

unalanaPAY

PAGO SEGURO  
EN UN SOLO CLICK.

# TÉRMINOS Y CONDICIONES

unalanaPAY

## CONDICIONES DE USO DEL SERVICIO DE UNALANAPAY

UnalanaPAY, S.A. de C.V. Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada, (en lo sucesivo “UnalanaPAY”) ha desarrollado un servicio que opera mediante un sistema electrónico, el cual permite que usted pueda girar instrucciones a UnalanaPAY para hacer cualquier operación de las señaladas en las presentes condiciones de uso del servicio que se ha denominado, al igual que nosotros, UnalanaPAY.

Nuestros servicios están encaminados para cubrir las necesidades de Personas Físicas con Actividad Empresarial o Personas Morales, quienes podrán ser aptos como clientes de UnalanaPAY (en lo sucesivo usted).

Para tener acceso al servicio, usted deberá contar con servicio de acceso a la red de Internet a través de la cual podrá conectarse con el sistema de UnalanaPAY. Además deberá contar con facultades suficientes para aceptar los términos y condiciones que aquí se presentan y estar interesado en contratar el servicio ofrecido por UnalanaPAY en términos de las siguientes condiciones:

- Del Servicio
- Requisitos para Celebrar Operaciones de Pago a Terceros y su Posible Descuento Electrónico;
- Conexión de los Equipos y Sistemas Electrónicos;
- Soporte técnico;
- Términos y Condiciones del Servicio;
- Señales de Acceso al Sistema;
- Responsabilidad;
- Condiciones para la Prestación del Servicio;
- Derechos de UnalanaPay para retener fondos;
- Retenciones de Pago;
- Confidencialidad;
- Actividades Restringidas;
- Transacciones Irregulares/Fraudulentas;
- Autenticación de Identidad;
- Responsabilidad de la Clave de Usuario y Contraseña;
- Aceptación de Términos y Condiciones;
- Procedimiento de Contingencia;
- Cierre de Cuenta;
- Domicilio;
- Soluciones y Derecho de UnalanaPay a cobrar Cesión;
- Exención de UnalanaPay;
- Comunicación Electrónica;
- Evidencia Electrónica;

- Verificación por Terceros;
- Vigencia
- Jurisdicción.

## DEL SERVICIO

UnalanaPAY está de acuerdo en prestar y usted en hacer uso del servicio de consulta y operaciones financieras y bancarias, así como el pago a proveedores y recepción de pagos de acreedores a través de Internet bajo el sistema de UnalanaPAY (en adelante “EL SERVICIO”), conforme a los términos y condiciones convenidos.

Usted podrá registrarse de manera gratuita a través del portal denominado [www.UnalanaPAY.com](http://www.UnalanaPAY.com) en la cual podrá decidir entre la obtención de (i) membresía limitada, (ii) ejecutiva y (iii) empresarial. Los requisitos para cada una de las cuentas existentes se encuentran referidos en el apartado de inscripción al servicio de UnalanaPAY.

Funciones restringidas la cuenta limitada:

Las cuentas limitadas son aquellas donde se registran solamente los datos y no los documentos de identidad digitalizados. Las funciones restringidas para una Cuenta Limitada son las siguientes:

1. No puede hacer pagos a plazos, es decir, no puede realizar un pago a un tercero con una fecha futura o plazo determinado.
2. Su saldo disponible no podrá ser superior a los \$14,000.00 pesos (Catorce mil pesos 00/100 M.N.) o su equivalencia en otras divisas.
3. No podrá recibir pagos de Terceros cuyos importes fuero obtenidos mediante disposiciones/Cargos de tarjetas de crédito-débito, ya sea Visa y/o MasterCard.

UnalanaPAY lo faculta para que a través del sistema UnalanaPAY, una vez le sean asignadas las claves y nombre de usuario correspondientes, usted se pueda conectar y tener acceso a “EL SERVICIO”.

Lograda la conexión antes referida, usted podrá tener acceso a “SU CUENTA” para efectuar, de conformidad con los términos y condiciones generales consignados en las condiciones con los lineamientos que UnalanaPAY tenga establecidos y dependiendo de la cuenta que Usted haya elegido, en los días y horas hábiles bancarios que se encuentran autorizados de manera

general por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, las operaciones que de manera enunciativa, más no limitativa, se señalan a continuación:

1. Consulta de saldos, movimientos y estado de cuenta;
2. Traspasos entre sus "CUENTAS";
3. Pago a proveedores o terceros, mismo día o a una fecha futura (dependiendo de la Cuenta que haya obtenido);
4. Recibo de pago de acreedores;
5. Realizar consultas y el envío de información y/o instrucciones respecto de operaciones relativas a los incisos anteriores;
6. Solicitudes varias o aclaraciones de operaciones específicas (cambios de domicilio, etc.);
7. Contratación de nuevos productos o servicios con UnalanaPAY, y
8. Cualquier otra operación y/o servicio que UnalanaPAY llegare a autorizar e implementar en el futuro.

