

TÉRMINOS Y CONDICIONES

GENERALES

Al ingresar y utilizar este portal de internet, cuyo nombre de dominio es www.pagaqui.com.mx, el cual es propiedad de TA3, S.A. de C.V., en lo sucesivo **PAGAQUI®**, quien para todos los efectos legales es titular de los derechos vigentes de la marca **PAGAQUI®**, en términos de lo dispuesto por la Ley de la Propiedad Industrial, el usuario entiende y estará de acuerdo con los términos y condiciones descritos a continuación para el uso de los servicios que ofrece **PAGAQUI®**. Por lo que su uso, supone la aceptación irrevocable de los mismos y a las actualizaciones que de ellos se hagan en un futuro.

El usuario reconoce ser mayor de 18 años y tener la capacidad legal de obligarse y realizar el registro, así como, que la información y datos proporcionados son verdaderos, que su **COMERCIO** se encuentra debidamente registrado en el Registro Federal de Contribuyentes y que cuenta con todos los permisos, licencias y autorizaciones necesarias para operar en los Estados Unidos Mexicanos.

Así mismo declara que cumplirá con las obligaciones de reportar o en su caso abstenerse de realizar operaciones prohibidas, en términos de lo que dispone la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, Su Reglamento y disposiciones Generales emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

DEFINICIONES

Para efectos de los presentes Términos y Condiciones, se describen los siguientes conceptos, los cuales podrán ser citados en singular o plural.

CLIENTE O USUARIO: La persona que realiza el registro en el sitio web para adquirir los servicios que ahí se mencionan.

COMERCIO: Se refiere al establecimiento que, por conducto del **CLIENTE**, va a recibir el **SERVICIO** que proporciona el **PROVEEDOR**.

CONTRACARGO: Procedimiento mediante el cual, al ser procedente el reclamo por parte un tarjetahabiente que manifieste haber recibido un cargo en su tarjeta de crédito o débito o servicios que no reconoce, que no fue debidamente autorizado por dicho tarjetahabiente, o fue efectuado en contravención a lo establecido en el presente documento, y se determina reembolsar al tarjetahabiente las cantidades cargadas indebidamente a su tarjeta, sin menoscabo para **PAGAQUI®** y que operarán a cargo y por cuenta del **CLIENTE**, quien deberá

reembolsarlo en forma inmediata dentro del día hábil siguiente a la notificación que **PAGAQUI®** le haga por los medios de contacto electrónicos que manifestó al contratar el servicio, asimismo el **CLIENTE** autoriza que en dicha situación y siempre que haya saldos por compensar **PAGAQUI®** descuenta dichos contracargos en las operaciones futuras y pendientes de aplicar.

CONTRAPRESTACIÓN: Pago a favor del proveedor por el servicio brindado.

DOCUMENTOS: Se refiere a todas aquellas constancias que el **CLIENTE** deberá recabar respecto de las transacciones efectuadas a través del sistema, los cuales serán requeridos por la empresa o proveedor en cualquier momento y servirán como respaldo de las transacciones efectuadas.

EMISOR: Entidad que pone a disposición del tarjetahabiente la(s) tarjeta(s) de crédito y/o débito, mediante las cuales éstos pueden disponer, según sea el caso, de su línea de crédito o del saldo de su cuenta.

PROVEEDOR: Se refiere a **PAGAQUI®**, quien prestará al **CLIENTE** el servicio correspondiente.

INFORMACIÓN CONFIDENCIAL: Se refiere a cualquier información debidamente revelada a la otra parte, sus socios, empleados o asesores, habiéndose hecho tal divulgación a través de la otra parte o cualquiera de sus empleados, asesores o socios, ya sea de manera verbal, en imágenes o por escrito, como consecuencia de la negociación, celebración y ejecución de los presentes **TÉRMINOS Y CONDICIONES**.

El concepto de **INFORMACIÓN CONFIDENCIAL** no será aplicable para aquella información que:

- Al momento de ser revelada sea ya del conocimiento de la otra parte, a través de otros medios legales;
- Se encuentre disponible al público o llegue a ser del dominio público;
- Sea independientemente desarrollada por la parte receptora con anterioridad al registro y aceptación de los presentes **TÉRMINOS Y CONDICIONES**.

INSTITUCIONES: Se refiere a las instituciones financieras o sociedades mercantiles, que tengan como objeto preponderante el otorgamiento de préstamos o créditos.

PÁGINA DE INTERNET: Dirección o Dominio web sobre la cual el **PROVEEDOR** registrado tiene derechos de propiedad.

