



FCCI- 10183

**FORMATO DE CONOCIMIENTO CLIENTE INTERESADO - PERSONA NATURAL
MIRA MARKETS LTD**

CIUDAD: Cali **PAIS:** Colombia **FECHA:** 11.04.2018 **N° SOLICITUD:** 00003

1. DATOS PERSONA NATURAL:

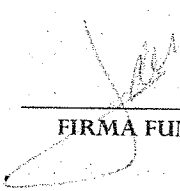

PRIMER APELLIDO: Donatres **SEGUNDO APELLIDO:** Giraldo **NOMBRES:** Diego Fernando
TIPO DE IDENTIFICACIÓN: Cedula de Identidad **NUMERO:** 6.390.461 **LUGAR Y FECHA DE EXPEDICIÓN:** 15.01.1999 PALMIRA
DIRECCIÓN: Calle 35B 5E - 102 CASA Palmira Valle, Colombia Cali **TELEFONO:** 573167475587 **EMAIL:** diego.donatres@gmail.com **CELULAR:** 573167475587

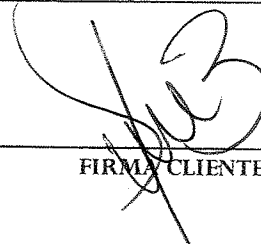

PRIMERO – NATURALEZA: Este documento solo representa el animo del cliente (persona natural o jurídica) en adquirir los servicios prestados por nuestra compañía sin mediar relación contractual. **SEGUNDO – OBJETO:** El presente documento tiene como objeto conocer la información básica e inicial del cliente para adecuar nuestros servicios a las necesidades del mismo. **TERCERO - CONSIDERACIONES:** A) Que los datos personales acá solicitados son recogidos conforme a las disposiciones legales a nivel nacional y los estándares internacionales para prevenir y controlar el lavado de activos y la financiación del terrorismo. B) los datos acá suministrados serán tratados conforme a la legislación nacional e internacional para el tratamiento de datos personales, exceptuando los datos y archivos que tengan como finalidad la prevención, detección, monitoreo, control de lavado de activos y financiación del terrorismo, por lo que en principio su utilización no requerirá autorización alguna del titular, la cual proviene de la ley. **CUARTO – DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS:** Al diligenciar este formato declaro expresamente que: A) Las actividades, profesión u oficio de la persona natural o jurídica es lícita y se ejerce dentro

del marco legal y los recursos de la misma no provienen de actividades ilícitas contempladas en la legislación penal nacional e internacional. B) la información suministrada en este documento o las relaciones contractuales que llegaren a surgir, es veraz y verificable tanto para persona natural o jurídica, comprometiéndose a mantener actualizados sus datos anualmente. C) Los recursos que se deriven del desarrollo de las actividades de nuestra empresa en la celebración del contrato de servicios que pudiere surgir, NO se destinaran a la financiación del terrorismo, grupos terroristas o actividades terroristas. D) Los recursos que posee la persona natural o jurídica provienen de las(s) actividad(es) lícitas que se describirán en la relación contractual que llegare a surgir. **QUINTO– RELACIONES CONTRACTUALES:** A la firma de este documento se indicara en la casilla correspondiente y con la firma de las partes si surgirá relación contractual alguna o si solo quedara el registro de sus datos para futuras contrataciones o acercamientos comerciales. **SEXTO – FIRMA:** con la firma del presente documento el cliente acepta haber leído. Entendido y aceptado lo anterior, declarando que la información suministrada es exacta en todas sus partes.

2. INFORMACIÓN DEL FUNCIONARIO QUE DILIGENCIA Y ATIENDE:

IDENTIFICACIÓN FUNCIONARIO: Julieta Soler	CODIGO MY TRADE MM BY MIRA MARKETS LTD: 18-6
Declaro que del presente formato y lo expuesto por el funcionario de la empresa, surgira relación contractual: SI: X NO:	

FIRMA FUNCIONARIO   **HUELLA INDICE DERECHO**

FIRMA CLIENTE   **HUELLA INDICE DERECHO**

Este formato es único y de uso exclusivo de la compañía MIRA MARKETS LTD, no podrá ser usado, reproducido, cedido y ninguna otra actividad a la referida en el cuerpo de este documento, cualquier uso de su contenido se entenderá por no escrito y sin validez alguna dentro de la relación contractual que pudiere llegar a surgir, además de todas las acciones legales a las que se recurra por el uso de su forma y fondo sin previa autorización por escrito.