En su caso, usted podrá incluir "CUENTAS" a usuarios siempre y cuando se encuentre debidamente facultado por el titular de "EL SERVICIO" para realizar las operaciones precisadas en esta cláusula, enviando para ello, en unión del titular, la autorización correspondiente.

## REQUISITOS PARA CELEBRAR OPERACIONES DE PAGO A TERCEROS Y SU POSIBLE DESCUENTO ELECTRÓNICO.

El pago a una fecha futura es una opción que el pagador (en lo sucesivo el "Emisor") puede realizar, solicitándole a UnalanaPAY un mandato para que realice por su cuenta el pago al tercero (en lo sucesivo el "Receptor") de acuerdo a la fecha futura solicitada por el Emisor. Una vez que UnalanaPAY realice el pago al Receptor a la fecha futura estipulada, éste último podrá esperarse hasta el vencimiento o cobrarlo anticipadamente. En todos los casos y aunque el Emisor pague a un Receptor a una fecha futura, el importe del pago será reducido del Saldo Disponible que tenga el Emisor.

Si el tercero (Receptor) espera hasta el vencimiento no existirán intereses ordinarios.

Si el Tercero (Receptor) cobra anticipadamente el pago recibido, entonces se realizará lo siguiente:

1. La tasa de descuento (el interés ordinario) que se utilizará como base de cálculo sobre el saldo insoluto (i.e. El pago) será la que el pagador

- (Emisor) fije en la transacción del pago original, y posteriormente cuando le dio el mandato a UnalanaPAY.
2. El tercero (Receptor) le pagará a UnalanaPAY los intereses ordinarios ocasionados por el descuento tomando como base los días faltantes desde el momento que se solicitó el descuento hasta la fecha del vencimiento y la tasa de descuento fijada para ese evento de pago.
  3. UnalanaPAY le pagará el 75% de los intereses cobrados al tercero (Emisor). El remanente será un ingreso para UnalanaPAY.
  4. Si el pagador (Emisor) es una persona física, UnalanaPAY hará la retención del ISR de acuerdo a la legislación vigente mexicana. No hará retención en caso de que el Receptor se trate de una cuenta "Asociada Empresarial".
  5. UnalanaPAY entregará los recibos fiscales correspondientes (ya sea a través de documentación física o electrónica) para el traslado y retención de impuestos que esté vigentes en la legislación del momento.
  6. Una vez que el Receptor ha podido realizar el cobro anticipado, o que se haya esperado hasta el vencimiento de la fecha futura, el importe del pago será acumulado al "Saldo Disponible" en su cuenta de servicio "UnalanaPAY "

## CONEXIÓN DE LOS EQUIPOS Y SISTEMAS ELECTRÓNICOS

Para lograr la conexión a "EL SERVICIO" UnalanaPAY y usted se obligan a lo siguiente:

- a) Usted: deberá contar con acceso al sistema UnalanaPAY para poder ingresar a "EL SERVICIO", y
- b) UnalanaPAY: Le permitirá conectarse a través del sistema de UnalanaPAY a "EL SERVICIO" por medio de su computador central.

## SOPORTE TÉCNICO

Para la resolución de consultas, atención de dudas y sugerencias relacionadas con "EL SERVICIO", usted deberá llamar al área de Operaciones de UnalanaPAY y seguir las instrucciones para el soporte de las operaciones que realice.

## TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL SERVICIO

Queda expresamente establecido que las operaciones que se lleven a cabo al amparo de este servicio electrónico se registrarán, siempre y sin excepción alguna, por los términos y condiciones generales consignados en el presente documento, en particular a lo relacionado con la facultad legal para la aceptación de los presentes términos y condiciones, siendo aplicables las estipulaciones de estas condiciones únicamente a la relación entre usted y UnalanaPAY derivada de “EL SERVICIO” conforme a lo siguiente:

- a) Las operaciones de retiro que usted realice de “LA CUENTA” con la finalidad de hacer traspasos entre ésta a cuenta de terceros por concepto de pago de servicios o productos, serán plenamente válidas sin que sea necesaria la suscripción de cheques. La validación de las operaciones será llevada a cabo por “EL SERVICIO”, la que generará un “folio” en la realización de cada operación;
- b) Tratándose de disposiciones para efectuar pagos a proveedores con cargo a “LA CUENTA”, no será necesario que se suscriban pagarés, siendo validadas únicamente por medio del “folio” correspondiente;
- c) Los depósitos a “LA CUENTA” y las aportaciones a “LA CUENTA” se efectuarán y comprobarán sin documentar dichos movimientos, siendo validadas únicamente por medio del “folio” correspondiente;
- d) Las operaciones de traspaso a una cuenta bancaria solo podrán realizarse si usted tiene saldo suficiente en “LA CUENTA” en que se vaya a efectuar el cargo correspondiente;
- e) Tratándose de pago a proveedores, UnalanaPAY queda relevado en cualquier caso de toda responsabilidad si los pagos que usted efectúe se realizan en forma extemporánea;
- f) Tratándose de consulta de saldos, la información que UnalanaPAY proporcione a usted corresponderá a la que en sus registros contables aparezca registrada a esa fecha;
- g) La información e instrucciones que usted transmita o comunique a UnalanaPAY al efectuar sus operaciones, así como los comprobantes emitidos y transmitidos por el “Computador central” de UnalanaPAY, tendrán pleno valor probatorio y fuerza legal para acreditar la operación realizada, el importe de la misma, su naturaleza, así como las características, alcance y responsabilidad de sus instrucciones;

- h) UnalanaPAY podrá fijar libremente las bases, requisitos y condiciones de operación de “EL SERVICIO”, los días y el horario de operación, así como el límite de los traspasos o disposiciones de las transferencias o aportaciones, y
- i) En los estados de cuenta que se envíen a usted por “LA CUENTA” incorporada al sistema se harán constar e identificarán las operaciones realizadas. Las observaciones a estos estados de cuenta las deberá formular usted en la forma y términos que se señalan.
- j) Usted (indistintamente el “Usuario Final”) autoriza expresamente a UnalanaPAY para que ésta última cobre las comisiones y Tarifas estipuladas en el documento denominado “Tarifas y Horarios” publicado en la página del portal de UnalanaPAY. De acuerdo a lo publicado y cada vez que se produzca una comisión, UnalanaPAY lo restará de manera automática del Saldo Disponible de “LA CUENTA” incluyendo los impuestos aplicables. A la finalización del mes y en el Estado de Cuenta (Fiscal), se detallarán todos los cobros y retenciones que UnalanaPAY realizó.

Con el fin de abrir su cuenta o permitirle enviar, recibir o retirar fondos, puede que se requiera por la ley o reglamentos locales, Estatales y/o Federales que UnalanaPAY verifique su identidad, fuente de financiamiento u otra información y que sea determinada ocasionalmente. No proporcionar la información requerida retrasará el acceso a sus fondos, ya que UnalanaPAY tiene prohibido procesar transacciones si la información no se recibe cuando se solicita. Esta información puede incluir, entre otros, lo siguiente: copias enviadas por fax o copias escaneadas enviadas por correo electrónico de documentos de verificación de identidad, como identificación nacional, pasaporte, licencia de conducir, e información de verificación de domicilio como factura de teléfono móvil o recibo de energía eléctrica. Además, UnalanaPAY puede pedir estados de cuentas financieros, tales como índices de ganancias y pérdidas, flujo de liquidez, y la hoja de balance, o cualquier otro documento comercial o financiero que UnalanaPAY determine que sea necesario o sea requerido por las leyes a efecto de prestar el servicio.

Si no proporciona la información requerida, su cuenta será restringida y los fondos serán retenidos hasta que usted proporcione la información de la misma manera que fue solicitada.

## SEÑALES DE ACCESO AL SISTEMA

UnalanaPAY lo registrará a usted en “EL SERVICIO” después de autenticarle por medio de un número de cliente y clave de usuario.

Usted designará una clave de acceso para ingresar al sistema asimismo reconoce y acepta el carácter personal y confidencial de la “CONTRASEÑA”, por lo que a partir de su momento de entrega quedan a su entera responsabilidad.

UnalanaPAY podrá en todo momento, mejorar la calidad de los servicios estableciendo modificaciones a las reglas de funcionamiento, de acceso o procedimientos de identificación.

La clave de usuario y la contraseña sirven de identificación en el sistema y son utilizados en lugar del nombre y firma suyos, usted se basará en ellos de la misma manera y para los mismos propósitos y alcances.

## RESPONSABILIDAD.

La información e instrucciones que usted transmita o comunique a UnalanaPAY mediante este servicio, tendrán pleno valor probatorio y fuerza legal para acreditar la operación realizada, el importe de la misma, su naturaleza así como las características y alcance de sus instrucciones.

