación, cualquier autoridad gubernamental, agencia, departamento, junta, comisión o consejo.

17. Asesoría Financiera o Legal

17.1. Criptolat International no proporciona asesoría financiera, de inversión o legal en relación con los Servicios. Criptolat International puede proporcionar información sobre el precio, el rango, la volatilidad de los Activos Digitales y los eventos que han afectado el precio de estos, pero no debe considerarse como una asesoría de inversión o financiera y no debe interpretarse como tal. Cualquier decisión de comprar y vender Activos Digitales es una decisión del Titular de Cuenta y Criptolat International no será responsable por ninguna pérdida sufrida.

18. Enlaces Externos

18.1. Criptolat International puede ofrecer un enlace a otras aplicaciones web y aplicaciones móviles proporcionadas o controladas por terceros. Dichos enlaces no son una recomendación o aprobación ni un patrocinio o afiliación a dichas aplicaciones, a sus propietarios o sus proveedores. Criptolat International recomienda que te asegures de comprender los riesgos asociados con el uso de dichas aplicaciones antes de recuperar, usar o comprar a través de Internet.

18.2. Los enlaces a estas aplicaciones se proporcionan únicamente para tu conveniencia y aceptas no responsabilizar a Criptolat International por cualquier pérdida o daño debido al uso o la confianza en cualquier contenido, productos o servicios disponibles en otras aplicaciones.

18.3. En ocasiones, antes de salir a sitios web externos, se te podrá pedir que confirmes la operación antes de ver el contenido de los enlaces externos; queda a tu discreción hacerlo. Criptolat International no se responsabiliza por el material de esos enlaces, y/o cualquier exposición a la que puedan estar sujetos sus datos si decide revelar información personal.

18.4. El uso de cada una de esas aplicaciones de terceros está sujeto a las condiciones que, en su caso, cada una de esas aplicaciones haya publicado. Criptolat International no tiene control sobre las aplicaciones que no son nuestras y por ende, las Partes de Criptolat International no serán responsables de ningún cambio o contenido en ellas.

19. Seguridad

19.1. Eres el único responsable de mantener la confidencialidad de la Cuenta, lo que incluye, sin limitar, contraseña, correo electrónico, dirección de Wallet, credenciales de la Cuenta, claves API, saldo y toda la actividad, incluidas las Transacciones realizadas a través de tu Cuenta. El personal de Criptolat International nunca le pedirá que divulgues tu contraseña. Cualquier mensaje que recibas o sitio web que visites que solicite la contraseña, que no sea en la Aplicación, deberá reportarse a Criptolat International.

19.2 Es recomendable cambiar tu contraseña regularmente (al menos cada 3 a seis 6 meses) y usar contraseñas únicas y alfanuméricas para reducir el riesgo de una violación en la seguridad de tu Cuenta. Criptolat International recomienda que no elijas una contraseña que se pueda adivinar fácilmente a partir de información que alguien pueda conocer o recopilar sobre ti o una contraseña que tenga un significado. Nunca debes permitir que nadie acceda a tu Cuenta o verte acceder a tu cuenta y/o usar tus credenciales de acceso.

19.3 Debes tener un cuidado razonable para asegurarte de que tu(s) cuenta(s) de correo electrónico son seguras y solo tu puedas acceder a ellas, ya que tu dirección de correo electrónico puede usarse para restablecer las contraseñas o comunicarse contigo sobre la seguridad de la Cuenta, así como para habilitar los sistemas de inicio de sesión de autenticación de dos factores en la Cuenta.

19.4 Criptolat International realizará esfuerzos razonables para que la Plataforma de Intercambio sea auditada y aprobada por expertos técnicos con respecto a la precisión y la seguridad del código subyacente. No obstante, la Plataforma de Intercambio, el ecosistema de la tecnología de criptomonedas en general todavía se encuentra en una etapa temprana de desarrollo y su aplicación es actualmente de naturaleza experimental, lo que conlleva importantes riesgos operativos, tecnológicos, financieros, regulatorios y de reputación. En consecuencia, si bien cualquier auditoría realizada puede elevar el nivel de seguridad y precisión de la Plataforma de Intercambio, reconoces, comprendes y aceptas que la auditoría no constituye ninguna forma de garantía, declaración o aseguramiento (en cada caso, ya sea expreso o implícito) de que la Plataforma de Intercambio es apta para un propósito particular o está libre de defectos, debilidades, vulnerabilidades, virus o errores que podrían causar, entre otras cosas, la pérdida total de los fondos de tu Cuenta.

20. Fondos abandonados y fallecimiento del titular de la Cuenta

20.1 En el evento en que custodiemos cualquier Divisa Fiduciaria o Activo Digital por cuenta tuya y no podamos contactarte, ni tengamos ninguna noticia tuya o registro de haber usado los Servicios en un periodo prolongado de tiempo, pudiéramos estar requeridos por la Legislación Aplicable a reportar la Divisa Fiduciaria o de Activos Digitales disponibles en tu Cuenta como propiedad abandonada a aquellas autoridades que resulten pertinentes según la Legislación Aplicable. Haremos esfuerzos razonables para contactarte a través de la dirección de correo electrónico proporcionada al momento de abrir tu Cuenta, pero si no logramos establecer contacto, pudiéramos estar requeridos, de acuerdo con la Legislación Aplicable, a entregar cualesquier cantidades ya sea en Divisa Fiduciaria o en Activos Digitales a la autoridad competente bajo concepto de fondos abandonados. Adicionalmente, nos reservamos el derecho a cargar a tu cuenta cualquier tarifa administrativa o comisión que consideremos pertinente por concepto de administración de fondos abandonados o cuentas inactivas, según lo permita la Legislación Aplicable.

