

Términos y Condiciones Billetera Digital TumiPay

ÍNDICE

1. [INTRODUCCIÓN](#)
2. [SERVICIOS OFRECIDOS POR TUMIPAY COMPANY A.S.](#)
3. [DELIMITACIÓN](#)
4. [VINCULATORIEDAD DE LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES](#)
5. [DEFINICIONES](#)
6. [CONDICIONES DE USO DE LA BILLETERA DIGITAL](#)
7. [REGISTRO DEL CLIENTE](#)
8. [INFORMACIÓN DEL CLIENTE CONTENIDA EN LA BILLETERA DIGITAL](#)
9. [AUTORIZACIÓN AL TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES](#)
10. [DECLARACIONES DEL CLIENTE](#)
11. [DERECHOS Y OBLIGACIONES DEL CLIENTE](#)
12. [DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LA SOCIEDAD](#)
13. [EXONERACIÓN DE RESPONSABILIDAD A FAVOR DE LA SOCIEDAD](#)
14. [CIERRE DE CUENTAS](#)
15. [INDEMNIZACIÓN A FAVOR DE LA SOCIEDAD](#)
16. [PROPIEDAD INTELECTUAL](#)
17. [RESERVA DEL DERECHO DE MODIFICACIÓN](#)
18. [LEY APLICABLE](#)
19. [CANALES DE ATENCIÓN](#)

1. INTRODUCCIÓN

¡Bienvenidos y gracias por utilizar los servicios de TumiPay S.A.S.!

TumiPay S.A.S., Sociedad comercial legalmente constituida bajo las leyes colombianas e identificada con NIT 901.228.648-0, es una compañía con amplia trayectoria en el sector financiero en lo referente a la transferencia de activos digitales mediante el uso de herramientas tecnológicas tales como lo son las pasarelas de pago y las billeteras digitales.

El presente documento se expone como marco regulatorio del desarrollo de los negocios sociales que ejecute la compañía con terceros, siendo estas personas naturales y/ jurídicas. En consecuencia, en este compilado el lector encontrará múltiples aspectos relevantes a tener en cuenta al momento de acceder a los servicios que ofrece TumiPay S.A.S.

2. SERVICIOS OFRECIDOS POR TUMIPAY S.A.S.

En su catálogo de servicios al público general, TumiPay S.A.S. ofrece principalmente los siguientes servicios:

BILLETERA DIGITAL	PASARELA DE PAGOS
TumiPay	TumiPay Hub de Tesorería

3. DELIMITACIÓN

No obstante, lo anterior, la organización se permite informar que los presentes Términos y Condiciones **limitan su aplicación al servicio de la Billetera Digital** y por tal motivo, quien acceda o pretenda acceder al uso de dicha herramienta tecnológica deberá proceder al inmediato cumplimiento de estos Términos y Condiciones.

4. VINCULATORIEDAD DE LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES

Los presentes Términos y Condiciones son vinculantes y obligatorios para quien acceda a cualquiera de nuestros servicios. En virtud de ello, quien acceda al uso de la Billetera Digital declara y reconoce que:

- Estos han sido puestos en su conocimiento, explicándole su contenido y resolviendo las inquietudes que al respecto puedan surgir.
- Acepta integralmente y sin restricción alguna, el contenido de estos Términos y Condiciones, de manera que otorga su consentimiento libre y expreso de estos Términos y Condiciones.
- Ha leído previamente, conoce y acepta la Política de Tratamiento de Datos Personales de la compañía.
- Se le fue informado que en caso de no estar de acuerdo con algún punto de los presentes Términos y Condiciones se abstuviera de hacer uso del servicio, toda vez que el uso del servicio objeto del presente documento se considera aceptación tácita de los presentes Términos y Condiciones y por ende, su contenido resultará inmediatamente obligatorio y aplicable para las partes

5. DEFINICIONES

En el marco del presente documento y del servicio de Billetera Digital, se tendrán en cuenta las definiciones que se exponen a continuación, las cuales deberán ser interpretadas de acuerdo a su significado en idioma castellano y a las siguientes definiciones:

- Billetera o Billetera Digital: TumiPay
- Operación u Operaciones: Son los movimientos o transacciones realizadas con PunTops, tales como pero sin limitarse a: transferencia y/o permuta a otros clientes; intercambio por bienes y/o servicios de comercios aliados
- Tumi Pay: Es la denominación comercial de la Plataforma o Pasarela de Pagos, diseñada y desarrollada por TumiPay S.A.S., su matriz, filiales o subsidiarias, con la finalidad de facilitar a los clientes la provisión y envío

de instrucciones para el cumplimiento de un mandato para dispersión de pagos por medios electrónicos con seguridad y agilidad

- Cuenta o Cuenta Virtual o Cuenta Digital: Una cuenta digital, es un espacio virtual donde se almacenan y gestionan activos digitales, en una plataforma segura. Estas cuentas permiten realizar transacciones, como enviar, recibir, o intercambiar activos.
- PunTops: Son los activos digitales e intangibles que pueden ser usados por los clientes en la adquisición de los bienes y/o servicios ofrecidos por comercios aliados o para su transferencia y/o permuta a otros
- Cliente(s): Se refiere a aquellas personas naturales o jurídicas que beneficiarias del servicio de Billetera Digital ofrecido por TumiPay S.A.S; El Cliente es la persona titular de la cuenta de la Billetera Digital, quien hace uso de la misma y a quien le aplicarán los presentes Términos y Condiciones.
- TumiPay S.A.S. : También denominado “TumiPay”, “la Sociedad”, “la compañía”, “la organización” o “la empresa”. Se refiere a la sociedad comercial legalmente constituida que ofrece los servicios de Billetera Digital y/o Pasarela de Pagos.
- Términos y Condiciones: También denominados “T&C”. Se refiere a las disposiciones contenidas en el presente documento, las cuales resultan de obligatorio cumplimiento para el cliente.
- Comercios Aliados: Se refiere aquellos comerciantes, bien sean personas naturales o jurídicas, con las que TumiPay S.A.S. contrata la dispersión y/o recaudo de dinero a través de su Plataforma o Pasarela de Pagos.

6. CONDICIONES DE USO DE LA BILLETERA DIGITAL

Las siguientes son las condiciones que el cliente deberá cumplir para acceder al servicio de Billetera y hacer uso del mismo:

- (I) En caso de ser persona natural:

- Tener 18 años de edad cumplidos, al momento de acceder al servicio de Billetera.
- Ser una persona plenamente capaz para obligarse.
- Aceptar los presentes T&C de manera expresa, libre y voluntaria, aclarando que su consentimiento está libre de cualquier vicios.
- Contar con la autorización expresa de los beneficiarios finales de las operaciones digitales para recabar, almacenar, utilizar y transmitir a la sociedad su información personal y bancaria.
- Proporcionar a la organización información correcta, actual y completa, al momento de crear sus credenciales de acceso a la Billetera.
- Disponer de todos los medios de prueba necesarios para acreditar que dicha información es fidedigna.
- Crear una cuenta de usuario.
- Disponer de los medios físicos y digitales que le permitan recibir o transmitir vía internet la información requerida para el uso de la Billetera.
- Contar con acceso estable a internet, lo cual es necesario para la correcta operación de la Billetera.

(II) En caso de ser persona jurídica:

- Ser una sociedad comercial legalmente constituida bajo las leyes colombianas.
- Ser el representante legal de la persona jurídica o en su defecto, el apoderado de la misma.
- Contar con acta del respectivo órgano de administración de la persona jurídica, en caso de ser necesario.
- Aceptar los presentes T&C de manera expresa, libre y voluntaria, aclarando que su consentimiento está libre de cualquier vicio.