En los términos del artículo 52 de la Ley de Instituciones de Crédito, el uso de los medios de identificación previstos en estas condiciones, para realizar las operaciones autorizadas a través de éste sistema electrónico, sustituirá la firma autógrafa, producirán los mismos efectos que las leyes otorgan a los documentos correspondientes; y en consecuencia, tendrán el mismo valor probatorio.

Asimismo usted en este acto manifiesta su conformidad obligándose en lo sucesivo a reconocer, considerar y/o aceptar como su firma autógrafa los medios de identificación a que se refiere el párrafo anterior o en su caso los que sustituyan; para la celebración de operaciones y/o contratación de nuevos productos o servicios.

Para todos los efectos legales a que haya lugar usted conviene con UnalanaPAY en que para realizar por su cuenta y orden operaciones a través de UnalanaPAY únicamente será necesario, para tener acceso al sistema, proporcionar la clave de usuario y contraseñas que UnalanaPAY tiene establecidas, liberando a UnalanaPAY de cualquier responsabilidad derivada del



uso indebido de los medios de acceso al sistema o de los fondos de “LA CUENTA”.

La prestación del Servicio aquí descrito, estará sujeto a las disponibilidades y capacidad operativa de UnalanaPay, por lo que éste último no será responsable si por caso fortuito o fuerza mayor, fallas de sus sistemas y/o equipos o por cualquier otra causa no se pudiese hacer uso de dicho Servicio. Usted exenta de cualquier responsabilidad a UnalanaPay por lo que se derive directa o indirectamente por la falta de prestación de servicios antes referidos.

Asimismo, en ningún caso UnalanaPAY será responsable de algún daño, incluyendo, de manera enunciativa mas no limitativa, daños, perdidas, gastos directos, indirectos, inherentes o consecuentes que surjan en relación con “EL SERVICIO” o su uso o imposibilidad de uso por alguna de las partes o en relación con cualquier falla en el rendimiento, error omisión, interrupción, defecto, demora de la operación o transmisión, virus de computadora o falla de sistema en línea.

## CONDICIONES PARA LA PRESTACIÓN DEL SERVICIO.

UnalanaPAY prestará los servicios, siempre que le sean solicitados por el medio previsto, en los días y horas que la propia UnalanaPAY establezca al efecto.

UnalanaPAY no estará obligado a prestar “EL SERVICIO” en los siguientes casos:

- a) Cuando la información transmitida sea insuficiente, inexacta, errónea, incompleta, etc.;
- b) Cuando “LA CUENTA” no se encuentre dada de alta en “EL SERVICIO” o bien se encuentre cancelada aun cuando no hubiera sido dada de baja en “EL SERVICIO”;
- c) Cuando no se pudieren efectuar los cargos debido a que en “LA CUENTA” no tenga saldo a su favor,
- d) Cuando por orden judicial o administrativa se instruya a UnalanaPAY a cancelar o suspender EL SERVICIO, y
- e) Por causa de caso fortuito o fuerza mayor, o por cualquier causa ajena al control de UnalanaPAY.

## DERECHO DE UNALANAPAY PARA RETENER FONDOS.

Para asegurar la integridad de una transacción, UnalanaPAY se reserva el derecho de retener fondos o lo recaudado de transacciones. UnalanaPAY puede hacerlo para mitigar el riesgo relacionado con las transacciones que considere sospechosas. Lo anterior en ningún momento será considerado como captación de fondos, dicha acción es únicamente temporal a efecto de mitigar los riesgos derivados de las transacciones.

## RETENCIONES DE PAGOS.

- a. Usted, el Usuario final de los SERVICIOS acepta que:
  - i. Recibe un pago que implique el riesgo de afectar de forma adversa la posición de UnalanaPAY con respecto a cualquier obligación suya frente a UnalanaPAY o cualquier tercero ("Riesgo de transacción"), o
  - ii. Pudiera haber un nivel de riesgo o vulnerabilidad mayor de lo aceptable asociado a su Cuenta (de acuerdo con la información disponible para UnalanaPAY y el tiempo pertinente y aquello que a su entera discreción considere un nivel aceptable de riesgo o vulnerabilidad para UnalanaPAY bajo cualquier circunstancia), UnalanaPAY podría, a su entera discreción, (actuando razonablemente) restringir eso o cualquier pago. La decisión de UnalanaPAY puede ser en función de distintos factores y, además, puede depender de la información que recibe de sus socios terceros. Si UnalanaPAY aplica una restricción en los fondos de su Cuenta, se lo notificaremos (en forma enunciativa y no limitativa, la posible duración de la restricción); los fondos aparecerán en su «Saldo pendiente» y el estado del pago aparecerá como «Realizado, fondos no disponibles aún».
  