20.2 Por razones de seguridad, en el evento en que recibamos cualquier tipo de información legal que confirme o nos permita presumir tu fallecimiento, o que declare tu incapacidad para administrar los fondos, congelaremos inmediatamente tu Cuenta, y

durante ese periodo, ninguna transacción saliente podrá ser completada en tu Cuenta, hasta en tanto: (i) cualquiera de tus beneficiarios designados (según se explica más adelante) o administradores legales abra una Cuenta a nombre propio y la totalidad de fondos disponibles de tu Cuenta sea transferido a dichas cuentas; o (ii) recibamos prueba alguna, que consideremos suficiente, de que todavía puedes operar tu Cuenta. En el evento en que tengamos razón alguna para creer tu fallecimiento o que has sido declarado incapaz por una autoridad competente, pero no tengamos ningún documento que nos permita acreditar de forma fehaciente dichas situaciones, nos autorizas por este medio a realizar todas aquellas investigaciones que determinemos necesarias, a través de ti o de terceras personas, para determinar tu situación legal.

20.3 En el evento en que hayas nombrado beneficiarios de conformidad con el procedimiento establecido a continuación y previa acreditación de tu fallecimiento, solicitaremos a los beneficiarios designados por ti, que abran una nueva Cuenta y los fondos establecidos en tu Cuenta tanto en Divisa Fiduciaria y Activos Digitales serán enviados a aquellas Cuentas abiertas por los beneficiarios, en el mismo porcentaje establecido por ti, o según sea requerido por la autoridad competente. En el evento en que no hayas designado beneficiarios, seguiremos todos aquellos procedimientos establecidos por la Legislación Aplicable, de tal forma que transferiremos los fondos remanentes en tu Cuenta a aquellas personas que se encuentren legitimadas para participar de tu herencia, según nuestra más entera discreción y revisión de la documentación que consideremos necesaria o pertinente, incluyendo sin limitar, cualquier testamento o similar.

20.4 Nos reservamos el derecho a requerir cualquier orden de autoridad competente que resuelva cualquier problema que pudiera surgir, antes de tomar cualquier decisión, respecto a los fondos disponibles en tu Cuenta. Nos reservamos el derecho a conducir todos los procedimientos de PLD/FT que consideremos necesarios y requerir toda la información que estimemos pertinente para abrir o no, las Cuentas de los beneficiarios designados por ti, en términos de los requerimientos de PLD/FT establecidos en los presentes Términos.

20.5 Puedes designar beneficiarios en cualquier momento en la sección "editar perfil" al ingresar a tu cuenta personal de la Sociedad. En relación con tu Cuenta, puedes designar a múltiples beneficiarios o un beneficiario único y substituirlos en cualquier momento, así como modificar el porcentaje correspondiente a cada uno de ellos y hasta el monto que, en su caso, determine la Legislación Aplicable. Todos los beneficiarios designados deberán ser personas naturales, y la suma de estos deberá ser equivalente al 100%.

21. Disposiciones Generales

21.1. Podemos modificar estos Términos de tiempo en tiempo, incluso cuando haya cambios en la funcionalidad de los Servicios o según lo exijan las leyes o los requisitos reglamentarios a los que estamos sujetos. Los cambios entrarán en vigor y se considerarán aceptados por el Titular, desde la fecha de su publicación y se aplicará de manera progresiva con respecto a cualquier actividad iniciada después de la publicación. En el caso de que un Titular de Cuenta no esté de acuerdo con dichas modificaciones, el único y exclusivo recurso del Titular de Cuenta es terminar el uso de los Servicios y cerrar la Cuenta inmediatamente.

21.2. Si cualquier término, cláusula o disposición de estos Términos se considera ilegal, nula o inejecutable (en todo o en parte), dicho término, cláusula o disposición será separable de estos Términos sin afectar la validez o exigibilidad de cualquier parte restante de ese término, cláusula o disposición, que permanecerán en pleno vigor y efecto.

21.3. Estos Términos y el Contrato constituyen el acuerdo total entre las Partes en relación con su objeto y reemplazan y extinguen todos y cada uno de los contratos anteriores, proyectos de contratos, acuerdos, garantías, declaraciones, y compromisos de cualquier naturaleza realizados por, o en nombre de las Partes, ya sean orales o escritos, públicos o privados, en relación con ese objeto.

21.4. En el evento en que Criptolat forme parte de una adquisición, fusión, escisión, transformación o venta con una tercera persona ajena o perteneciente al mismo grupo, nos reservamos el derecho, en cualquiera de estas circunstancias, a transferir o ceder tu información, estos Términos y nuestra relación comercial.

21.5 Los presentes Términos, la relación jurídica, tus derechos y obligaciones, así como cualquier derecho que surja sobre tu Cuenta, no podrán ser cedidos, vendidos ni transferidos por ti, por ningún motivo y bajo ningún título a ninguna otra persona, salvo previa autorización por escrito. No obstante, Criptolat se reserva el derecho a ceder, transferir o asignar a cualquier tercero los presentes Términos, incluyendo sin limitar los derechos y obligaciones que de ellos derivan, nuestras licencias y tus derechos y obligaciones, en cualquier momento y bajo cualquier concepto, incluyendo fusiones, adquisiciones o cualquier otra reestructura financiera que pueda involucrar a Criptolat o las diversas entidades del grupo.

21.6 El acceso a los Servicios puede estar parcial o totalmente limitado durante condiciones de alta demanda, volatilidad o aumento en el volumen. Como consecuencia, podrás experimentar ciertas limitaciones en el acceso a tu Cuenta, dentro de las cuales

podieran encontrarse la imposibilidad de iniciar o concretar Transacciones, lo cual también pudiera derivar en retrasos por nuestra parte en la atención y soporte al cliente. No nos hacemos responsables de cualquier interrupción, falla o retraso en la aceptación, ejecución o cancelación de ningún tipo de orden, así como de la estabilidad de la Plataforma de Intercambio, interrupciones en los Servicios, retrasos en el procesamiento de Transacciones o en la respuesta de nuestros agentes de soporte.