PaytoGO



CONTRATO PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Bienvenido a la comunidad PAYTOGO S.A.S agradecemos su confianza al elegir nuestros servicios digitales, tecnológicos, publicitarios y plataforma operativa de traspaso de dinero entre usuarios, disfrutando de las facilidades y comodidades de nuestra plataforma en línea para usted y su empresa. En este documento encontrara todas las disposiciones generales, especificas y legales de la relación contractual.

1- GENERALIDADES – A) LAS PARTES: se entenderán como partes para el presente contrato las siguientes: por una parte, PAYTOGO S.A.S identificada con numero NIT 901160562-1, sociedad comercial legalmente constituida y domiciliada en la ciudad de Bogotá - Colombia quien para efectos de este contrato se denominará el contratista (**MANDATARIO**) y por la otra parte se denominará al contratante como comercio (**MANDANTE**) entendiéndose cualquier persona natural o jurídica legalmente identificada que se registre en calidad de “**COMERCIO**” en nuestra plataforma y por ultimo el **USUARIO (MANDANTE)** que podrá ser cualquier persona natural o jurídica que tenga o no registro en PAYTOGO S.A.S y que realice actividades de pagos por medio de nuestra plataforma. B) OBJETO: El presente documento de naturaleza contractual tiene como objeto regular las relaciones entre las partes estableciendo los términos y condiciones para el uso, goce y disfrute de cualquiera de nuestros servicios contratados, entendiéndose así que con la mera aceptación de los términos y condiciones por medio de cualquiera de nuestros canales de comunicación físicos o virtuales, se procederá a realizar la habilitación como cliente y/o contratante (**MANDANTE**) dentro de la modalidad comercio y/o usuario quienes podrán utilizar cualquiera de nuestros servicios tecnológicos, publicitarios y/o pago electrónico a través de PAYTOGO S.A.S. nuestra empresa efectuará por cuenta del denominado acá **COMERCIO O USUARIO** el cobro y/o pago de producto o servicios adquiridos a título de compraventa entre el **COMERCIO** y el **USUARIO**. PAYTOGO S.A.S pondrá a disposición el dinero pagado a la cuenta o título del **COMERCIO** para su retiro

en cualquier momento, siempre y cuando este no incumpla sus obligaciones de parte y no se encuentre retenido bajo las políticas de control interno, dichos retiros deben ser solicitados inicialmente y estarán disponibles dentro de un término de 24 a 72 horas, de conformidad a las políticas de transferencia o consignación de cada entidad bancaria. C) **MODELO INSCRITO**: En esta modalidad PAYTOGO S.A.S operará como facilitador de la plataforma operativa o servicios tecnológicos para facilitar las operaciones transaccionales de dineros entre el denominado **COMERCIO** y los **USUARIOS** por medio de tarjetas de crédito, debito y/o pagos en efectivo que se efectúen a través de nuestros distintos convenios para tal fin, por esta razón el comercio no deberá estar afiliado necesariamente al sistema bancario o financiero. D) **DISPONIBILIDAD DE SERVICIOS**: los servicios prestados serán los contratados y disponibles en esta etapa, como los servicios digitales, tecnológicos, publicitarios o plataforma de pagos electrónicos y/o cualquier otro que se llegare a implementar en el futuro, cada uno de los asignados estará disponible desde la aceptación de este documento y/o hasta la terminación del mismo, valga aclarar que podrá suspenderse temporalmente por servicios de actualización de software o mantenimiento de hardware que será informado previamente y/o la suspensión permanente en los casos específicos de mal uso de nuestros servicios. PAYTOGO S.A.S no será responsable por la disponibilidad o posibles fallas que se deriven de las entidades bancarias o centros autorizados de transacción tales como; Redeban Multicolor, Credibanco VISA, MASTER, PSE (ACH Colombia) y/o cualquier entidad que se vincule a la plataforma o pasarela de pagos