- Contar con la autorización expresa de los beneficiarios finales de las operaciones digitales para recabar, almacenar, utilizar y transmitir a la sociedad su información personal y bancaria.
- Proporcionar a la organización información correcta, actual y completa, al momento de crear sus credenciales de acceso a la Billetera.
- Disponer de todos los medios de prueba necesarios para acreditar que dicha información es fidedigna.
- Crear una cuenta de usuario.
- Disponer de los medios físicos y digitales que le permitan recibir o transmitir vía internet la información requerida para el uso de la Billetera.
- Contar con acceso estable a internet, lo cual es necesario para la correcta operación de la Billetera.

7. REGISTRO DEL CLIENTE

Será cliente, toda aquella persona natural o jurídica que cumpla con el procedimiento de registro en la página web.

El cliente, para ser considerado como tal, se someterá a la verificación de su identidad, por parte de la compañía, la cual podrá gestionar fuentes públicas o privadas. Sobre el particular, la empresa se reserva el derecho de aplicar cualquier método informático, digital, físico o telefónico que considere necesario para validar la identidad del solicitante. Estas gestiones de verificación de identidad tendrán la duración que TumiPay S.A.S. considere necesario y la cuenta del cliente no será activada hasta tanto no finalicen tales gestiones. **Sobre esta validación de identidad, el cliente declara y autoriza expresamente que TumiPay S.A.S. proceda al tratamiento de sus datos personales en las gestiones necesarias para verificar su identidad.**

El cliente deberá, como condición ineludible y de procedencia, completar el formulario de vinculación que se pone a su disposición.

El Cliente garantizará y responderá en cualquier caso por la veracidad, exactitud, vigencia y autenticidad de los datos suministrados, y se comprometerá a

mantenerlos debidamente actualizados. La organización no será responsable de la veracidad o desactualización de la información suministrada por El Cliente.

Queda establecido que el Cliente es responsable por el uso indebido de la contraseña y asume las consecuencias derivadas de ello. En consecuencia, mantendrá indemne a TUMIPAY de cualquier uso indebido o sospechoso que se haga de su contraseña.

Una vez efectuado el registro, TumiPay otorgará al cliente una cuenta en la Billetera.

El cliente es depositario de sus contraseñas y por lo tanto es el responsable de mantener la seguridad de su cuenta y restringir el acceso a su Cuenta a terceros, es responsable de todas las actividades que ocurran bajo su cuenta, ya sea que haya autorizado o no la actividad, obligándose a notificar de inmediato sobre cualquier uso no autorizado de su cuenta u otra violación de seguridad.

El cliente se obliga a notificar a TumiPay S.A.S., en forma inmediata y por medio escrito de cualquier uso no autorizado de su contraseña y/o del ingreso al Sitio y/o a su Cuenta por terceros no autorizados por él.

Los datos personales del Cliente serán procesados de acuerdo con nuestra Política de Privacidad, que se encuentra en el siguiente link: www.tumipay.co

8. INFORMACIÓN DEL CLIENTE CONTENIDA EN LA BILLETERA DIGITAL

Todos los datos facilitados por parte de los clientes serán tratados con absoluta confidencialidad. La compañía en calidad de responsables al amparo de la autorización conferida por el Cliente y la cláusula de confidencialidad se compromete a adoptar los niveles de protección y las medidas necesarias de índole técnica y organizativa, que garanticen la seguridad de los datos que provea el Cliente.

9. AUTORIZACIÓN AL TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES

La sociedad reconoce la importancia de la privacidad del cliente y su derecho a determinar libremente el uso y tratamiento que podrá realizarse respecto de su información.

La Política de Tratamiento de Datos Personales hace parte integral de estos T&C. Por lo tanto, al aceptar estos T&C en la forma que aquí se establece, el Cliente está suministrando su consentimiento previo, expreso e informado para obligarse bajo los términos de la Política. La Política la puede encontrar en el siguiente Link: www.tumipay.co