21.7. Reconoces que, al aceptar estos Términos, no te has basado en ninguna declaración, garantías, declaraciones o compromisos orales o escritos que fueron o puedan haber sido realizados por Criptolat International en relación con el objeto de estos Términos en cualquier momento antes de la aceptación de estos (“Declaraciones Precontractuales”), que no sean los establecidos en estos Términos. Por el presente, renuncias a todos y cada uno de los derechos y recursos que de otro modo podrían estar disponibles en relación con dichas Declaraciones Precontractuales.

21.8. Nada en estos Términos se considerará que crea una forma de sociedad, asociación en participación (joint venture) o cualquier otra relación similar entre tu y Criptolat International y/u otras personas o entidades involucradas en el desarrollo e implementación de los Servicios.

TERMINOS DE USO CRIPTOLAT MEXICO

Los presentes Términos de Uso, entre otros puntos, establecen una explicación detallada de los usos y restricciones que ofrece la Plataforma (según dicho término se define más adelante), en relación con los Servicios (según dicho término se define más adelante) que ofrece AQ COINCRYPTOCAP.COM, S.A. DE C.V., por lo que al acceder y/o al hacer uso de los Servicios y la Plataforma aceptas los presentes Términos de Uso.

El Cliente deberá tener en cuenta que algunos de los Servicios tienen condiciones y obligaciones adicionales, por lo que su uso estará complementado con lo dispuesto en el Contrato (según dicho término se define más adelante). En caso de no aceptar estos Términos de Uso, los cuales tienen un carácter obligatorio y vinculante, deberás abstenerte de utilizar los Servicios y la Plataforma.

Por favor, lee atentamente estos Términos de Uso, así como cualquier otro documento relacionado, mismos que comprenderán los acuerdos entre el Cliente y Criptolat en la prestación de los Servicios. El Cliente otorga su consentimiento expreso respecto de los

presentes Términos de Uso mediante la aceptación que realice el Cliente de la casilla “Acepto Términos y Condiciones y el Contrato” cuando crea su cuenta en Criptolat a través de la Plataforma.

El Cliente reconoce que la aceptación de los presentes Términos de Uso tiene el mismo efecto jurídico que si hubiere plasmado la firma física o digital en un acuerdo de voluntades y acepta que su consentimiento expreso será recabado de manera electrónica. De igual forma, acepta que la totalidad de sus datos recabados de forma electrónica podrán ser verificados para determinar su autenticidad.

DEFINICIONES.

Para efectos de los presentes Términos de Uso, los términos con letra mayúscula inicial tendrán los significados que se señalan a continuación, excepto en aquellas ocasiones en las que no sean conformes con el texto:

“Actividad Vulnerable”: El ofrecimiento habitual y profesional de intercambio de activos virtuales por parte de sujetos distintos a las Entidades Financieras, que se lleven a cabo a través de plataformas electrónicas, digitales o similares, que administren u operen, facilitando o realizando operaciones de compra o venta de dichos activos propiedad de sus clientes o bien, provean medios para custodiar, almacenar, o transferir activos virtuales distintos a los reconocidos por el Banco de México en términos de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera.

“Activos Virtuales”: Las representaciones digitales de valor que se pueden intercambiar, transferir o usar para pagos, de acuerdo con el Grupo de Acción Financiera, por sus siglas en español GAFI.

Estos no tienen valor intrínseco y sus características tecnológicas pueden tener usos futuros diversos que pueden determinar su valor. Por ello, suelen ser activos con un valor muy volátil y son considerados especulativos. Si bien pueden ser intercambiados, no cumplen con las funciones del dinero, pues su aceptación como medio de pago es limitada y no son una buena reserva ni referente de valor.

“Aviso de Privacidad”: El documento elaborado por AQ COINCRYPTOCAP.COM como responsable del tratamiento de los datos personales del Cliente, en términos de lo establecido en la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares.

“Cliente”: La persona física o moral titular de la Cuenta en Criptolat.

“Comisiones”: Las tarifas, costos y cualquier erogación a las que estarán sujetos los Servicios conforme a lo establecido en el Contrato.

“Contrato”: El contrato de prestación de los Servicios que celebran el Cliente y AQ COINCRYPTOCAP.COM.

“Cuenta”: La cuenta aperturada en AQ COINCRYPTOCAP.COM para el Cliente, que tiene como finalidad almacenar la información personalizada de las distintas Operaciones realizadas por el Cliente, así como reflejar los abonos de recursos que el Cliente realice desde una Entidad Financiera a la Cuenta.

“Criptolat México y/o AQ COINCRYPTOCAP.COM”: AQ COINCRYPTOCAP.COM, S.A. DE C.V., sociedad constituida y registrada bajo las leyes de los Estados Unidos Mexicanos, con domicilio en Presidente Masaryk número 29, piso 8, oficina 2, Colonia Polanco V Sección, Alcaldía Miguel Hidalgo, Ciudad de México, C.P. 11560.

“Entidad Financiera”: Las sociedades controladoras y subcontroladoras de grupos financieros, instituciones de crédito, casas de bolsa, bolsas de valores, sociedades operadoras de fondos de inversión, sociedades distribuidoras de acciones de fondos de inversión, uniones de crédito, organizaciones auxiliares del crédito, casas de cambio, sociedades financieras de objeto múltiple, sociedades financieras populares, sociedades financieras comunitarias con niveles de operaciones I a IV, organismos de integración financiera rural, sociedades cooperativas de ahorro y préstamo con niveles de operación I a IV, instituciones para el depósito de valores, contrapartes centrales de valores, instituciones calificadoras de valores, sociedades de información crediticia, instituciones de seguros, instituciones de fianzas, sociedades mutualistas de seguros, administradoras de fondos para el retiro, entidades financieras que actúen como fiduciarias en fideicomisos que otorguen crédito, préstamo o financiamiento al público, las instituciones de tecnología financiera, así como otras instituciones y fideicomisos públicos que realicen actividades respecto de las cuales la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas o la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro ejerzan facultades de supervisión.