Paytogo



electrónicos, páginas web o sitios propios del denominado **COMERCIO** o cualquier otro prestado por terceros ajenos a nuestra compañía, endilgándose responsabilidad solo al responsable de su funcionamiento. A condicionamiento y sin influir el proveedor de servicios web hosting que utilice el comercio, cada una de las transacciones o mensaje de datos que se originen de la web del **COMERCIO** serán atribuidos a **PAYTOGO S.A.S** y no podrán ser repudiados por este, incluyendo los mensajes o comunicación en las que se ordenen cambios en las cuentas de destino, recaudos o ventas por medio de nuestra plataforma de servicios, condicionando así al denominado **COMERCIO** a mantener seguimiento y control constante sobre cualquiera de los productos o servicios derivados de ventas, **PAYTOGO S.A.S** no es parte contractual en los contratos que celebre el comercio y las entidades de web hosting y así mismo no tiene responsabilidad alguna de las obligaciones que surjan de dicho contrato.

2- INSCRIPCIÓN Y PRESTACIÓN DE SERVICIO: los servicios prestados por **PAYTOGO S.A.S** deben ser utilizados siempre y sin excepción alguna a nombre propio o por mandato legal, por lo que esta prohibido cualquier cesión a terceros sin autorización y comunicación expresa a **PAYTOGO S.A.S**, podrán inscribirse a nuestra plataforma cualquier persona natural o jurídica que no tenga ningún tipo de incapacidad o impedimento legal de los establecidos por la ley como incapaces bajo el ordenamiento nacional Colombiano regulado en el código civil, toda persona denominada **COMERCIO** que quiera realizar cobros por medio de **PAYTOGO S.A.S** deberá hacer registro en la plataforma para lo cual deberá completar el formulario de registro en nuestra página web www.paytogos.com y la entrega de documentación correspondiente a la modalidad de inscripción, la cual será sometida a estudio jurídico por el departamento legal, para así aceptar los términos y condiciones para el uso. Es menester aclarar que toda la información suministrada o aportada por el denominado comercio para el registro, tendrá la presunción constitucional de buena fe y veracidad bajo declaración juramentada, por lo que sin perjuicio de lo anterior **PAYTOGO S.A.S** se reserva el derecho de cancelar y/o suspender

de manera temporal y/o definitiva cualquiera de los denominados **COMERCIO O USUARIOS**, en los que se detecte inconsistencias en la información o acciones sospechosas en el uso de nuestros servicios.

3. USO DE LA PLATAFORMA - A) CONTRATO DE GESTION DE PAGOS: el denominado **USUARIO** y **PAYTOGO S.A.S**, podrán celebrar contratos de mandato de gestión de pagos a través de una solicitud por escrito de pagar, mediante el acá suscrito permitirá **PAYTOGO S.A.S** el uso de servicio de procesamiento de pagos conforme a las instrucciones de uso del denominado **COMERCIO** con el fin de que el **COMERCIO** reciba del usuario fondos por su cuenta y orden. Estas solicitudes de pago se encuentran reguladas y regidas por los términos y condiciones de uso conforme a las políticas de **PAYTOGO S.A.S**. Entendiendo que este **CONTRATO DE GESTION DE PAGO** es irrevocable entre el usuario y **PAYTOGO S.A.S**, el cual se establece y otorga para pagar a orden y cuenta de un usuario a un denominado **COMERCIO** determinada cantidad de dinero conforme los términos y condiciones ya establecidos por **PAYTOGO S.A.S**, quien se compromete hacer uso de los fondos del usuario única y exclusivamente bajo las instrucciones otorgadas por el mismo, estando así **PAYTOGO S.A.S** eximida de la obligación de cumplir con las obligaciones tributarias o cambiarias que surjan entre el **COMERCIO** y el **USUARIO**. **PAYTOGO S.A.S** "NO ES UNA ENTIDAD FINANCIERA" ni tampoco una empresa captadora de dinero, por lo siguiente los saldos que ingresen a la cuenta temporal de **PAYTOGO S.A.S** no generaran intereses a favor del denominado **COMERCIO** y dichas sumas estarán disponibles para el **COMERCIO** en cuanto el dinero o ingreso se encuentre reflejado en la cuenta y de acuerdo a las políticas y condiciones establecidas por **PAYTOGO S.A.S**.