La información entregada por el cliente es suministrada de forma libre y voluntaria, para que esta sea administrada por la empresa o por quien éste designe para el cumplimiento de los deberes adquiridos, lo que implica su recolección; almacenamiento en servidores o repositorios de TumiPay o de terceros. **En este sentido, el cliente, en su calidad de titular de la información, de manera libre y voluntaria autoriza a TumiPay S.A.S. y/o a quien represente sus derechos, a acceder y entregar a sus proveedores, tanto sus datos personales como información bancaria y financiera proporcionada a TumiPay S.A.S. por el propio cliente u obtenida a través de terceros, o contenida en las bases de datos a las que acceden a través de operadores de información y operadores de las bases de datos, incluyendo pero no limitado a bancos, listas negras y proveedores de información crediticia, en aras de ser utilizada para fines estrictamente comerciales.**

El Cliente podrá ejercer sus derechos para acceder, rectificar, cancelar y oponerse al uso de sus datos personales existentes en las bases de datos asociadas a la Billetera Digital. Para ello deberá realizar la solicitud de consulta, reclamo o supresión en los términos señalados por la Política de Tratamiento de Datos Personales, detallando las modificaciones a realizar y aportando los documentos que lo soportan.

Todos los datos e información personal proporcionada se rigen por nuestra Política de Privacidad. Esta información se usa para la plena identificación de los Clientes, así como para los fines de la Billetera Digital y objetivos comerciales, bien sea de TumiPay S.A.S. o sus comercios aliados.

En este sentido, el Cliente autoriza expresamente de manera libre, previa, e informada a TumiPay S.A.S. para que éste pueda transferir su información personal a empleados, consultores, asesores, terceros encargados, comercios aliados, entidades vinculadas para el cumplimiento u oferta de fines comerciales y/o para la recepción novedades sobre bienes y servicios.

10. DECLARACIONES DEL CLIENTE

El Cliente declara que:

- Conoce y entiende la naturaleza jurídica, las características y los riesgos inherentes del uso normal y ordinario de la Billetera DIGITAL.
- Acepta y declara que no tiene procesos pendientes ante cualquier autoridad judicial o administrativa, que puedan llegar a tener un efecto negativo sobre las operaciones o sobre la sociedad.
- Cuenta con plena capacidad legal para aceptar estos T&C y para formalizar/perfeccionar el contrato o negocio.
- Cuenta con todas las licencias, autorizaciones, certificaciones y demás permisos para contratar.
- Cuenta con la autorización expresa de los beneficiarios finales de los pagos digitales para recabar, almacenar, utilizar y transmitir a la sociedad, su información personal y bancaria.
- Que la información y documentación que proporciona a través de la Billetera es verdadera **y actual, propia y/o tiene autorización para proporcionarla;** y acepta **y se obliga a actualizar su información, ante la ocurrencia de algún cambio o ante el advertimiento de algún error al momento del registro,** a fin de que dicha información permanezca actualizada, auténtica, precisa, y Cualquier falsedad o incumplimiento por parte del Cliente invalida la obligación de TumiPay de prestar el servicio de Billetera.
- Que cuenta con todos los medios de prueba para acreditar que dicha información es fidedigna.
- Que las notificaciones que se le impartan a través de la Billetera Digital y en general, a través de cualquiera de los canales de atención o medios que el mismo haya referido como tal, son válidas y por ende, deberá reconocer ante terceros que las Operaciones que le hayan sido notificadas, tendrán plena validez.

- Que para utilizar la Billetera, debe contar con el equipo técnico y el software adecuados por su cuenta y El acceso a Internet, la adquisición del equipo y la compra del navegador web y sus actualizaciones corren por cuenta y riesgo del cliente.
- Acepta que la compañía no garantiza que la Billetera sea compatibles con ningún equipo o software específico.
- Acepta que la organización puede cancelar, cerrar o bloquear su cuenta de Billetera Digital en cualquier momento, sin previo aviso, cuando a su discreción encuentre mérito para ello.