- b. UnalanaPAY liberará la retención realizada en su pago de acuerdo con esta disposición transcurridos 30 días desde la fecha en que recibió el pago en su cuenta o cuando UnalanaPAY determine que ya no existe el Riesgo de transacción; o riesgo o vulnerabilidad asociados a su cuenta. UnalanaPAY, a su entera discreción, puede liberar antes la retención bajo ciertas circunstancias, como por ejemplo, UnalanaPAY puede liberar antes los fondos si usted cargó la información de seguimiento. Tenga en cuenta que, no obstante lo anterior, si recibe una Controversia, Reclamación, Devolución de cargo o Cancelación en el pago de la transacción sujeta a la retención, los fondos (o un importe igual al pago correspondiente) se podrán retener en su Cuenta de Reserva hasta que el asunto se resuelva conforme a este Acuerdo.

- c. Usted acuerda dar a UnalanaPAY cualquier información que UnalanaPAY pueda solicitar razonablemente para permitir que UnalanaPAY determine si el Riesgo de transacción, riesgo o vulnerabilidad a su cuenta ha pasado. Podemos cerrar, cancelar o suspender su Cuenta si usted se opone a la restricción conforme a esta disposición. Si por algún motivo, se cierra su cuenta, UnalanaPAY tiene derecho a retener un pago de acuerdo con esta disposición por un período de hasta \_\_\_ días a partir de la fecha en la cual se hayan cumplido todas las obligaciones conforme al contrato de venta (con el cual se relaciona el pago en cuestión).

## CONFIDENCIALIDAD.

"Su información" se define como cualquier información que nos proporcione a nosotros o a otros usuarios durante el registro, el proceso de pago, tiendas u otras funciones de nuestro servicio. Usted es el único responsable de Su Información, ya que nosotros actuamos como un medio pasivo para la distribución y la publicación en línea de Su información. No proporcionar información de identificación exacta y fidedigna está prohibido y se sancionará de conformidad con la legislación vigente. UnalanaPAY restringirá su cuenta y limitará su acceso a los fondos en caso de que no proporcione información exacta y fidedigna en el momento de registrarse.

Para todos los efectos legales a que haya lugar, usted expresamente reconoce y acepta el carácter personal e intransferible de la contraseña, así como su confidencialidad. Su información no será transferida a terceros para fines distintos a los antes mencionados, salvaguardando la privacidad de los mismos.

El ejercicio de los derechos de acceso, rectificación, cancelación y oposición contenidos en la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares y en su Reglamento (La "Ley"), podrá efectuarse por escrito en el domicilio de UnalanaPAY, a partir del 6 de Enero de 2012 de conformidad con lo establecido en la multicitada Ley.

La revocación del consentimiento sobre el tratamiento de sus datos personales, cuando resulte procedente, podrá solicitarlo por escrito en las oficinas de UnalanaPAY.

El cambio del presente aviso podrá realizarse por modificaciones en la Ley o por así requerirlo UnalanaPAY y se hará de su conocimiento por cualquiera de los medios proporcionados a este grupo.

## ACTIVIDADES RESTRINGIDAS.

La información que proporcione, así como las actividades que realice (incluyendo los pagos y recepción de pagos a través de nuestro servicio no pueden:

- (a) Ser falsas, inexactas o engañosas,
- (b) Ser fraudulentas o implicar la venta de artículos falsificados o robados,
- (c) Consistir en otorgarse a sí mismo un anticipo en efectivo de su tarjeta de crédito (ni ayudar a otros a realizar esta acción),
- (d) Tener relación alguna con apuestas y/o sus actividades relacionadas, en forma enunciativa, mas no limitada, el pago o la aceptación de pagos para apuestas, deudas de juegos de azar o ganancias de apuestas, independientemente del lugar o tipo de actividad de apuestas (incluyendo casinos en línea y fuera de línea, apuestas deportivas y las apuestas en equipo),
- (e) Violar la Política de Uso Aceptable de UnalanaPAY,
- (f) Infringir los derechos de autor, patente, marca comercial, secreto comercial u otros derechos de propiedad o los derechos de publicidad o privacidad,
- (g) Incumplir ninguna ley, estatuto, reglamentación, contrato o norma (incluyendo, en forma enunciativa, mas no limitativa, los que rigen los servicios financieros, protección al consumidor, competencia desleal, las medidas contra la discriminación o la publicidad engañosa),
- (h) Ser difamatoria, de carácter de libelo comercial, amenazante u hostil,
- (i) Ser obscena o contener pornografía de cualquier índole,
- (j) Contener virus, caballos de Troya, gusanos, bombas de tiempo, cancelación de mensajes (cancelbots), «huevos de Pascua» u otras rutinas de programación que puedan dañar, interferir en forma dañina, interceptar o expropiar subrepticamente sistemas, datos u otra información personal;
- (k) Utilizar UnalanaPAY para facilitar la venta de artículos falsificados, o
- (l) Imponernos responsabilidad alguna u ocasionarnos la pérdida (total o parcial) de los servicios de nuestros proveedores de Internet u otros proveedores;
- (m) Implicar la venta o transferencia de su saldo de UnalanaPAY a cualquier persona por compensaciones monetarias;
- (n) integrar los Servicios de UnalanaPAY de manera inconsecuente con las pautas de integración de UnalanaPAY;