B) VERACIDAD Y FRAUDE: Debe entenderse que la plataforma suministrada es un sistema de recopilación y confirmación de datos y que el propietario de la transacción es el denominado **USUARIO**, **PAYTOGO S.A.S** no es una entidad que suministre medios de pago y por lo tanto no asume responsabilidad alguna por la

Paytogo



autenticidad de las transacciones que se efectúen a través de la plataforma, ni por la presencia de fraude en las transacciones. C) **ASIGNACIÓN DE USUARIOS:** PAYTOGO S.A.S entregara al denominado **COMERCIO** un nombre de usuario y contraseña para el uso del servicio como plataforma, es responsabilidad de comercio el manejo, custodia y cuidado de las claves de acceso para los clientes, por lo que cualquier uso de la plataforma o transacción que se realice bajo la denominada **COMERCIO** se presume veraz y autorizada. A partir de ese momento PAYTOGO S.A.S queda exento de responsabilidad alguna por los movimientos o transacciones que se realicen en indebida forma. La contraseña solo se podrá restablecer a petición del denominado **COMERCIO** o su representante legal quien deberá acreditar dicha calidad con la documentación respectiva, bajo ninguna circunstancia se podrá realizar restablecimiento o entrega de información por medios de comunicación de carácter telefónico. 4- **RESPONSABILIDAD DE PARTES:** el denominado **COMERCIO** se entenderá responsable por el correcto uso de la plataforma de pagos electrónicos suministrada por PAYTOGO S.A.S, dentro de los fines para la que fue desarrollada la misma y en aplicación a la legislación nacional vigente. El denominado **COMERCIO** acepta y tiene conocimiento que la contratación no es personal y el hecho de que se habiliten compras por medio de internet generan un riesgo de fraude y suplantación de identidad, por esta razón no es posible garantizar la autenticidad de las transacciones, siendo posible la adquisición de productos y servicios sin autorización del **USUARIO** o tarjeta habiente. A) **RESPONSABILIDAD POR USO INDEBIDO DE LA PLATAFORMA:** el denominado **COMERCIO** se compromete a indemnizar a la entidad PAYTOGO S.A.S por cualquier demanda o reclamación que se genere en su contra por el uso indebido o fraudulento de la plataforma o servicios de pago electrónico que se atribuya al comercio, incumplimiento injustificado de cláusulas que componga este acuerdo y/o cualquier otra causa que ocasione daños o perjuicios a PAYTOGO S.A.S. B) **RESPONSABILIDAD ANTE RECLAMOS DEL DENOMINADO USUARIO:** es responsabilidad del denominado **COMERCIO** asumir cualquiera