11. DERECHOS Y OBLIGACIONES DEL CLIENTE

Son derechos y obligaciones en cabeza del cliente, los siguientes:

#	DERECHOS	OBLIGACIONES
1	Recibir información oficial y clara acerca del procedimiento empleado para realizar transacciones.	Hacer uso correcto de la Billetera Digital, sus servicios y contenidos bajo su exclusiva responsabilidad, respetando los Términos y Condiciones que regulan al mismo, la legislación vigente, la moral, las buenas costumbres, el orden público y cláusula de confidencialidad
2	Contar con un usuario y contraseña único, que permita el acceso e interacción de las funciones disponibles en la Billetera Digital.	Abstenerse de utilizar la Billetera Digital y los servicios y contenidos, con fines o efectos ilícitos o que atenten contra los derechos o intereses de terceros.
3	Disponibilidad 24 horas de los recursos depositados en la Billetera Digital, para realizar transacciones.	Cumplir con los requerimientos de hardware, software, equipos, conexiones, servicios de internet y de manejo de datos

		necesarios para la adecuada interacción en el Sistema.
4	Contar con Softwares adecuados para facilitar las constantes actualizaciones que se realicen en la plataforma.	Prestar su colaboración para las validaciones de identidad que requiera el personal de TUMIPAY, por motivos de seguridad.
5	Recibir servicios con estándares de seguridad y calidad, de acuerdo con las condiciones ofrecidas y las obligaciones asumidas por la compañía.	Dar cumplimiento de manera estricta y oportuna a todas las leyes, normas, reglamentos, decisiones y órdenes aplicables, incluyendo, sin limitación, todas y cada una de las normas, directrices y reglamentos aplicables de TUMIPAY .
6	Obtener información veraz, suficiente, precisa, oportuna e idónea respecto a los servicios ofrecidos.	Responder sobre todo daño y/o perjuicio, de cualquier naturaleza, que sufra o pueda sufrir TUMIPAY , como consecuencia del incumplimiento de cualquier obligación a las que queda sometido el Cliente por los Términos y Condiciones.
7	Recibir una adecuada educación respecto de las diferentes formas de instrumentar los servicios ofrecidos, así como los costos que se generan sobre los mismos.	Abstenerse de ejecutar transacciones fraudulentas o sospechosas y/o, prestar colaboración para la ejecución de las mismas.
8	Presentar de manera respetuosa consultas, peticiones, solicitudes, quejas o reclamos.	Mantener indemne a TUMIPAY en caso de cualquier reclamación, demanda, denuncia, queja o sus derivados, por la protección de los dineros utilizados mediante la Billetera Digital.

9	<p>Obtener pronta respuesta conforma a las solicitudes consultas, peticiones, quejas o reclamos presentados.</p>	<p>Responsable por el uso indebido de la contraseña y asume las consecuencias derivadas de ello. En consecuencia, mantendrá indemne a TUMIPAY de cualquier uso indebido o sospechoso que se haga de su contraseña.</p>
10	<p>Recibir un trato digno y amable</p>	<p>Responderá en cualquier caso por la veracidad, exactitud, vigencia y autenticidad de los datos suministrados, y se comprometerá a mantenerlos debidamente actualizados</p>
11	<p>Decidir libremente los servicios que requiera.</p>	<p>Notificar a TUMIPAY, en forma inmediata y por medio escrito de cualquier uso no autorizado de su contraseña y/o del ingreso al Sitio y/o a su Cuenta por terceros no autorizados por él.</p>
12	<p>Obtener debida diligencia en la prestación del servicio.</p>	<p>Mantener la seguridad de su cuenta y restringir el acceso a su Cuenta a terceros, es responsable de todas las actividades que ocurran bajo su cuenta, ya sea que haya autorizado o no la actividad, obligándose a notificar de inmediato sobre cualquier uso no autorizado de su cuenta u otra violación de seguridad.</p>
13	<p>Conocer sus Derechos y Obligaciones como Cliente.</p>	<p>Actualizar su información, ante la ocurrencia de algún cambio o ante el advertimiento de algún error al momento del registro, a fin de que dicha información</p>

	permanezca actualizada, auténtica, precisa, y completa
--	--

12. DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LA SOCIEDAD

Son derechos y obligaciones en cabeza de la sociedad, los siguientes:

#	DERECHOS	OBLIGACIONES
1	Modificar el contenido de la Billetera Digital, sin necesidad del consentimiento del cliente, siempre que lo considere necesario.	Administrar la Billetera Digital, de acuerdo con la normatividad vigente aplicable
2	Dar por terminada la relación jurídico-comercial con un cliente, si este ha incurrido presuntamente en alguna violación de los presentes T&C, o alguno de los anexos que sean parte integral de los mismos.	Mantener actualizada sus políticas y realizar las verificaciones correspondientes, según disposiciones legales y reglamentarios para los Clientes.
3	A denegar, bloquear o retirar el acceso a la Billetera Digital, sus servicios y contenidos, en cualquier momento y sin previo aviso, a aquellos clientes que incumplan con estos T&C.	Adoptar procedimientos orientados a consultar, documentar, prevenir y alertar a las autoridades competentes sobre la posible utilización, directa o indirecta, de las operaciones que registren.
4	Decidir si bloquear temporalmente a un cliente o en forma definitiva, de acuerdo a las situaciones particulares del caso.	Publicar oportunamente los cambios en los Términos y Condiciones de Uso.
5	Se reserva el derecho de comunicar al cliente los motivos por los cuales ha sido bloqueado.	Tratar los datos personales de los clientes registrados en la Billetera Digital, de acuerdo con la Política de Tratamiento de Datos Personales.

6	Limitar el número de operaciones y/o el monto de las mismas, cuando lo considere oportuno por motivos de seguridad.	Mantener la trazabilidad de las actividades realizadas por los Clientes y los eventos que se generen con ocasión de ésta.
7	Adoptar las medidas de seguridad que considere necesarias para salvaguardar la integridad del servicio de Billetera Digital, así como solicitar información adicional al cliente y/o validar con él información referente a operaciones.	Brindar correcto acceso a la Billetera Digital, cuando se encuentren satisfechos las condiciones y requisitos necesarios para su uso, de acuerdo a lo contemplado en los presentes T&C

13. EXONERACIÓN DE RESPONSABILIDAD A FAVOR DE LA SOCIEDAD

La sociedad no será responsable por ninguno de los siguientes eventos:

- Cualquier daño, perjuicio o pérdida al cliente causados por fallas en el sistema, en el servidor, en internet o en el sitio web de la Billetera Digital, los cuales no sean oponibles a sus servicios.
- Por los perjuicios que pueda sufrir el suscriptor, como consecuencia de fallas técnicas, de comunicaciones, transmisión de datos, fallas en el computador o cualquier otra falla ajena como administrador.
- Cualquier virus que pudiera infectar el equipo del cliente como consecuencia del acceso, uso o examen del sitio web de la Billetera Digital o a raíz de cualquier causa.
- Los perjuicios que pueda sufrir un Cliente como consecuencia del uso indebido de la Billetera Digital o del conocimiento de un uso sospechoso o fraudulento de la misma y no haberlo notificado a TUMIPAY para que este tomara las medidas de seguridad correspondientes.

- Las pérdidas de dinero que pueda sufrir el cliente por operaciones que no se demuestren de forma clara y manifiesta su carácter ilícito o fraudulento.
- Por operaciones que de acuerdo a los registros de TumiPay S.A.S., sean exitosas.
- Por errores en las sumas pagadas, identificaciones y/o en la obligación de pago, toda vez que TumiPay Company A.S. no está obligado a validar la información de los pagos de las operaciones ordenadas a través de la Billetera Digital.
- Por los daños y perjuicios derivados de la compra y/o venta de bienes, productos y/o servicios, relacionados directa o indirectamente con la idoneidad, seguridad, calidad o garantía de los mismos, toda vez que se entiende que la empresa no tiene control sobre ellos.
- Por la veracidad de los datos personales suministrados por el cliente al momento de su registro.
- De cualquier reclamación, queja o solicitud que eleven terceros en relación con los perjuicios sufridos por el cliente.
- Los accesos a la cuenta del cliente, cuando estos se hagan por motivo de conocer su contraseña.