“Factores de Autenticación”: Los mecanismos que permiten verificar la identidad del Cliente, a efecto de que pueda realizar Operaciones.

“Geolocalización”: Las coordenadas geográficas de latitud y longitud en que se encuentre el dispositivo a través del cual el Cliente realice las Operaciones.

“Operaciones”: Las transacciones que el Cliente puede realizar a través de las Aplicaciones, incluyendo la ejecución, autorización, trámite y ejecución de instrucciones relacionadas con los activos virtuales que el Cliente tiene en su Cuenta.

“Plataforma”: La página en la red informática mundial denominada como Internet que se ubica en <https://www.criptolat.com/> a través de la cual los Clientes podrán contratar los Servicios y realizar las Operaciones.

“SAT”: Al Servicio de Administración Tributaria.

“Servicios”: Los servicios que presta AQ COINCRYPTOCAP.COM que consisten en la compraventa de activos virtuales, así como el envío y recepción a través de aplicaciones informáticas, interfaces de páginas de internet o cualquier otro medio de comunicación electrónica o digital, relacionada con activos virtuales.

“Términos de Uso”: Los presentes términos y condiciones aplicables al uso de la Plataforma disponibles en la página <https://www.criptolat.com/legal/terms> y que se encuentran registrados en el registro de contratos de adhesión de la PROFECO.

UIF: A la Unidad de Inteligencia Financiera.

USOS Y RESTRICCIONES DE LA PLATAFORMA Y/O APLICACIONES.

AQ COINCRYPTOCAP.COM fungirá como la plataforma a través de la cual el Cliente podrá acceder para enviar, recibir y convertir sus activos virtuales.

A través del uso de la Plataforma, y de la aceptación de los presentes Términos de Uso, el Cliente reconoce y conviene que:

El Cliente deberá estar registrado conforme a las políticas aplicables al tipo de Cuenta que corresponda. Para poder registrarse como Cliente se debe tener al menos 18 años y contar con la capacidad legal necesaria para obligarse y aceptar los presentes Términos de Uso. Para el caso de personas morales, únicamente aquellas personas que cuenten con las facultades necesarias para obligar a la sociedad correspondiente en la celebración de cualquier acto jurídico, previa validación de los requisitos correspondientes, podrán hacer uso de los Servicios. Al registrarse, cada Cliente recibirá un número de usuario, el cual, junto con el correo electrónico de registro del Cliente, fungirá como dato identificador e individualizador del Cliente en la Plataforma.

Los Servicios de AQ COINCRYPTOCAP.COM tienen como finalidad ser un medio para que el Cliente de forma personal e independiente acceda, envíe, reciba y convierta sus activos virtuales.

Cualquier recurso, abono o cantidad en dinero o activos virtuales que AQ COINCRYPTOCAP.COM reciba, será abonado a la Cuenta del Cliente respectiva con la finalidad de que dichos Clientes estén en posibilidad de utilizar los Servicios y realizar Operaciones, sin que AQ COINCRYPTOCAP.COM deba abonar intereses, premio o prima alguna de cualquier naturaleza, por lo que el Cliente reconoce y conviene en renunciar a cualquier derecho que existiere o pudiere aducirse que existe, así como de reclamar cualquier tipo de derecho a AQ COINCRYPTOCAP.COM o a cualquier persona, y libera a AQ COINCRYPTOCAP.COM de cualquier responsabilidad al respecto, fuera de aquellos previstos por los ordenamientos vigentes.

Las obligaciones, los Servicios, las Operaciones y lo relativo a los activos virtuales descritos en el Contrato, no se encuentran garantizados por ninguna subsidiaria, afiliada o tercero de AQ COINCRYPTOCAP.COM, ni por cualquier autoridad o gobierno.

Ni el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal podrán responsabilizarse o garantizar los recursos del Cliente que sean utilizados en las Operaciones que celebren con Criptolat México frente a otros, así como tampoco asumir alguna responsabilidad por las obligaciones contraídas por Criptolat o por algún Cliente frente a otro, en virtud de las Operaciones que celebren.

El Cliente reconoce y acepta que la Cuenta y, en general, los distintos Servicios no cuentan con ningún tipo de seguro para el depósito de los activos virtuales y/o a los recursos del Cliente.

Los Servicios prestados por AQ COINCRYPTOCAP.COM son actividades que se encuentran reguladas en la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita (LFPIORPI), por lo que se buscará el cumplimiento de los requisitos legales correspondientes, en el momento en que se requiera, incluyendo sin limitar los requisitos de capital mínimo aplicables.

Las Operaciones del Cliente se entenderán realizadas y por lo tanto eficaces, cuando éstas hayan sido confirmadas por AQ COINCRYPTOCAP.COM y no necesariamente cuando el Cliente las ha iniciado u ordenado.

Las Operaciones con Activos Virtuales son irreversibles una vez ejecutadas.

El Cliente reconoce y asume cualquier riesgo que se derive de las operaciones con Activos Virtuales bajo el Contrato y los presentes Términos de Uso. Particularmente el Cliente reconoce y acepta que derivado de la utilización de los Servicios de Criptolat, está expuesto a ciertos riesgos de carácter tecnológico, cibernético, de mercado y legales que

son inherentes al uso de medios electrónicos o digitales, incluyendo la operación con Activos Virtuales, de la Plataforma y al uso de plataformas tecnológicas en general de conformidad con lo establecido en las cláusulas Décima Octava y Décima Novena del Contrato.

