



TERMINOS Y CONDICIONES

CRESKA es una empresa registrada bajo las leyes de la República de Panamá, especializada en el desarrollo de software que, a través del diagnóstico de las necesidades de sus clientes, diseña sistemas de información orientados hacia soluciones modulares y escalables, de forma que puedan crecer sus negocios de forma eficiente y sostenible, entre otros.

CAPACIDAD LEGAL:

Al utilizar los servicios del Sistema Creska (en adelante Plataforma), usted será responsable de cumplir con la legislación vigente que rige la materia y con los requisitos exigidos por Creska; por lo tanto, los remitentes que no tengan capacidad legal para ello o aquellos clientes que hayan sido suspendidos temporalmente o inhabilitados definitivamente en la plataforma, no podrán utilizar los servicios.

Algunos productos o servicios de la Plataforma podrían estar sujetos a más términos y condiciones, los cuales debe leer cuidadosamente antes de adquirirlos. Dichos términos adicionales no modificarán ni reemplazarán este documento en lo que respecta al uso de la Plataforma, a menos de que se exprese lo contrario.

SERVICIOS Y FUNCIONAMIENTO:

El remitente deberá ser el titular de los instrumentos financieros que utilice para realizar el pago o estar debidamente autorizado para su manejo, ya que las transacciones ejecutadas ameritan que éste proporcione información relevante para su operación, incluyendo, sin limitación, el número de su tarjeta de crédito o débito, su fecha de vencimiento, el nombre que aparece en el plástico, CCV y dirección de facturación, o en su defecto, los datos de su usuario en Paypal. El remitente garantiza que tiene el derecho legal de uso de los mencionados instrumentos utilizados en conexión con cualquier transacción en Creska. Las condiciones de uso y disponibilidad del servicio podrán variar de acuerdo con el país de residencia del remitente.

CRÉDITOS NO APLICADOS:

Los fondos recibidos por Creska que no pueda aplicar a la cuenta de algún cliente, ya que no se especifique correctamente en las instrucciones suministradas por el remitente, serán asignados por ésta a una cuenta separada, abierta justamente para casos en los que no se pueda identificar al beneficiario en un plazo de seis (06) meses a partir de la



fecha de recepción de los fondos. Los créditos no aplicados tendrán vigencia desde el mismo día en que se realice la transferencia, Creska con los debidos soportes de cada transacción liquidará los fondos una vez que las instrucciones hayan sido suministradas de la forma correcta por el remitente. Cualquier gasto en que incurra Creska por instrucciones de pago erróneas será cargado directamente al cliente de Creska responsable. Los registros relativos a los créditos no aplicados se mantendrán por un período de dos (02) años o por el lapso de tiempo que sea requerido por la normativa aplicable.

CONTRAPRESTACION POR EL SERVICIO DE CRESKA:

El remitente y cliente aceptan que Creska tendrá derecho a cobrar una comisión o contraprestación por la contratación de sus servicios, autorizándole expresamente a debitar y/o compensar esta contraprestación. Al confirmar, el remitente y cliente están reconociendo que han aceptado el cobro de la contraprestación. Creska podrá, en cualquier momento que estime conveniente, revisar y modificar sus tarifas, notificándolo a través de los canales de comunicación dispuesto para ello.

DERECHOS Y OBLIGACIONES DE CRESKA:

- a) Actuará de forma diligente en cuanto al seguimiento y gestión de los productos y servicios ofertados.
- b) Desarrollará su actividad de acuerdo con las instrucciones suministradas por el remitente, e implementará los mecanismos de seguridad necesarios para la protección del cliente.
- c) Creska se obliga a abonar en la cuenta virtual del cliente el monto enviado por el remitente a través de la Plataforma, menos la contraprestación acordada por la prestación del Servicio y los costos operativos inherentes a la realización de transferencias interbancarias internacional, en caso que se genera alguna.
- d) A petición de cualquier autoridad o ente regulador competente y en observancia del ordenamiento jurídico, suministrará soportes e información sobre las transacciones consideradas fraudulentas o no permitidas por el presente contrato.
- e) No operará como un intermediario financiero, por tal motivo los fondos disponibles no generan ningún rendimiento o ingreso para el remitente ni para el cliente.
- f) Podrá limitar en cualquier momento el importe de las transferencias de dinero con el objeto de observar medidas de prevención de blanqueo de activos, de acuerdo con las disposiciones legales aplicables.
- g) Creska a través de la web podrá utilizar cookies tecnológicas para personalizar y mejorar la experiencia de remitente y eventualmente, mostrar publicidad online