14. CIERRE DE CUENTAS

La Compañía podrá sin previo aviso, limitar, suspender o terminar el servicio de Billetera Digital, prohibir el acceso a su contenido y herramientas, restringir o remover el contenido almacenado, y tomar acciones técnicas y legales, si existen sospechas que el cliente está infringiendo los T&C.

A manera ilustrativa y no taxativa, sin limitarse a, las siguientes son algunos de los escenarios en que TumiPay S.A.S. podrá proceder al cierre de cuenta del cliente:

- Si el cliente intenta acceder sin autorización a la cuenta de Billetera Digital de otro cliente debidamente registrado o brindarle ayuda o asistencia a terceros para que lo hagan.

- Si el cliente incurriera, a criterio de “La Compañía”, en conductas o actos dolosos o fraudulentos.
- Si un cliente usa la Billetera para realizar actividades ilegales de acuerdo a la normativa contenida en el Código Penal y demás normas que lo adicionan, modifican y/o complementan.
- Si un cliente usa la Billetera para realizar actividades ilegales de acuerdo a la normativa contenida en el Código Tributario y/o disposiciones cambiarias y comerciales.
- Si un cliente causa dificultades operacionales en el sitio web.
- Si no pudiera verificarse la identidad del cliente, o el origen de los fondos con los que se realiza la compra de activos.
- Ante el requerimiento de alguna institución o autoridad gubernamental o estatal.
- Si un cliente actúa como intermediario, partícipe o beneficiario de esquemas de captación masiva y habitual de dineros.
- Si el cliente utiliza el servicio para gestionar transacciones en beneficio de terceros, u opera su cuenta con fondos de propiedad de terceros distintos al Cliente, sin la correspondiente autorización previa de la empresa.
- En el caso de que el cliente, sus accionistas y/o administradores de estos, miembros de junta directiva, o sus afiliadas o compañías vinculadas, (i) se encuentre identificada en la lista de nacionales especialmente designados y personas bloqueadas emitida por el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de América (*List of Specially Designated Nationals and Blocked Persons, "Lista SDN"*); (ii) haya sido sancionada por la Oficina de Control de Activos en el Extranjero (*Office of Foreign Assets Control "OFAC"*) del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de América; (iii) haya sido o esté siendo investigada o ha sido sancionada por la OFAC, la Oficina de Industria y Seguridad de los Estados Unidos de América (*S. Bureau of Industry and Security*), la Oficina de Control de Defensa y Comercio de Estados Unidos de América (*U.S. Directorate of Defense and Trade Controls*), , o cualquier norma que llegare a modificarla, sustituirla o reglamentarla de tiempo en tiempo; (iv)

haya sido declarada penalmente responsable por la comisión de conductas tipificadas como delitos fuente de Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo, Financiación de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, Corrupción o Soborno en el Código Penal.

Finalmente, la decisión de cancelación o bloqueo de esta puede estar basada en criterios confidenciales esenciales para los protocolos de Compliance y Riesgo propios de TumiPay S.A.S., **por lo que no tenemos la obligación de revelar detalles de la cancelación.**

En el caso de que el cliente opte voluntariamente por la eliminación de la cuenta, tendrá la obligación de notificar inmediatamente a TumiPay S.A.S. para que esta proceda a la liquidación de todas las transacciones pendientes de ejecución.

15. INDEMNIZACIÓN A FAVOR DE LA SOCIEDAD

El Cliente se obliga a indemnizar y mantener libre de todo daño directo, indirecto, previsto e imprevisto, o cualquier otro a TumiPay S.A.S., sus ejecutivos, directores o empleados, de cualquier reclamo, acción, demanda, pretensión, judicial o extrajudicial, incluyendo -sin limitación- los gastos en que haya incurrido por concepto de asesoría legal y/o contable, derivados del incumplimiento de las estipulaciones contenidas en el presente documento o el reclamo judicial o extrajudicial infundado de los mismos.

16. PROPIEDAD INTELECTUAL

Para todos los efectos legales a que haya lugar, TumiPay S.A.S. es la única propietaria o licenciataria del derecho de uso de la Billetera Digital y su contenido. Se prohíbe su reproducción total o parcial, su traducción, inclusión, transmisión, almacenamiento o acceso a través de medios analógicos, digitales o de cualquier otro sistema o tecnología creada, sin autorización previa y escrita de la organización.