PANEL DE CONTROL: Se refiere a la herramienta proporcionada por el **PROVEEDOR** al **CLIENTE** con la finalidad de que éste último pueda consultar periódicamente los avances y resultados respecto de la prestación del **SERVICIO**.

SERVICIOS: Todo aquello que el **CLIENTE** comercialice u ofrezca.

PROGRAMAS DE CÓMPUTO: Se refiere a todas aquellas herramientas (externas al sistema del proveedor) que éste utiliza como auxiliar para la prestación del servicio.

SERVICIO: Significa la(s) prestación(es) que la empresa o proveedor ofrece a sus Clientes.

SISTEMA: Se refiere a la herramienta, propiedad de la empresa o proveedor utilizada como método para el correspondiente procesador de pagos.

TARJETA DE CRÉDITO O DÉBITO: Elemento plástico o número de referencia que identifica y asocia al tarjetahabiente con el crédito que le fue otorgado por una entidad financiera ó con la cuenta de depósito de dinero abierta con ésta, mediante las cuales el tarjetahabiente puede disponer, según sea el caso, de su línea de crédito o del saldo de su cuenta.

TARJETAHABIENTE: La persona titular de la tarjeta susceptible de utilizarse con el sistema facilitado por la empresa o proveedor.

TÉRMINOS: Los presentes Términos y Condiciones.

TRANSACCIÓN: Operación consistente en el procesamiento de toda solicitud de pago con cargo a tarjeta de crédito o débito sobre los servicios ofrecidos por la empresa o proveedor, sometiéndose dicha solicitud a la autorización o rechazo del emisor por conducto del procesador de pagos.

TRANSACCIÓN FRAUDULENTA: Se refiere a aquellas transacciones y/o operaciones con cargo a tarjetas de crédito, débito o de servicios que se realicen o se pretendan realizar mediante el sistema, sin la autorización o el consentimiento del titular de la tarjeta o que, se recibieron, procesaron y/o efectuaron sin cumplir con las disposiciones procedimientos y/o reglas establecidas en el presente documento.

INDICACIONES DE SEGURIDAD PARA EVITAR OPERACIONES FRAUDULENTAS: Se refiere al listado de medidas que el **CLIENTE** debe observar y aplicar para poder detectar una operación fraudulenta, las cuales son emitidas por parte del agregador y el sistema financiero mexicano, aplicables en forma enunciativa más no limitativa a las operaciones realizadas mediante **COMERCIO** electrónico donde no existe tarjeta presente ni presencia física del titular de la misma.

EL SERVICIO

El que ofrece **PAGAQUI**® a sus Clientes consiste en, la recepción, procesamiento y trámite de transacciones con cargo a tarjetas de crédito y/o débito, poniendo a disposición del **CLIENTE** las cantidades derivadas de dichas transacciones, debitando de la plataforma la comisión establecida del 2.5% por la utilización de esta forma de pago.

El **CLIENTE** deberá contar con la infraestructura, equipos de cómputo y requerimientos técnicos necesarios, compatibles con el servicio, a efecto de que la empresa pueda prestar óptimamente el mismo. así mismo, para la correcta prestación del servicio, **PAGAQUI**®, requerirá al **CLIENTE** la recopilación de ciertos documentos relativos a las transacciones efectuadas por medio del sistema, como podrían ser (de forma enunciativa más no limitativa) los siguientes:

- Número de orden de la operación
- Nombre del tarjetahabiente
- Copia de anverso y reverso de la identificación oficial del tarjetahabiente
- Copia de anverso y reverso de la tarjeta (crédito/débito), para corroborar datos y la firma del Tarjetahabiente.
- Importe y Fecha de la Operación
- Descripción de los SERVICIOS comercializados
- Soporte o archivo electrónico del proceso completo de la transacción con cargo a tarjeta.
- Cualquier contrato de prestación de servicios que el **CLIENTE** genere para respaldar la TRANSACCIÓN.

PAGAQUI®, podrá en cualquier momento revisar o modificar su servicio notificando de ello a sus clientes con un mínimo de 5 días naturales de antelación a la fecha efectiva de modificación de los mismos, en su página web y/o vía correo electrónico, al correo proporcionado por el **CLIENTE** al registrarse. No obstante, lo anterior, **PAGAQUI**® se reserva el derecho a aplicar dichos cambios de manera inmediata y sin necesidad de notificación alguna al **CLIENTE** cuando se vea en riesgo la seguridad de su sistema o la operación, o cuando requiera cumplir, de manera inmediata, con las correspondientes leyes, reglamentos o disposiciones que al efecto se emitan.