La legislación mexicana o de cualquier otro país es susceptible de modificaciones, lo cual puede tener repercusiones en el uso o almacenamiento de Activos Virtuales e inclusive restricciones a dicho uso, por lo que AQ COINCRYPTOCAP.COM no será responsable de ningún cambio en ese sentido, incluyendo aquellos relativos a las obligaciones legalmente exigibles a AQ COINCRYPTOCAP.COM.

Las pérdidas por Operaciones fraudulentas o accidentales pueden no ser recuperables y, adicionalmente, una vez que hayan sido confirmadas, el Cliente estará obligado a cumplirlas. AQ COINCRYPTOCAP.COM no tiene responsabilidad alguna respecto de todas aquellas Operaciones realizadas por el Cliente cuando éstas sean fraudulentas o accidentales o sean producto de la negligencia por parte del Cliente en el cuidado de sus llaves de acceso públicas o contraseñas privadas, conforme a lo establecido en la cláusula Décima Sexta del Contrato.

Los Servicios son y serán prestados exclusivamente por Criptolat, las 24 horas los 365 días del año, a excepción de aquellos horarios en que se programen mantenimientos o que por cuestiones de fuerza mayor o ajenas a Criptolat sea necesario interrumpir la operatividad de la Plataforma, quien asume todas las responsabilidades y obligaciones conforme al Contrato y los presentes Términos de Uso. Criptolat es titular o tiene derecho al uso de la Plataforma, siendo Criptolat el único responsable de su utilización frente al Cliente.

El Cliente podrá consultar la disponibilidad de la Plataforma en <https://criptolat.statuspage.io/>.

El Cliente también podrá consultar en la Plataforma, para su consulta y/o impresión la versión vigente del Contrato.

Si el Cliente no realiza movimientos dentro de la Plataforma en un periodo de 5 minutos, la sesión del Cliente se cerrará y se desplegará una ventana que indique al Cliente el cierre por inactividad. El Cliente podrá iniciar una nueva sesión de inmediato.

Cuando el Cliente realice una Operación, AQ COINCRYPTOCAP.COM podrá retener el saldo disponible correspondiente a los Servicios solicitados, de tal forma que los Activos Virtuales estén disponibles para completar la Operación.

Asimismo, AQ COINCRYPTOCAP.COM ofrece una herramienta que ayudará al Cliente, en el manejo de su Cuenta, conforme a la cual el Cliente podrá instruir a AQ COINCRYPTOCAP.COM, a través de la Plataforma, que se reserve en su Cuenta una cantidad específica de Activos Virtuales que el Cliente determine, ya sea como medio para una mejor administración de su Cuenta o para separar los Activos Virtuales necesarios para el cumplimiento de obligaciones previamente contraídas por el Cliente frente a algún tercero. Los Activos Virtuales que el Cliente reserve no aparecerán en el saldo de su Cuenta y podrán liberarse para efectuar el pago debido al tercero o en caso de no concretarse el pago para la cual hubieran estado destinados por el Cliente o cuando éste libremente lo decida.

Criptolat mantiene los Activos Virtuales en custodia, en los tiempos y plazos necesarios hasta recibir una instrucción distinta del Cliente. Los Activos Virtuales estarán disponibles para ser utilizados para los Servicios que ofrece Criptolat mediante la Plataforma y las Operaciones.

La única moneda de curso legal y poder liberatorio para quienes deseen utilizar los Servicios, según corresponda, será la moneda de curso legal en los Estados Unidos Mexicanos.

FUNCIONALIDADES ADICIONALES DE LA PLATAFORMA Y/O APLICACIONES.

En adición a la utilización de los Servicios, la Plataforma y/o Aplicaciones permitirán a los Clientes realizar lo siguiente:

Consultar y descargar los Estados de Cuenta, historial de movimientos transaccionales, los comprobantes de las Operaciones realizadas, y en su caso, los comprobantes fiscales de las Comisiones que cobra AQ COINCRYPTOCAP.COM, así como solicitar cualquier aclaración en virtud de errores y/o cargos no reconocidos. Lo anterior conforme al proceso establecido en la cláusula Octava del Contrato.

Consultar las Comisiones que cobra AQ COINCRYPTOCAP.COM derivada de la prestación de los Servicios, y en su caso, terminar el Contrato y en consecuencia los presentes Términos de Uso si no está de acuerdo con el incremento de Comisiones y/o la incorporación de nuevas Comisiones; de conformidad con lo establecido en la cláusula Novena del Contrato.

Solicitar la terminación del Contrato, y en consecuencia de estos Términos de Uso, conforme al proceso establecido en la cláusula Décima del Contrato.

Consultar el saldo en la Cuenta y designar beneficiarios en términos de lo establecido en la cláusula Décima Primera y Décima Tercera del Contrato.

HORARIOS DE DISPONIBILIDAD DE LAS OPERACIONES Y LOS SERVICIOS.

Los Servicios son y serán prestados exclusivamente por Criptolat, las 24 horas los 365 días del año, a excepción de aquellos horarios en que se programen mantenimientos o que por cuestiones de fuerza mayor o ajenas a Criptolat sea necesario interrumpir la operatividad de la Plataforma, quien asume todas las responsabilidades y obligaciones conforme a los presentes Términos de Uso. Criptolat es titular o tiene derecho al uso de la Plataforma, siendo Criptolat el único responsable de su utilización frente al Cliente.

LÍMITES Y NIVELES DE CUENTA.

El Cliente tendrá la facultad de establecer dentro de la Plataforma, de forma discrecional, los límites diarios por concepto de retiro a través de cuentas guardadas, así como también el límite máximo por Operaciones y niveles.