relevante de sus productos y servicios. Las cookies son archivos de texto que contienen un identificador que se almacena en el computador o aparato móvil a través del cual accede a la web de manera que aquellos pueden ser reconocidos cada vez que la use el sitio web.

DECLARACIONES Y OBLIGACIONES DEL REMITENTE Y/O CLIENTE:

- a) Actuará en todo momento de buena fe, y certificará bajo fe de juramento que el origen de fondos será procedente de actividades lícitas.
- b) Deberá mantener debidamente resguardada la información de sus instrumentos financieros, así como usuario y contraseñas.
- c) Es el único responsable de suministrar las instrucciones, datos y demás requisitos necesarios para la recepción y procesamiento de pagos a través del sistema.
- d) En los casos en los que el remitente realice operaciones entre distintas monedas, estará aceptando la tasa de cambio que automáticamente establezca el sistema, así como el pago del importe adicional generado por la operación.
- e) No podrá intentar ocultar su identidad utilizando múltiples direcciones de Protocolo de Internet o direcciones de correo electrónico, ni por ningún otro medio, para realizar transacciones a través de recarga online.
- f) No podrá utilizar el sistema para realizar y/o recibir pagos relacionados con pornografía, juegos de azar ni apuestas, que no estén permitidos por la ley.
- g) Cumplirá con los requisitos sobre la prevención de lavado de dinero aplicables en el territorio donde lleve a cabo sus operaciones, para ello deberá completar la “Debida Diligencia (*Due Diligence*)” para las transferencias que realice, y presentará a Creska cuando lo estime pertinente los documentos que soporten dichas operaciones.
- h) En caso de ser catalogado como una Persona Políticamente Expuesta (PEP’s), deberá notificarlo a Creska mediante los medios de comunicación establecidos por ésta para tal fin. Se consideran Personas Políticamente Expuestas aquellas que por sí mismas o que cualquier miembro de su familia próxima, tales como padres, suegros, hermanos, conyugue, cuñados, e hijos presten servicio oficial al Poder Público Nacional de su país de residencia o de algún gobierno extranjero; presten servicio ante la Administración Pública o ejército en su país de residencia o de un gobierno extranjero; ocupen el cargo de oficial superior de un partido político local o extranjero; sean directivos superiores de una empresa propiedad del gobierno de su país de residencia o de un gobierno extranjero; o que mantenga una relación personal o profesional con dicho oficial o directivo.
- i) El cliente autoriza a Creska a realizar un debito de la cantidad dineraria más comisiones generadas en caso de uso indebido de los medios de pago (tarjetas de



débito o de crédito o Paypal) por parte del remitente, que causen reversiones y/o Charge Backs de cualquier transacción realizada por el banco emisor o el banco autorizador o cualquier otra entidad financiera, ente gubernamental, ente regulador, o medio de pago; quedando un crédito a favor de ésta por el mismo monto, en caso que dicho cliente no tenga los fondos disponibles para realizar el débito respectivo.

- j) El IP utilizado por el remitente y por el cliente será considerado la fuente de autenticación digital, por lo cual será reconocido y aceptado como su firma en el sistema de Creska.