EL **CLIENTE**, es sabedor de las obligaciones que tiene en relación a la celebración de Actividades Vulnerables en términos de lo que dispone la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, su Reglamento y disposiciones generales emitidas por la Secretaria de Hacienda y Crédito Público, en tal virtud es responsable del cumplimiento de dichas obligaciones en relación a las transacciones que realice aceptando en forma enunciativa más no limitativa PAGOS EN EFECTIVO, PAGOS CON TARJETA DE CRÉDITO Y/O DEBITO.

SUSPENSIÓN O CANCELACIÓN DEL SERVICIO

PAGAQUI® podrá en cualquier momento suspender o cancelar la prestación del servicio, cuando el **CLIENTE** se ubique de manera enunciativa más no limitativa, en alguno de los siguientes casos:

- Incumpla con alguno(s) de los preceptos establecidos tanto en los términos y condiciones como en su caso en el contrato celebrado con el proveedor.
- Existan indicios de que se efectuó o se pretende efectuar una transacción fraudulenta por medio del sistema. En estos casos, **PAGAQUI®** podrá suspender el proceso de dicha(s) transacciones hasta en tanto no se resuelva de manera definitiva sobre su situación.
- El **CLIENTE** no proporcione al proveedor los documentos completos que éste le solicite, como apoyo para respaldar las transacciones realizadas, dentro de los 3 días hábiles siguientes a dicha solicitud.
- En caso de que el **CLIENTE** no cumpla con sus obligaciones derivadas de la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, su reglamento y disposiciones generales emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

REGISTRO Y DOCUMENTACIÓN

Para poder acceder al **SERVICIO** anteriormente descrito, el **CLIENTE** deberá registrar una cuenta en www.pagaqui.com.mx, al registrarse con nosotros el **CLIENTE** declara, que:

- Es una persona física con capacidad para obligarse conforme a lo estipulado en los presentes **TÉRMINOS Y CONDICIONES**, ó
- Es persona moral debidamente constituida conforme a las leyes de su país y que goza de las facultades suficientes para obligarse en términos del presente documento.

Es de señalar, que la persona que se registra será responsable de todos los cargos en caso de no ser representante del **COMERCIO** que ha dado de alta en **PAGAQUI®**.

Una vez que el **CLIENTE** se ha registrado y aceptado los presentes **TÉRMINOS**, **PAGAQUI®** le requerirá que aporte la documentación necesaria para corroborar los datos proporcionados, posteriormente en su caso hará llegar el contrato de comisión mercantil respectivo, el cual, junto con los presentes **TÉRMINOS Y CONDICIONES** registrarán la relación entre **PAGAQUI®** y el **CLIENTE**, y, de esta forma se acreditará que se ha cumplido con todos los requisitos necesarios, así como con las leyes aplicables.

En cualquier momento y como medida de control y prevención de fraude, lavado de dinero y supervisión de expedientes, **PAGAQUI®** podrá solicitar al **CLIENTE** que suministre parcial o totalmente la documentación de registro, si transcurrida una semana desde que se da el aviso de solicitud de documentación, el **CLIENTE** no ha dado respuesta o no ha entregado la documentación, su cuenta podrá ser inactivada y/o retenidos los depósitos por transacciones realizadas.

SOLICITUDES DE CANCELACIÓN

El **CLIENTE**, al aceptar los presentes TÉRMINOS Y CONDICIONES, reconoce y acepta que no habrá solicitudes de cancelación de transacciones por ningún motivo.

RESPONSABILIDAD

PAGAQUI® en ningún momento y bajo ninguna circunstancia será responsable del correcto funcionamiento de los programas de cómputo, sistema o cualquier otro medio electrónico que utilice o llegare a utilizar el **CLIENTE** y que derivado de ello no se hagan las transacciones correctas para el pago con tarjeta de crédito y/o de débito, ya que dichos sistemas son propiedad del **CLIENTE**.

El **CLIENTE** deberá en todo momento cumplir con la legislación aplicable y deberá, cuando le sea posible y resulte necesario, proporcionar la asistencia necesaria y razonable para que, a su vez, **PAGAQUI®** pueda cumplir con la ley aplicable, así como con la normativa emitida por las instituciones de crédito.

TRANSACCIONES FRAUDULENTAS Y CONTRACARGOS

El **CLIENTE** acepta y reconoce que **PAGAQUI®** facilitará el servicio de trámite ante las instituciones crediticias, por concepto de transacciones fraudulentas y/o contracargos, pero no asume responsabilidad directa alguna por estos conceptos ni asumirá costos por los mismos. Por lo que se deberán de revisar los detalles del contracargo y de ser posible, enviar los documentos pertinentes al emisor de la tarjeta de crédito o débito para intentar anularlo. La entidad emisora de la tarjeta de débito o crédito es la responsable de determinar la resolución del contracargo en última instancia.