La información contenida en la Billetera Digital y proporcionada como parte del servicio, incluidos todos los textos e imágenes consideradas propiedad intelectual de TumiPay. En este sentido, el cliente reconoce que la propiedad y

explotación de cualquier aspecto, conceptos, mejoras, derechos de autor, marcas, nombres comerciales, diseños, invenciones, descubrimientos, artículos programas, sistemas u obras creativas que pudieran concebir o poner en práctica y demás que se relacionen con la Billetera Digital, son y continuarán siendo de la única y exclusiva propiedad TumiPay y/o de su Matriz o Filiales.

TumiPay S.A.S. otorga al cliente una licencia temporal de uso, revocable, libre de regalías, durante la vigencia de la relación comercial y/o Contrato firmado (en caso de aplicar) entre TumiPay y el cliente, para que éste último pueda usar la Billetera Digital conforme a los usos autorizados en estos T&C. La licencia en cuestión es intransferible y revocable por TumiPay de manera unilateral y sin previo aviso.

El cliente acepta que los presentes T&C no le otorgan ningún tipo de derecho de autor o propiedad intelectual sobre la Billetera Digital, ni ningún otro derecho de propiedad intelectual, y se obliga a no usar la Billetera para ningún fin diferente a aquél para el cual fue creada y a cuyos servicios comerciales está destinada.

Todos los elementos y la información de la Billetera, incluyendo textos, procesos, métodos, secretos empresariales, know-how, técnicas, formatos, imágenes, música, marcas, logotipos, enseñas, nombres comerciales, sonidos, gráficos, videos, animación y demás materiales y herramientas susceptibles de protección mediante propiedad intelectual, son y seguirán siendo propiedad de TumiPay.

El Cliente no puede copiar, reproducir, replicar, publicar, distribuir, modificar, crear trabajos derivados, licenciar, vender, transferir, mostrar, transmitir, compilar o recoger en una base de datos, o de cualquier manera explotar comercialmente cualquier parte de los contenidos de la Billetera Digital, bien sea en su totalidad o en parte.

Cualquier uso no autorizado de los elementos y la información de la Billetera Digital que infrinja los derechos de propiedad y de propiedad intelectual de TumiPay S.A.S., sus contratistas, licenciantes, cedentes y, en general, cualquier tercero, podrá implicar el inicio de las acciones legales correspondientes por parte TumiPay y/o de los titulares de tales derechos.

17. RESERVA DEL DERECHO DE MODIFICACIÓN

TumiPay S.A.S. se reserva el derecho de modificar en cualquier momento el contenido de los presentes T&C. Si ello ocurre, deberá proceder a su notificación inmediata al cliente.

18. LEY APLICABLE

Los presentes T&C y en general, el desarrollo del servicio de Billetera Digital prestado por la sociedad a favor del cliente y todas las actuaciones que este genere en el marco del uso de la Billetera Digital, se regirá en lo pertinente por la legislación colombiana.

19. CANALES DE ATENCIÓN

TumiPay S.A.S. cuenta con un Centro de Ayuda a disposición del cliente, el cual dispone con los recursos tecnológicos y humanos necesarios y capacitados para resolver sus inquietudes y requerimientos sobre el funcionamiento del servicio de Billetera Digital y tratamiento de datos. Este recurso se encuentra disponible en la página web, en la dirección www.tumipay.com y no solo responde a las preguntas más comunes, sino que brinda atención personalizada en caso de que un cliente requiera resolver una situación en particular.

La sociedad dispone de los siguientes canales de atención:

DIRECCIÓN ELECTRÓNICA	ayuda@tumipay.com
TELÉFONO (LLAMADAS)	3216132616
WHATSAPP	3216132616

Cordialmente,
MARCELA SANTIAGO RIZO
REPRESENTANTE LEGAL
TUMIPAY S.A.S.