AQ COINCRYPTOCAP.COM integrará un expediente por cada Cliente al momento de la celebración del Contrato, con el objeto de identificarlo plenamente, para ello el Cliente estará obligado a activar la Geolocalización del dispositivo móvil desde el cual el Cliente abra su Cuenta y/o celebre el Contrato.

Con independencia de lo señalado en el párrafo anterior, AQ COINCRYPTOCAP.COM deberá requerirle al Cliente, y en este acto éste se obliga a proporcionar, la información requerida suficiente para integrar el expediente del Cliente. AQ COINCRYPTOCAP.COM únicamente podrán celebrar operaciones con el Cliente cuando haya cumplido con los requisitos de identificación. AQ COINCRYPTOCAP.COM podrá ofrecer al Cliente Cuentas consideradas como de riesgo bajo y, por lo tanto, podrán contar con un régimen de identificación simplificado, en términos de lo establecido en la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, su reglamento y reglas de carácter general.

En todo caso, AQ COINCRYPTOCAP.COM se reserva el derecho de no abrir cuentas a personas que a su más entera discreción no satisfagan los requisitos que al efecto haya señalado, o que, por cualquier otra razón, no cumplan, al más entero juicio de AQ COINCRYPTOCAP.COM cualquiera de las situaciones que ésta de tiempo en tiempo determine en atención a los intereses de AQ COINCRYPTOCAP.COM y el cumplimiento de cualquier legislación nacional o internacional.

LIMITACIONES DE ACCESO.

El Cliente reconoce y acepta que el uso y acceso a la Plataforma y a los Servicios no está permitido desde aquellos Estados o jurisdicciones respecto de los cuales, de conformidad

con diversas prohibiciones legales y normativas, (i) no sea posible prestar los Servicios o (ii) en caso de que AQ COINCRYPTOCAP.COM considere que existe un riesgo de operación al realizar Operaciones en ciertas jurisdicciones y/o considere que no sea posible realizar dichas Operaciones. Dependiendo del lugar de conexión del Cliente algunos Servicios pudieran no estar disponibles. El Cliente reconoce y acepta que AQ COINCRYPTOCAP.COM no se hace responsable de las acciones que tomen los Clientes en desacato de esta previsión. Los Servicios están dirigidos a residentes mexicanos. Si el Cliente no es residente mexicano para efectos de la relación jurídica con AQ COINCRYPTOCAP.COM, las leyes aplicables serán las mexicanas.

CUIDADO Y RESPONSABILIDAD DE LOS FACTORES DE AUTENTICACIÓN Y/O MEDIOS DE ACCESO.

El buen uso, manejo y custodia de los Factores de Autenticación y cualquier otro dato de acceso a la Cuenta es responsabilidad del Cliente. Criptolat no se hará responsable de la falta de diligencia, negligencia o impericia a cargo del Cliente en el control y cuidado de estos, así como de las posibles consecuencias que esto pueda implicar, las cuales incluyen, de manera enunciativa más no limitativa, posibles pérdidas de Activos Virtuales o de información.

Al registrarse en la Plataforma, el Cliente, por su propia seguridad deberá generar una contraseña la cual servirá como Factor de Autenticación, misma que deberá estar compuesta al menos por seis caracteres consecutivos, e incluir caracteres alfanuméricos, estando prohibidos en todos los casos incluir el número identificador del Cliente, las palabras Criptolat, o Criptolat Pagos, más de tres caracteres idénticos en forma consecutiva, más de tres caracteres numéricos o alfabéticos en forma secuencial.

Es responsabilidad del Cliente activar el método de autenticación de múltiples factores. Entre los Factores de Autenticación, además de sus credenciales o contraseñas de acceso pueden existir códigos entregados a través del servicio de mensajes cortos o un mecanismo de autenticación de dos factores a través de alguna aplicación generadora de códigos dinámicos.

AQ COINCRYPTOCAP.COM en ningún caso será responsable por el mal uso de los Factores de Autenticación que utilice el Cliente. AQ COINCRYPTOCAP.COM no se hace responsable de Phishing, suplantación de identidad, ataques cibernéticos o de cualquier tipo de ataque de los que el Cliente sea víctima, ni por actos de terceros que afecten la Plataforma, la red mundial de internet o cualquier otra plataforma de interconexión de forma general.

Sólo con el fin de resguardar la seguridad en la Cuenta del Cliente, cuando Criptolat tenga algún indicio de que ésta pudiera haber sido vulnerada por un tercero no autorizado, y sin perjuicio de la prohibición que se establece el artículo 17 de la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros de realizar actividades discriminatorias, así como cualquier acto que limite, restrinja o impida a cualquier persona en igualdad de condiciones la contratación de algún producto o servicios cumpliendo con los requisitos previstos por AQ COINCRYPTOCAP.COM, ésta podrá restringir temporalmente el acceso a la Plataforma a cualquier persona, incluyendo el acceso a la Cuenta. Para ello, Criptolat enviará al Cliente una alerta a través de la Plataforma informándole de tal situación para que éste pueda realizar la aclaración correspondiente a través del sitio web <https://soporte.criptolat.com/support/tickets/new> y disponer de los recursos de su Cuenta.

El proceso de recuperación de número del Cliente o contraseña para acceder a la Plataforma solamente se realizará mediante los pasos que para ello ha establecido AQ COINCRYPTOCAP.COM tomando en cuenta los más altos estándares de seguridad. Dicho proceso únicamente podrá ser iniciado por el Cliente y nunca será iniciado por parte de AQ COINCRYPTOCAP.COM. En ninguna circunstancia AQ COINCRYPTOCAP.COM le pedirá al Cliente, por correo domiciliado, correo electrónico ni por vía telefónica que revelen las credenciales o contraseñas que el Cliente utiliza para acceder a su Cuenta.