de las reclamaciones que se presenten entre los usuarios en cuanto a la calidad, cantidad y entrega de bienes y servicios que sean vendidos, por este motivo el **USUARIO** como el **COMERCIANTE** exoneran de cualquier responsabilidad a PAYTOGO S.A.S por este concepto y sin perjuicio que pueda surgir entre mismos. C) **RESPONSABILIDAD DEL DENOMINADO COMERCIO:** el acá denominado se compromete a suministrar la información suficiente y veraz a los usuarios de todos sus procesos contractuales, productos y/o servicios que se comercialicen u ofrezcan por cualquier medio. D) **RESPONSABILIDAD DEL USUARIO POR EL USO DE LA PLATAFORMA:** el denominado **USUARIO** manifiesta que tanto las transacciones como el contenido de las misma que desea transferir por medio de la plataforma electrónica, **NO PROVIENE DE ACTIVIDADES ILÍCITAS**, debiendo este resarcir a PAYTOGO S.A.S cualquier perjuicio con ocasión a cualquier proceso penal o civil que se pueda ver afectado PAYTOGO S.A.S por la transferencia de fondos provenientes de negocios ilícitos. E) **EL DENOMINADO COMERCIO:** este tiene conocimiento, acepta y asume el riesgo de fraude que conlleva la contratación no presencial por suplantación, sin perjuicio alguno de la literales anteriores, recordando que PAYTOGO S.A.S no se hace responsable ni garantiza el cumplimiento de las obligaciones contraídas entre el denominado **COMERCIO** y **USUARIO**, en relación a los pagos realizados a través de la pasarela de pagos, entendiendo que el vínculo existente con PAYTOGO S.A.S es solo el contrato de mandato de gestionar el pago y el cobro a realizar, siendo ajeno al contrato que vincula a los mandantes, conforme a ellos los mandantes exoneran a PAYTOGO S.A.S por cualquier perjuicio que puedan sufrir con ocasión a las transacciones que se llegaren a realizar. F) **ACTUALIZACIÓN DE INFORMACIÓN:** el denominado comercio se compromete a mantener actualizada la información siempre y cuando se encuentre vinculado a los servicios de PAYTOGO S.A.S G) **RESPONSABILIDAD POR LA PRESTACIÓN DEL SERVICIO:** PAYTOGO S.A.S se compromete a prestar sus servicios

Paytogo



de forma responsable y dirigente para asegurar siempre el máximo en seguridad y éxito en las transacciones sin perjuicio alguno por la posibles demoras en el procesamiento de los pagos, fraude o suplantación de identidad "delitos informáticos" y/o cualquier otro que pudiere ocurrir a causa de fuerza mayor o caso fortuito que impida el funcionamiento normal de la plataforma y esté relacionado con el servicio. H) **REEMBOLSOS:** el denominado **COMERCIO** tiene conocimiento de que los contra cargos o reversión de las transacciones, son reclamaciones presentados por desconocimiento de la compra o posibles fraudes en las transacciones, siendo responsabilidad de mismo el reembolso el dinero de las transacciones que resulten a favor del tarjeta habiente y si este, ya hubiere sido retirado por el denominado **COMERCIO** de la cuenta temporal **PAYTOGO S.A.S** y el banco emisor haya debitado de la cuenta el saldo en transacción, este deberá reembolsar a **PAYTOGO S.A.S** el saldo de la transacción sin perjuicio de que en contra del comercio pueda causarse interés de mora a la tasa más alta permitida por el no pago oportuno del reembolso. 5- **PROHIBICIONES:** A) todas y cada una de las transacciones que se realicen en **PAYTOGO S.A.S** deben estar acorde con cada una de las cláusulas que conforman el presente acuerdo, por esta razón los mandatarios deberán verificar que sus cobros o pagos cumplen con todos los requisitos legales y no hacen parte de actividades o productos restringidos. B) el denominado comercio no podrá utilizar la plataforma para desarrollar actividades restringidas por la legislación nacional colombiana o de las ya conocidas como tal de carácter internacional, así mismo el uso para realizar transacciones que versen sobre productos o actividades prohibidas por **PAYTOGO S.A.S** por considerarse de alto riesgo. D) si **PAYTOGO S.A.S** cree que se están utilizando los servicios prestados para llevar acabo el desarrollo de actividad ilícitas o prohibidas, podrá rechazar, cancelar o suspender una solicitud de gestión de pagos, así mismo limitando el acceso y uso de la cuenta, llegando a cancelar la misma sin responsabilidad alguna. Lo anterior sin perjuicio de las acciones legales pertinentes que **PAYTOGO S.A.S** pueda iniciar en contra del usuario infractor. E) los mandantes son los

