

## TÉRMINOS Y CONDICIONES PARA EL SERVICIO DE REMESAS INTERNACIONALES CON DLOCAL

Los presentes Términos y Condiciones regulan las operaciones sobre Remesas Internacionales (Recepción o entrega de recursos en moneda legal colombiana correspondiente a la compra y venta de divisas provenientes de operaciones de envío o recepción de giros no obligatoriamente canalizables a través del mercado cambiario) que entreguen por **ACCIONES & VALORES S.A. COMISIONISTA DE BOLSA**, identificada con **NIT 860.071.562 - 1** (en adelante, “**ACCIONES & VALORES**”) de acuerdo con su relación con **DLOCAL LLC** a **EL CLIENTE** (se entenderá como **EL CLIENTE**, las personas vinculadas a **ACCIONES & VALORES** y/o los Usuarios que hayan realizado la operación), previa las siguientes:

### DEFINICIONES

Para efectos de los presentes Términos y Condiciones, se entenderán las siguientes definiciones:

- **Tarifas:** Significa aquellos montos establecidos en la Cláusula sexta de este Acuerdo.
- **Cliente:** Significa los clientes del Comerciante.
- **Reembolsos:** Devoluciones del monto transferido o comisiones por servicio cuando los fondos no estén disponibles para el beneficiario según lo pactado.
- **Tasa de Cambio:** Relación usada para convertir una moneda en otra. Puede variar según las normativas locales, el momento de la transacción y las condiciones del mercado.
- **Información:** Significa cualquier información de la Cuenta que usted nos proporcione, incluida, entre otras, información personal, información financiera u otra información relacionada con usted o su negocio.
- **Días Hábiles:** Significa cualquier día que no sea: (i) sábado o domingo y/o (ii) un día festivo.

### CLÁUSULAS

**PRIMERA. CONDICIONES GENERALES PARA EL SERVICIO DE REMESAS.** **EL CLIENTE** debe considerar que las operaciones sobre Remesas Internacionales realizadas a través de este servicio serán convertidas a la tasa previamente negociada por el remitente y pueden ser convertidas automáticamente a la moneda local del país de destino en el momento de la transacción.

**EL CLIENTE** entiende y acepta que:

1. Las Remesas pueden ser revertidas posteriormente, por ejemplo, en caso de devoluciones de cargo, reclamaciones y/u operaciones inválidas, a mera discrecionalidad de **ACCIONES & VALORES**.
2. **ACCIONES & VALORES** puede cerrar, suspender o limitar el acceso a la Remesa de acuerdo con la normatividad vigente.

**SEGUNDA. ACEPTACIÓN DE LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES.** La utilización del servicio por parte de **EL CLIENTE** constituye una aceptación expresa de los presentes Términos y Condiciones, los cuales están disponibles en los puntos de atención autorizados y en la página web de **ACCIONES & VALORES: TyC**. Es responsabilidad de **EL CLIENTE** leer y comprender cualquier costo adicional relacionado con la operación, incluyendo las tasas de cambio aplicadas por **ACCIONES & VALORES**.

**TERCERA. VINCULACIÓN Y SOLICITUD DE DOCUMENTACIÓN.** **EL CLIENTE** entiende y acepta que podrá realizar operaciones como **USUARIO** sin necesidad de iniciar el proceso de vinculación ante **ACCIONES & VALORES**. Sin embargo, **ACCIONES & VALORES** solicitará toda la documentación necesaria para dicha operación.

Asimismo, cuando se cumplan las condiciones normativas, **EL CLIENTE** deberá iniciar el proceso de vinculación ante **ACCIONES & VALORES**, por lo que deberá remitir toda la documentación solicitada para poder realizar las operaciones descritas en los presentes Términos y Condiciones.

**CUARTA. USO DE LOS SERVICIOS Y OPERACIONES.** **EL CLIENTE** se compromete a:

1. Proporcionar y mantener los medios necesarios para acceder a los servicios y operaciones.
2. No interferir en el funcionamiento de la operación.
3. Cumplir con todas las normas aplicables para la operación sobre Remesas Internacionales.
4. Usar los servicios únicamente para fines legales.