- (o) ocasionar que UnalanaPAY reciba reclamaciones excesivas en relación con su cuenta o empresa; o
- (p) representar para UnalanaPAY un riesgo por no cumplimiento de las obligaciones de UnalanaPAY contra del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo (incluida, sin limitaciones, cuando no podemos verificar su identidad o si no realiza los pasos necesarios para eliminar los límites de recepción, envío y retiro conforme a los términos de las Condiciones de uso. Si utiliza o intenta utilizar el Servicio para fines que no sean el envío y recepción de pagos, y de administración de la cuenta, incluyendo entre otros, la manipulación, la piratería informática, la modificación o cualquier otro tipo de corrupción de la seguridad o funcionalidad del Servicio, su cuenta se cancelará y usted estará sujeto a responder por daños y otras sanciones, entre las que se incluyen los procesos judiciales cuando sean pertinentes.

#### TRANSACCIONES IRREGULARES/FRAUDULENTAS.

Las siguientes operaciones, actos y/o hechos serán considerados transacciones fraudulentas:

- 1.- Pagos hechos con tarjeta de crédito o débito la vigencia se encuentre vencida o la misma sea inválida.
- 2.- Transacciones con cargo a tarjeta de crédito 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.
- 4.- Transacciones con cargo a tarjeta que fueron efectuadas y/o que se recibieron sin cumplir con los procedimientos, disposiciones y/o reglas establecidas en los presentes términos y condiciones o con los procedimientos indicados a Usted por separado.
- 5.- Fraccionar el importe de una venta para efectuar su trámite como dos o más transacciones distintas.
- 6.- Efectuar una transacción con cargo a tarjeta para cobrarse una deuda del tarjetahabiente simulando que se efectúa una compraventa de bienes y/o servicios.
- 7.- Cualquier otra transacción que se opere de manera irregular o contraria a los procedimientos de VISA, MASTERCARD, AMERICAN EXPRESS y/o cualquier otra empresa generadora de marcas de tarjeta, así como cualquier transacción contraria a la ley o que constituya un delito.

UnalanaPay en los términos aquí establecidos, podrá dar por vencido el presente contrato en el momento en que se incurra en alguna transacción fraudulenta.

#### AUTENTIFICACIÓN DE IDENTIDAD.

Utilizamos diversas técnicas para identificar a nuestros usuarios cuando se registran en nuestro sitio. El estado «Validado» de una Cuenta (como se define a continuación) es solo un indicativo del aumento de la probabilidad de que la identidad de un usuario sea correcta. Usted autoriza a UnalanaPAY, directamente o a través de terceros, a realizar todas las consultas que consideremos necesarias para validar su registro. Esto puede incluir el que tenga que proporcionar a UnalanaPAY documentos vía fax o escáner tales como una identificación oficial, comprobante de domicilio, solicitar un reporte de crédito y llevar a cabo otras investigaciones de crédito, visitas domiciliarias o verificar la información que usted suministra en contraste con bases de datos de terceros. Sin embargo, ya que es difícil realizar la verificación de un Usuario en línea, UnalanaPAY no puede y no garantiza la identidad de ningún Usuario.

## RESPONSABILIDAD DE LA CLAVE DE USUARIO Y CONTRASEÑA.

Usted reconoce que quedará bajo su custodia, control y cuidado la clave de usuario y contraseña, por lo que será de su exclusiva responsabilidad cualquier quebranto que pudiera sufrir como consecuencia del uso indebido de las mismas.

Cualquier usurpación de identidad (identity theft), robo de las contraseñas o acceso de un tercero malintencionado a través de su cuenta en el sistema de UnalanaPAY, Usted, deberá de dar aviso de manera inmediata a UnalanaPAY con la finalidad de que éste último realice las acciones pertinentes así como dar aviso de manera pronta a las autoridades correspondientes.