USO Y PRIVACIDAD DE LOS DATOS:

Las Partes (Remitente, Cliente y Creska), reconocen que existe regulación vigente en materia de tratamiento y protección de datos personales y que un dato personal es cualquier información concerniente a personas naturales, que las identifica o las hace identificables, por lo que Creska realizará su máximo esfuerzo por ser respetuoso y honesto sobre el uso de la información que le proporcionen al utilizar el servicio, como es el caso de nombre, dirección de correo electrónico, datos de pago, entre otros.

El remitente y cliente dan su consentimiento para que Creska, pueda almacenar, tratar, consultar, entregar, actualizar y compartir con instituciones aliadas, los Datos Personales recaudados y por obtener, con la finalidad de brindarles una mejor experiencia; no obstante, los datos personales no serán divulgados a ninguna empresa de publicidad y propaganda para el beneficio de un tercero, aunado a ello, dicha información será manejada y almacenada cumpliendo con las certificaciones y mecanismos de seguridad requeridos por las empresas de servicios financieros.

En caso de necesitar obtener más información o aclaratoria podrá comunicarse a través del correo info@creska.com. Por otro lado, en caso que Creska realice cambios importantes en su política de privacidad, se lo comunicará oportunamente y, en caso de ser necesario, también le pedirá permiso para el uso de los datos personales.

LAPSO DE RECLAMOS:

En caso que un remitente realice por error una transferencia a otra cuenta dentro de la Plataforma, será responsabilidad del cliente notificar de inmediato a Creska, quien le apoyará en lo posible para tramitar la reversión de dicha operación, sin garantía alguna. Asimismo, Creska se reserva las acciones legales correspondientes contra el remitente y/o usuario que se beneficien de cualquier error técnico o administrativo del sistema.



LIMITES DE RESPONSABILIDAD:

Sin perjuicio de cualquier otra disposición de este documento, Creska no se hará responsable por:

- a) La imposibilidad de proporcionar los servicios, en relación con fondos confiscados o retenidos por cualquier gobierno, banco o autoridad reguladora competente.
- b) Por la inejecución total o parcial de las obligaciones asumidas en virtud del presente documento, cuando tal inejecución se deba por caso fortuito, fuerza mayor o hechos del príncipe. Mientras duren las circunstancias de caso fortuito, fuerza mayor o hechos del príncipe, quedarán suspendidas las contraprestaciones recíprocas de las partes, sin que exista derecho a reclamo o indemnización alguna; sin embargo, en ningún momento dichas circunstancias eximirá a las partes del cumplimiento de obligaciones que fuesen exigibles con anterioridad al acaecimiento de las mismas o después que ésta hubiesen cesado; la parte que sea afectada por una situación de caso fortuito o fuerza mayor realizará los esfuerzos que sean razonables para remediar los efectos del caso fortuito o fuerza mayor.
- c) El uso fraudulento de los medios de pago (tarjetas de débito o de crédito) por parte del remitente, ni de reversiones y/o Charge Backs de cualquier transacción realizada por el Banco Emisor o el Banco Autorizador o cualquier otra entidad financiera, ente gubernamental, ente regulador, o medio de pago.

CUMPLIMIENTO DE LA LEGISLACION E IMPUESTOS APLICABLES:

Los remitentes y clientes usuarios serán los únicos responsables de comprender y dar cumplimiento a todas y cada una de las leyes, normas y regulaciones que se le puedan aplicar en relación con el uso que haga de los servicios brindados por Creska. Los remitentes y clientes comprenden que la Plataforma es para ejecución y extinción de obligaciones lícitas. La determinación y pagos de impuestos que se puedan originar por operaciones realizadas a través de Creska son de la exclusiva responsabilidad de éstos, así como exigir y/o emitir factura fiscal en los casos que corresponda.

NOTIFICACIONES:

Todas las comunicaciones y/o notificaciones a realizar entre Creska y el cliente, en relación con los servicios prestados en la Plataforma, serán realizadas a través de los canales de Atención al Cliente a través del buzón de mensajes interna o por el correo electrónico suministrado por dicho cliente, por lo que cualquier requerimiento o reclamo deberá realizarse a través de los canales descritos para que el mismo tenga validez.