únicos responsables del manejo de la plataforma, por ende, cualquier daño o perjuicio que pudieren ocasionar. F) salvo disposición contraria de las partes, esta prohibido ceder el contrato o celebrar subcontratos sin autorización expresa y por escrito de las partes. 6- **CLAUSULA DE PRIVACIDAD Y PROTECCIÓN:** las partes acá enunciadas acuerdan guardar absoluta reserva sobre la información que suministren entre si y que tenga el carácter de sensible o reserva de confidencialidad, así como toda la información, técnica, financiera y/o procesos empresariales que tenga relación con el **GOOD WILL** o el **KNOW HOW**, las partes solo podrán hacer uso de la información que les fue confiada para la ejecución o prestación del presente contrato, so pena de que la parte receptora tenga la obligación de levantar la reserva por orden judicial u organismo competente. **PAYTOGO S.A.S** no es responsable por el uso de información que se cruce entre comercio y usuarios, entendiendo así cada uno de ellos la gravedad de manipular con fines diferentes a los autorizados en los que pueden incurrir en delitos y sanciones penales conforme a la legislación nacional. 7- **PROTECCION DE DATOS PERSONALES:** **PAYTOGO S.A.S** es el responsable del tratamiento de la información recolectada de los denominados **COMERCIO** y **USUARIOS** tratándola bajo la normatividad nacional y en cumplimiento de la **LEY 1581 DE 2012** para este fin. Así mismo los mandantes o denominados **COMERCIO** y/o **USUARIOS** autorizan a realizar consulta de información en centrales de riesgo para los fines de supervisión y prevención. 8- **PROPIEDAD INTELECTUAL:** todos los logos, iconos, imágenes, software y cualquier otra creación que contenga información de **PAYTOGO S.A.S** es única y exclusiva del citado por lo que no podrá enajenarse ni hacer uso indebido o no autorizado de los mismos, so pena de acciones legales. 9- **CAUSALES DE TERMINACIÓN, SUSPENSIÓN Y/O CANCELACIÓN DEL CONTRATO:** el presente podrá ser terminado en cualquier momento y de manera unilateral por cualquiera de las partes, previa notificación en tiempo, así mismo **PAYTOGO S.A.S** podrá suspender o cancelar el contrato al comercio

Paytogo



si se presenta un alto índice de fraude o actividad sospechosa que sea en contra de las políticas establecidas por PAYTOGO S.A.S.

10- ACCIONES DE FUERZA MAYOR O CASO FORTUITO: las parte acá en mención quedaran exoneradas por cualquier evento o responsabilidad que se cause por fuerza mayor o caso fortuito real y visible.

11- JURISDICCIÓN LEGAL: el presente contrato y su ejecución estarán regidos por las normas del territorio nacional colombiano.

12- CELEBRACIÓN E INSCRIPCIÓN: para realizar la vinculación debe ser una persona natural o jurídica debidamente identificada y adaptada a los modelos contractuales acá establecidos en los que solicitará:

PERSONAS NATURALES: Cédula de ciudadanía o identificación, Rut o su equivalente, certificación bancaria, prueba de domicilio.

PERSONAS JURIDICAS: Cédula del representante legal o identificación que haga las veces, Rut o su equivalente, certificado de cámara de comercio y certificación bancaria.

PARÁGRAFO: para cualquiera de las dos partes se entenderá que

la revisión, autorización y habilitación estará sometida a verificación dentro de 24 a 72 horas en días hábiles.

11- ACTIVIDADES PROHIBIDAS: Recargas de crédito o telefonía celular, tratamiento estéticos invasivos y no invasivos, bases de datos, productos falsos, adulterados o imitaciones, trafico de armas o municiones, venta de sustancias alucinógenas o medicamentos, pornografía infantil, chat erótico, escorts o acompañantes, esquemas de pirámides, comercio de animales , préstamos, seguros, archivos digitales, fundaciones, productos preparados, membresías, arriendos, comercio multinivel y/o cualquier otra actividad ilícita en el territorio nacional e internacional.

12- POLITICA DE PAGOS: para los pagos, transacciones o cualquier otro servicio que se realice deberá constar comunicación por escrito por el canal asignado para la misma, sin excepción alguna.

ACEPTO,

FIRMA

NOMBRE DEL CLIENTE:

IDENTIFICACIÓN:

CORREO:

TELEFONO:

Diego F. Donates G

G. 390.40

diego.donates@gmail.com

3167175527

ESPACIO SELLO DE APROBACIÓN
PAYTOGO S.A.S