## ACEPTACIÓN DE TÉRMINOS Y CONDICIONES.

Se considera que usted manifiesta expresamente su voluntad de aceptar los términos y condiciones de cada una de las operaciones que, al proporcionar su clave de usuario, su contraseña y operara las señales de “Aceptación”

## PROCEDIMIENTO DE CONTINGENCIA.

Usted acepta expresamente que UnalanaPAY no será responsable de los daños y perjuicios que se le pudieran causar si, por caso fortuito, fuerza mayor o por cualquier otro acontecimiento o circunstancia inevitable, más allá del

control razonable de UnalanaPAY, usted no pudiera hacer uso de “EL SERVICIO” o realizar alguna de las operaciones previstas en estas condiciones de uso. En tal caso usted podrá hacer uso de “EL SERVICIO” a través de los procedimientos de contingencia que le señalen en el área de Operaciones de UnalanaPAY.

## CIERRE DE CUENTA.

UnalanaPAY podrá cerrar su cuenta sin necesidad de declaración judicial o administrativa, mediante aviso por escrito o vía electrónica, sin responsabilidad en los siguientes casos de incumplimiento por parte de usted:

- a) Si usted o UnalanaPAY dan por terminada “LA CUENTA”, mediante previo escrito con 30 días naturales de anticipación, el cual podrá incluirse en el estado de “LA CUENTA”.
- b) Si incumple con las obligaciones que contrae sobre el manejo y operación de “EL SERVICIO”
- c) Si faltare al cumplimiento de cualquiera de sus obligaciones bajo estas condiciones.
- d) En caso de cierre de cuenta por solicitud suya, usted podrá retirar sus recursos en la forma prevista en el presente apartado; una vez transcurrido el plazo aludido y en caso de que existan recursos depositados en “LA CUENTA”, podrá retirar el saldo en el lugar donde se haya aperturado “LA CUENTA”, o mediante la expedición de un cheque a su favor, previo el cobro de comisiones, en su caso, que se hayan generado.

No obstante se presente el cierre de cuenta, ésta seguirá produciendo todos sus efectos legales entre “LAS PARTES”, hasta que usted y UnalanaPAY hayan cumplido con todas y cada una de sus obligaciones contraídas al amparo la misma.

## DOMICILIO

Para todos los efectos legales UnalanaPAY señala como domicilio:

Paseo Tamarindos 210-9  
Colonia Bosques de las Lomas C.P.  
05120 México D.F.

Mientras las partes no se notifiquen por escrito, el cambio de domicilio, todos los avisos, notificaciones y demás diligencias que se hagan en los domicilios señalados surtirán los efectos legales correspondientes.

## SOLUCIONES Y DERECHO DE UNALANAPAY A COBRAR.

Sin excluir otros recursos, podemos actualizar en cualquier momento y sin previo aviso, la información imprecisa o incorrecta que nos haya facilitado, ponernos en contacto con usted por medios distintos del correo electrónico, advertir de inmediato a nuestra comunidad de sus acciones, retener los fondos de su cuenta, limitar los métodos de pago y pagos, limitar el acceso a una cuenta y a parte o la totalidad de las funciones de dicha cuenta (incluyendo, entre otras, las funciones de envío de dinero o retiro de fondos de la cuenta), limitar los retiros, suspender indefinidamente o cerrar la cuenta, y negarle la provisión de servicios si:

- (a) Incumple estas Condiciones de uso o los documentos que incluye como referencia,
- (b) No podemos verificar o autenticar la información que nos ha facilitado,
- (c) Consideramos que su cuenta o actividades representan un crédito considerable o un riesgo de fraude para nosotros,
- (d) Consideramos que sus acciones pueden provocar pérdidas financieras o responsabilidad legal hacia usted, nuestros usuarios o nosotros o
- (e) si UnalanaPAY, o cualquier tercero que tenga un interés jurídico (e.g. Visa, MasterCard, American Express) consideran que su uso de la cuenta UnalanaPAY constituye una infracción en el sistema de tarjetas de crédito o un incumplimiento de las normas para tarjetas de crédito, incluyendo (sin limitaciones) el uso del sistema de UnalanaPAY para probar el funcionamiento de tarjetas de crédito. Incluso si no se han registrado transacciones como completadas en el Registro de actividades recientes o transacciones históricas, UnalanaPAY se reserva el derecho de cancelar las transacciones si los fondos no pueden ser cargados o no se han cargado en el método de pago del cliente o confirmado desde la cuenta bancaria del remitente). Además, UnalanaPAY se reserva el derecho a retener fondos más allá de los períodos de distribución normal para transacciones que considere sospechosas o para cuentas que lleven a cabo un alto volumen de transacciones para asegurar la integridad de los fondos. Si cerramos su cuenta, le notificaremos del cierre de la cuenta y le pagaremos todos los fondos no restringidos retenidos en su cuenta UnalanaPAY. Adicionalmente, para asegurar su cumplimiento de este Acuerdo, usted otorga a UnalanaPAY un derecho de retención sobre un interés de seguridad en su cuenta. Además, usted reconoce que UnalanaPAY puede compensar contra cualquier cuenta UnalanaPAY de la cual sea titular, cualquier saldo negativo en sus otras cuentas UnalanaPAY, en cualquier momento y por cualquier motivo permitido por la ley. Además, UnalanaPAY puede compensar contra cualquier cuenta UnalanaPAY de la cual usted sea titular por cualquier obligación que