**QUINTA. ENTREGA DE LOS RECURSOS.** **ACCIONES & VALORES** entregará los recursos a **EL CLIENTE** (Beneficiario) mediante Abono en Cuenta (transferencia de recursos a la Billetera y/o Cuentas de Ahorros, Depósito de Bajo Monto o Electrónico) en la Entidad Vigilada que fue indicada por el Remitente ante **DLOCAL**. En ese sentido, **ACCIONES & VALORES** no será responsable por los datos entregados equívocamente por el Remitente sobre la Cuenta o el Depósito que recibirá los recursos.

**SEXTA. SEGURIDAD Y PREVENCIÓN DE FRAUDES.** La seguridad de las transacciones depende, en gran medida, del cumplimiento por parte de **EL CLIENTE** de la información que proporciona para el abono a su cuenta y de la entrega de todos los documentos que lo soporten.

**SEXTA. DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO.** El servicio de remesas internacionales ofrecido por **ACCIONES & VALORES** permite la transferencia de fondos. **EL CLIENTE** es responsable de verificar previamente la disponibilidad del servicio.

En términos generales, los fondos estarán disponibles para retiro en un plazo breve. Sin embargo, las modalidades específicas de envío, como transferencias bancarias o servicios diferidos ("Día Siguiente" o "2 Días"), están sujetas a limitaciones particulares según el destino seleccionado.

**SEXTA. DETALLES SOBRE TASAS Y TARIFAS.** El costo del servicio y las tasas de cambio aplicables son definidos por **ACCIONES & VALORES** de acuerdo con la normatividad aplicable y pueden incluir márgenes adicionales.

**SÉPTIMA. REEMBOLSOS.** En caso de que los fondos no se hayan podido abonar en la cuenta de **EL CLIENTE** se generará anulación de toda información transmitida a las entidades de control y se avisará al remitente. Este proceso estará sujeto a las disposiciones establecidas en este documento y a las limitaciones operativas del servicio.

**OCTAVA. PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES. EL CLIENTE** deberá proporcionar información veraz y completa al momento de realizar la transacción. Los datos suministrados serán tratados conforme a la política de protección de datos de **ACCIONES & VALORES**, garantizando el cumplimiento de las normativas vigentes en materia de privacidad.

**NOVENA. RECLAMOS Y ATENCIÓN A EL CLIENTE.** Cualquier duda, inquietud o solicitud de aclaración deberá ser gestionada por **EL CLIENTE** a través de los canales de atención habilitados, tales como la línea telefónica, oficinas físicas o la página web oficial. **ACCIONES & VALORES** se compromete a brindar una respuesta diligente y oportuna a todas las solicitudes recibidas.

**DÉCIMA. TRATAMIENTO DE DATOS. EL CLIENTE** acepta de manera previa, expresa e informada el tratamiento de sus datos de acuerdo con los fines de la Política de Tratamiento de Datos Personales de **ACCIONES & VALORES**, la cual **EL CLIENTE** podrá tener acceso en el siguiente link: [Política de tratamiento de Datos](#)

**DÉCIMA PRIMERA. DECLARACIÓN DE ORIGEN DE LOS RECURSOS. EL CLIENTE** declara que no admitirá que terceros efectúen operaciones sobre Remesas Internacionales provenientes de las actividades ilícitas mencionadas anteriormente ni efectuará transacciones destinadas a tales actividades o en favor de personas relacionadas con las mismas. **EL CLIENTE** declara que conoce y acepta que **ACCIONES & VALORES** cancelará o suspenderá en cualquier momento las operaciones o relaciones comerciales en el evento en que se identifique inexactitud en la información suministrada en este documento o cualquier otro allegado a la firma o cuando sea incluido en listas de personas relacionadas con actividades delictivas, lavado de activos o financiación del terrorismo o se tengan serios elementos de juicio que lleven a tal conclusión.

**DÉCIMA SEGUNDA. MODIFICACIONES A LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES.** Es responsabilidad de **EL CLIENTE** revisar periódicamente los presentes Términos y Condiciones, los cuales podrán ser modificados por **ACCIONES & VALORES** en cualquier momento. Las actualizaciones entrarán en vigor inmediatamente después de su publicación en los canales oficiales de la entidad.