En este sentido, por cada operación que **PAGAQUI®** considere que puede resultar en un contracargo, **PAGAQUI®** tendrá derecho a retener de la cuenta del **CLIENTE** el importe equivalente a la cantidad estimada de éste, en espera de que se determine si es procedente o no, mientras tanto, dará aviso de ello al **CLIENTE**, para que éste le proporcione los documentos necesarios que respalden la transacción correspondiente.

Cualquier reclamo presentado por el titular de una tarjeta de crédito y/o débito, que resulte procedente y en consecuencia derive en un contracargo, será considerado en perjuicio y por cuenta del **CLIENTE** quien acepta que dicho contracargo sufrido en la cuenta de **PAGAQUI®** podrá ser retenido del importe de futuras operaciones que realice el **CLIENTE** y en caso de no tener más operaciones, el **CLIENTE** deberá reembolsar a **PAGAQUI®** las cantidades que le hayan sido retiradas de la cuenta con motivo de contracargos por operaciones relacionadas con el **CLIENTE**, dicho reembolso no podrá exceder de 3 días naturales siguientes a

la notificación que **PAGAQUI®** le realice, por cualquier medio electrónico o tradicional dirigido a las personas y direcciones que el **CLIENTE** manifestó como contacto al momento de contratar los servicios de **PAGAQUI®**.

Por lo anterior, las siguientes operaciones serán consideradas como fraudulentas, y el proveedor o la empresa podrán suspender la prestación del servicio:

- Pagos hechos con tarjetas de crédito o débito cuya vigencia se encuentre vencida
- Transacciones efectuadas sin la autorización del titular de la tarjeta
- Transacciones con cargo a tarjeta en donde no se consigne la fecha de la transacción y/o clave de autorización del Procesador de Tarjetas, o, que dicha clave sea falsa
- Transacciones con cargo a tarjeta que fueron efectuadas y/o que se recibieron sin cumplir con los procedimientos, disposiciones y/o reglas establecidos en el presente documento o que le fueron indicados por el proveedor previo a la prestación de los servicios
- Fraccionar el importe de una venta para efectuar su trámite con 2 o más transacciones distintas
- Cualquier otra que a juicio del proveedor opere de manera irregular o contraria a los procedimientos establecidos.

INDICACIONES DE SEGURIDAD PARA EVITAR OPERACIONES FRAUDULENTAS

Para los casos en que la operación se trate de aquellas que se celebran vía **COMERCIO** Electrónico donde no existe la presencia de la Tarjeta a la que será cargada la transacción, ni presencia física del titular de la tarjeta con el **COMERCIO-CLIENTE**, se deberán observar las siguientes reglas de seguridad:

DATOS DEL TARJETAHABIENTE

- Nombre del Tarjetahabiente.
- Número de tarjeta de crédito.
- Fecha de la venta.
- Importe.
- Vencimiento de la tarjeta.
- Descripción de la compra.
- Número de autorización.
- Personas autorizadas a recibir el servicio (nombre completo y parentesco).
- Dirección.
- Datos del **COMERCIO** (nombre del **COMERCIO**, dirección, teléfonos, etc.).
- Tipo de operación efectuada.
- Plaza geográfica en donde se realiza la operación.
- Tipo de moneda.
- Fecha de transacción.

DERECHOS DE AUTOR Y PROPIEDAD INTELECTUAL

PAGAQUI®, el sitio web www.pagaqui.com.mx, sus logotipos y todo el material que aparece en dicho sitio, son marcas, nombres de dominio, nombres comerciales y obras artísticas propiedad de sus respectivos titulares y están protegidos por los tratados internacionales y las leyes aplicables en materia de propiedad intelectual y derechos de autor. Los derechos de autor sobre el contenido, organización, recopilación, compilación, información, logotipos, fotografías, imágenes, programas, aplicaciones y en general cualquier información contenida o publicada en el sitio web www.pagaqui.com.mx se encuentran debidamente protegidos a favor de TA3, S.A. de C.V., sus afiliados, proveedores y/o sus respectivos propietarios, de conformidad con la legislación aplicable en materia de propiedad intelectual e industrial. Se prohíbe expresamente al **CLIENTE** modificar, alterar o suprimir, ya sea de forma total o parcial, los avisos, marcas, nombres comerciales, señas, anuncios, logotipos o en general cualquier indicación que haga referencia a la propiedad de la información contenida en el sitio señalado.

PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

En cumplimiento de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares y su Reglamento, **PAGAQUI®**, pone a su disposición su Aviso de Privacidad integral a través de su página web: <http://pagaqui.mx/aviso.html>