

Términos y Condiciones de Uso de AU97-X

1. Aceptación de los Términos

Bienvenido a **AU97-X**, una plataforma de pagos transfronterizos propiedad y operada por **AU COLOMBIA S.A.S.** (en adelante, “AU Colombia” o “nosotros”), una sociedad debidamente constituida bajo las leyes de la República de Colombia. Al acceder, registrarse y utilizar la plataforma y los servicios de AU97-X (en adelante, los “Servicios”), usted (en adelante, el “Usuario”) acepta y se compromete a cumplir con estos Términos y Condiciones (en adelante, los “Términos”). Si usted no está de acuerdo con estos Términos, no debe usar la plataforma.

2. Descripción de los Servicios

AU97-X es una plataforma que facilita a los Usuarios, principalmente exportadores, la recepción de pagos internacionales y la realización de pagos a cuentas bancarias en cualquier parte del mundo. Los Servicios pueden incluir, pero no se limitan a:

- **Pagos Transfronterizos:** Recepción y envío de dinero a cuentas bancarias en diversas jurisdicciones.
- **Conversión de Moneda:** Servicios de cambio de divisas para facilitar la tesorería de los exportadores.
- **Adquisición de Criptomonedas:** La plataforma permite la adquisición de criptomonedas utilizando tarjetas de crédito a través de un procesador de pagos externo. Este servicio se facilita a través de un tercero, y los Usuarios aceptan los términos y condiciones de dicho tercero al usarlo.

3. Elegibilidad y Cuentas de Usuario

Para ser elegible para usar la plataforma, el Usuario debe:

- Ser mayor de 18 años y tener la capacidad legal para aceptar estos Términos.
- Proporcionar información precisa y completa al momento de registrarse y mantenerla actualizada.
- AU Colombia se reserva el derecho de rechazar la creación de una cuenta a cualquier persona o entidad a su entera discreción.

4. Verificación de Identidad (KYC) y Cumplimiento Normativo

Como parte de nuestro programa de cumplimiento de leyes contra el lavado de activos y la financiación del terrorismo (AML/CTF), solicitaremos información personal y empresarial para verificar su identidad y la legitimidad de sus transacciones. Dicha información puede incluir, pero no se limita a, nombre, dirección, número de identificación tributaria, fecha de nacimiento, copias de documentos de identidad, estados de cuenta bancarios y la fuente de los fondos. El Usuario acepta que la información proporcionada siempre debe ser veraz y completa.

Nos reservamos el derecho de monitorear el uso de su cuenta y la información personal de forma continua para prevenir delitos financieros, conforme a las políticas de nuestros socios financieros.

5. Propiedad y Control de los Fondos

- **Cuentas Conectadas:** Para realizar y recibir pagos, el Usuario debe conectar al menos una cuenta bancaria (en adelante, "Cuenta Conectada") a la plataforma. La Cuenta Conectada debe estar bajo la titularidad o control exclusivo del Usuario.
- **Órdenes:** Al dar una instrucción para comprar o vender activos digitales (en adelante, "Órdenes"), el Usuario nos da permiso para ejecutar esa Orden. El Usuario no puede usar fondos que no le pertenezcan ni realizar Órdenes en nombre de un tercero. Al colocar una Orden, el Usuario garantiza que es el propietario de los fondos y que estos no provienen de actividades criminales o fraudulentas.
- **Límites:** Podemos limitar la cantidad y frecuencia de sus Órdenes en un período determinado, dependiendo de factores como la antigüedad de la cuenta y los datos personales proporcionados.

6. Riesgos y Limitación de Responsabilidad

El uso de los Servicios conlleva riesgos inherentes, especialmente aquellos relacionados con activos digitales. Estos riesgos incluyen, pero no se limitan a:

- **Riesgos de Ciberseguridad:** La posibilidad de vulnerabilidades de piratería, lo que podría resultar en una pérdida sustancial e irreversible de sus activos digitales.
- **Volatilidad del Mercado:** El valor de los activos digitales puede ser extremadamente volátil y puede perder todo su valor.
- **Forks de Blockchain:** Los cambios en las reglas operativas de una blockchain (conocidos como "Forks") pueden afectar el valor y la funcionalidad de sus activos digitales. No nos hacemos responsables de los activos digitales que resulten de un Fork que no respaldamos.

AU Colombia y sus socios no serán responsables por ninguna pérdida, daño, o inconveniente que usted pueda sufrir como resultado del uso de los Servicios, excepto si es causado únicamente por nuestra negligencia grave, mala conducta intencional o fraude.

7. Comunicaciones Electrónicas

Usted acepta recibir todas las comunicaciones de nosotros y de nuestros socios financieros de forma electrónica. Para esto, es su responsabilidad mantener su dirección de correo electrónico actualizada. La entrega de comunicaciones a su dirección de correo electrónico registrada se considerará válida. Si su correo electrónico es devuelto como no entregable, nos reservamos el derecho de bloquear el acceso a su cuenta hasta que proporcione una dirección válida.

Usted puede retirar su consentimiento para recibir comunicaciones electrónicas, pero esto puede resultar en el cierre inmediato de su cuenta.

8. Arbitraje y Renuncia a Demanda Colectiva

Estos Términos requieren que usted resuelva cualquier disputa con nosotros a través de arbitraje o en un tribunal de reclamaciones menores.

Usted renuncia al derecho a un juicio con jurado y no puede unirse a una demanda colectiva contra nosotros. Cualquier arbitraje se llevará a cabo de forma individual.

Usted tiene el derecho de rechazar estas disposiciones de arbitraje enviándonos una notificación por escrito dentro de los 30 días posteriores al registro de su cuenta. La notificación debe incluir su nombre completo, dirección postal, correo electrónico y número de teléfono móvil.

9. Suspensión y Terminación de la Cuenta

Nos reservamos el derecho de suspender o terminar su cuenta y congelar cualquier fondo sin previo aviso si sospechamos que ha violado estos Términos, nuestro programa AML/CTF, o cualquier ley aplicable. También podemos hacerlo si un socio financiero o una orden judicial nos lo exige , o si la actividad en su cuenta se considera sospechosa o no autorizada.

10. Modificaciones a los Términos

Nos reservamos el derecho de modificar estos Términos en cualquier momento. La versión más reciente de los Términos estará disponible en nuestro sitio web. Es su responsabilidad revisarlos regularmente. El uso continuado de la plataforma después de la publicación de los cambios constituye su aceptación de los mismos. Si no está de acuerdo con las modificaciones, debe cerrar su cuenta inmediatamente.

11. Ley Aplicable y Jurisdicción

Estos Términos se rigen e interpretan de acuerdo con las leyes de la República de Colombia. Cualquier disputa que no esté sujeta a arbitraje se resolverá en los tribunales competentes de la ciudad de Bogotá, Colombia.