adeude a sus sucursales filiales y/o subsidiarias o a cualquiera de sus empresas subsidiarias que haya vencido hace 180 días o más. Estas obligaciones incluyen deudas tanto aseguradas como no aseguradas, y deudas que deba individualmente o junto con alguien más.

## CESIÓN.

No puede transferir los derechos u obligaciones que tenga bajo estas Condiciones de uso sin el previo consentimiento por escrito de UnalanaPAY. UnalanaPAY se reserva el derecho de transferir estas Condiciones de uso o cualquier derecho u obligación de estas Condiciones de uso sin su consentimiento.

## EXENCIÓN DE UNALANAPAY.

Si tiene una disputa con uno o más Usuarios, exime a UnalanaPAY (y a nuestros funcionarios, directores, agentes, subsidiarias, empresas conjuntas y empleados) de cualesquier reclamaciones, demandas y daños (reales y resultantes) de cualquier tipo y naturaleza que pudieran derivarse de dichas disputas o en relación con las mismas.

## COMUNICACIONES ELECTRÓNICAS.

Usted acepta que este Acuerdo constituye "un documento firmado por usted" conforme cualquier ley o reglamento aplicable. En la máxima medida permitida por la ley aplicable, este Acuerdo y cualquier otro acuerdo, notificación u otras comunicaciones en relación con su cuenta y/o su uso del Servicio («Comunicaciones») se le pueden proporcionar electrónicamente y usted acepta recibir todas las Comunicaciones de UnalanaPAY en forma electrónica.

Las Comunicaciones electrónicas pueden publicarse en las páginas dentro del sitio Web de UnalanaPAY y/o entregarse a su dirección de correo electrónico. Puede imprimir una copia de cualquiera de las Comunicaciones y conservarla para su archivo. Todas las Comunicaciones, ya sea en formato electrónico o impreso, serán consideradas un «documento escrito» y se considerarán recibidas en un período máximo de cinco (5) días hábiles después de su publicación o difusión, ya sea que usted haya recibido o no la Comunicación. UnalanaPAY se reserva el derecho, pero no asume obligación alguna de proporcionar Comunicaciones en formato impreso.

## EVIDENCIA ELECTRÓNICA.

Usted acepta que en caso de una disputa entre usted y UnalanaPAY o entre usted y otro usuario, los registros electrónicos de UnalanaPAY de sus transacciones, las Condiciones de Uso de UnalanaPAY, la Política de privacidad de UnalanaPAY, cualquier información de verificación de identidad provista en formato impreso y posteriormente escaneada o convertida por cualquier otro medio a un formato electrónico, y cualquier otra información almacenada o creada electrónicamente será admisible en una corte legal o en relación con una investigación judicial o regulativa.

## VERIFICACIÓN POR TERCEROS.

Usted acepta que UnalanaPAY, puede recurrir a terceros, como agencias de información de crédito o empresas de verificación de identidad, para solicitar y revisar su informe crediticio con el único propósito de evaluar su capacidad para ser titular de una cuenta UnalanaPAY y/o su capacidad para usar el Servicio o sus funciones.

## VIGENCIA.

Los términos y condiciones aquí aceptados tendrán una validez indefinida, tanto UnalanaPay como Usted, podrá darlo por terminado a través de los mecanismos que UnalanaPay establezca en su portal; lo anterior en el entendido que Usted aún después de dicha terminación deberá hacer frente a las obligaciones que resulten a su cargo derivadas de los presentes términos y condiciones por el tiempo necesario hasta su resolución final.

## JURISDICCIÓN

Para la interpretación, ejecución y cumplimiento de estas condiciones, las partes convienen en sujetarse a la legislación federal y jurisdicción de los Tribunales competentes en el Distrito Federal renunciando expresamente a cualquier fuero que por razón de sus domicilios presentes o futuros pudiera corresponderles. Las presentes condiciones y las referencias consignadas en el mismo, constituyen la expresión de la voluntad de las partes.