Es responsabilidad del Cliente asegurarse que ingresa sus datos o credenciales en la dirección segura y certificada <https://www.criptolat.com/>.

El acceso a la Plataforma es responsabilidad del Cliente, y AQ COINCRYPTOCAP.COM por ningún motivo será responsable de la seguridad de la conexión desde la cual acceda el Cliente.

Derivado de lo anterior, es responsabilidad del Cliente notificar a AQ COINCRYPTOCAP.COM si cree o sospecha que su Cuenta o sus credenciales pueden estar comprometidas, pudieran ser vulneradas o si un tercero está actuando por su cuenta, o para reportar el extravío de los elementos de verificación de la Cuenta, para lo cual, deberá crear un ticket de soporte en el sitio web <https://soporte.criptolat.com/support/tickets/new> y deberá seleccionar la opción que más se ajuste a su solicitud. Además, el Cliente se obliga a tomar todas las medidas necesarias o convenientes que le solicite AQ COINCRYPTOCAP.COM, así como a seguir los procedimientos establecidos por AQ COINCRYPTOCAP.COM para recuperar el control de su Cuenta so pena de perder el mismo definitivamente.

PROCESO DE CIERRE DE CUENTA.

El Cliente tiene derecho a en cualquier momento y sin condición o cobro alguno solicitar el cierre de su Cuenta y la terminación del Contrato y los Términos de Uso, para lo cual deberá crear un ticket de soporte en el sitio web

<https://soporte.criptolat.com/support/tickets/new>, seleccionando la opción que más se adecúe a su solicitud. Cuando AQ COINCRYPTOCAP.COM reciba alguna solicitud de terminación del presente Contrato, proporcionará al Cliente por medios digitales, un número de referencia de dicha solicitud, la fecha y hora en que ésta se recibió, a más tardar al cierre del Día Hábil en el que hayan recibido tal solicitud. AQ COINCRYPTOCAP.COM conservará evidencia de la información que hayan proporcionado al Cliente en términos de la presente cláusula y se cerciorará de la autenticidad y veracidad de la identidad del Cliente, mediante los mecanismos establecidos para tales efectos.

De igual forma, el Cliente, dentro de los diez Días Hábiles posteriores a la apertura de su Cuenta, podrá cancelar sin responsabilidad ni pena a su cargo el presente Contrato, siempre y cuando no haya utilizado los Servicios o realizado Operaciones, y sin que Criptolat cobre alguna comisión al respecto.

La terminación del Contrato surtirá efectos al cierre del Día Hábil en que AQ COINCRYPTOCAP.COM reciba del Cliente la solicitud correspondiente. Una vez que surta efectos la terminación del Contrato, AQ COINCRYPTOCAP.COM se abstendrá de realizar cargos en la cuenta del Cliente de que se trate y pondrá a disposición del Cliente la totalidad del saldo que mantenga en la Cuenta, mediante la transferencia de los recursos a la cuenta de depósito de dinero a la vista en alguna Entidad Financiera autorizada que el Cliente haya designado para esos efectos y pueda retirar la totalidad del saldo que mantenga en la Cuenta.

Como consecuencia de la terminación del Contrato y el cierre de la Cuenta, los Medios de Disposición vinculados a la Cuenta serán cancelados en la fecha de terminación del presente Contrato, para lo cual el Cliente deberá manifestar bajo protesta de decir verdad que tales Medio de Disposición fueron destruidos o que no cuenta con ellos. Cualquier disposición que pretenda realizarse con posterioridad a esta cancelación serán rechazados por AQ COINCRYPTOCAP.COM.

Además de lo anterior, terminado el Contrato, AQ COINCRYPTOCAP.COM cancelará, sin responsabilidad, el cobro de cualquier producto o servicio asociado a la Cuenta. Con motivo de la terminación del presente Contrato, se cancelarán todas las solicitudes de

Servicios o Servicios pendientes; y solo se realizarán las Operaciones generadas con fecha previa que no se hubiesen reflejado.

LÍMITE DE RESPONSABILIDAD.

Las Operaciones con Activos Virtuales no están protegidas por ningún tipo de seguro, protección o garantía de depósito.

La Cuenta no es una cuenta de depósito a la vista ni una cuenta bancaria de depósito regular. Los Servicios no generan ni generarán intereses por los Activos Virtuales que se encuentran en la Cuenta.

El Cliente reconoce que todas sus decisiones se realizan única y exclusivamente a nombre y cuenta propia y sin injerencia ni asesoría de ningún tercero, por lo que manifiesta que actúa por cuenta propia; en consecuencia, el Cliente está obligado a llevar a cabo una evaluación independiente respecto de los Activos Virtuales, las Operaciones que puede llevar a cabo en la Plataforma, los Servicios y cualquier otra circunstancia relacionada con estos. AQ COINCRYPTOCAP.COM no será responsable en ningún caso frente al Cliente por cualquier tipo de decisiones tomadas por éste, independientemente de la actualización de un daño o perjuicio con motivo de dicha decisión.

El Cliente reconoce que, con el solo uso de la Plataforma y los Servicios, así como la tenencia de Activos Virtuales, está sujeto a riesgos de mercado, de liquidez, tecnológicos, operativos, de ciberseguridad y legales, tal y como se describe más adelante, y por lo tanto consiente en que AQ COINCRYPTOCAP.COM no será responsable de forma alguna por la actualización de estos.

Los Activos Virtuales no son moneda de curso legal, sino que únicamente están referidos a Moneda Nacional, en ese sentido, no están respaldados por ningún gobierno y la Cuenta no está asegurada por ningún tipo de seguro de depósito a nivel federal e internacional;

El régimen legal de los Activos Virtuales puede ser modificado de tiempo en tiempo, por lo que están sujetos a cambios legislativos, políticos y/o regulatorios a nivel estatal, federal e internacional que pudieran afectar su uso;

Las Operaciones con Activos Virtuales pueden llegar a ser irreversibles y por lo tanto pueden llegar a ocasionar pérdidas por concepto de fraudes u operaciones accidentales (realizadas por un error de hecho a cargo del Cliente), mismas que podrán no ser recuperables;

El uso de Activos virtuales pudiese llevar a generar, por su propia naturaleza, un aumento en el riesgo de ataque cibernético, o fraudes;

Por su propia naturaleza, el uso de Activos Virtuales implica que el Cliente pudiera no lograr disponer de estos inmediatamente con motivo de fallas tecnológicas experimentadas por Criptolat o cualquiera de sus proveedores.

CONTINUIDAD DE LOS SERVICIOS.

Es posible que la Plataforma pueda sufrir interrupciones que afecten temporalmente la funcionalidad de esta, ello en función de mantenimientos programados, factores tecnológicos u otros factores fuera del control de Criptolat. En el evento de presentarse alguna afectación en los Servicios, Criptolat informará al Cliente a través de la Plataforma y/o del correo electrónico registrado del Cliente, los mecanismos a través de los cuales se dará continuidad a las Operaciones. Criptolat no será responsable de ningún daño y/o perjuicios que se le genere al Cliente derivado de interrupciones a la Plataforma que se salgan del ámbito de control o no tengan una causa imputable a Criptolat, sin importar la causa, período de tiempo y/o afectación patrimonial. Los casos imputables a Criptolat serán responsabilidad de ésta conforme a la legislación aplicable.

Aún y cuando Criptolat se encuentra a la vanguardia en materia de seguridad tecnológica y realiza rutinariamente simulaciones para prevenir vulneraciones a la seguridad de los Servicios y de la Plataforma, existe la posibilidad de vulneraciones que afecten los Activos Virtuales del Cliente. En tal caso, Criptolat informará al Cliente a través de la Plataforma y/o de correo electrónico, y procurará, mas no estará obligada, siempre que esto no sea por responsabilidad directa de Criptolat, ésta a, la reintegración de los fondos comprometidos para efectos de realizar una distribución al Cliente afectado.

AQ COINCRYPTOCAP.COM se reserva el derecho de revertir cualquier operación que haya sido efectuada como consecuencia de una interrupción en los Servicios o falla en el funcionamiento de las comunicaciones electrónicas, instalaciones comerciales, instalaciones de almacenamiento, mecanismos de grabación u otros componentes de los Servicios. En estas circunstancias las Operaciones se revisarán caso por caso, y AQ COINCRYPTOCAP.COM informará al Cliente mediante la dirección de correo electrónico proporcionada, si alguna de las Operaciones se encuentra en esta situación.

PROPIEDAD INTELECTUAL.

La Plataforma es propiedad de Criptolat y/o afiliadas o sociedades pertenecientes al mismo grupo empresarial. Asimismo, Criptolat es propietaria de los Servicios que ofrece.

Criptolat se reserva todos los derechos sobre la Plataforma y cualquier tecnología asociada a la misma. Cualquier creación, idea, invención, mejora, know-how, concepto, algoritmo, protocolo, datos, procesos, procedimientos, métodos, técnicas, protocolos, fórmulas, sistemas, herramientas, composiciones, códigos, software, prototipos, documentos, componentes o cualquier otra información que sea de la autoría de Criptolat de persona alguna, que derive exclusivamente como consecuencia del uso de la Plataforma, sea o no patentable o susceptible de estar bajo la protección de derechos de autor, o cualquier tipo de derechos de propiedad intelectual o industrial, son propiedad de Criptolat y/o afiliadas, teniendo Criptolat el derecho de iniciar cualquier acción, o tomar cualquier medida, de cualquier naturaleza, para obtener su registro y la respectiva protección ante cualquier autoridad (incluyendo cualquier Autoridad en materia de propiedad intelectual).

Del mismo modo, cualquier obra derivada, tales como, de manera descriptiva más no limitativa, una traducción, modificación, mejora, personalización, adaptación, compilación o cualquier tipo de producto que use como origen cualquier elemento de nuestra plataforma será propiedad de Criptolat y/o sus afiliadas, por lo que Criptolat no concede ningún tipo de licencia, ni permiso para la reproducción de alguna obra derivada o permiso o licencia para su uso por cualquier tercero. En su caso, cualquier producción derivada será propiedad única y exclusiva de Criptolat.

Todos los materiales y datos de la Plataforma y cualquier otro sitio web propiedad, operado, licenciado o controlado por Criptolat tendrá el carácter de información privada y será propiedad intelectual de Criptolat y/o afiliadas, por lo que Criptolat se reserva todos los derechos sobre los mismos. Todos los materiales incluidos en la Plataforma, incluyendo sin limitar compilaciones de datos y software son propiedad de Criptolat y/o sus afiliadas, y están protegidos por las leyes de derechos de autor.

Última actualización: 25 de marzo de 2025

- [LEY FEDERAL PARA LA PREVENCIÓN E IDENTIFICACIÓN DE OPERACIONES CON RECURSOS DE PROCEDENCIA ILÍCITA.](#)
- [REGLAMENTO DE LA LEY FEDERAL PARA LA PREVENCIÓN E IDENTIFICACIÓN DE OPERACIONES CON RECURSOS DE PROCEDENCIA ILÍCITA.](#)
- [REGLAS DE CARÁCTER GENERAL A QUE SE REFIERE LA LEY FEDERAL PARA LA PREVENCIÓN E IDENTIFICACIÓN DE OPERACIONES CON RECURSOS DE PROCEDENCIA ILÍCITA.](#)