

TÉRMINOS Y CONDICIONES DE USO DEL SERVICIO DE TKAMBIO

Versión: Diciembre de 2022

Por la presente TK BUSINESS ONLINE S.A.C. (en adelante, "TKambio"), con RUC 20602202373, con domicilio en Av. La Molina 3365 Int 110 - Urb. Mástil de las Lagunas - La Molina Lima-Perú, debidamente representada por su Gerente General, Sr. MIGUEL ANGEL POMA AQUINO, se compromete a brindar el servicio de cambio de divisas por medio de transacciones bancarias electrónicas a solicitud de El Cliente.

El Cliente, es una persona natural o jurídica que se compromete a registrarse en nuestros sistemas empleando los formatos publicados en el portal web de "TKambio".

En caso de ser persona natural, el Cliente deberá ser mayor de 18 años. De tratarse de una persona jurídica deberá contar con número de RUC. En ambos casos, con su registro El Cliente acepta todos los términos y condiciones establecidos en el presente contrato, siendo éstos los siguientes:

Transparencia de información y seguridad de datos personales

1. "TKambio" se encuentra inscrita en el Registro de Empresas y Personas que efectúan Operaciones Financieras o de Cambio de Moneda de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP - en adelante SBS - para realizar las actividades económicas detalladas en el presente contrato, de acuerdo con la Resolución N° 03054-2017 SBS.
2. "TKambio" se compromete a proteger su privacidad, almacenando de forma encriptada sus contraseñas en los servidores de la empresa. "TKambio" no revelará a terceros los detalles de su cuenta, dirección o correo electrónico, salvo que sea estrictamente necesario para brindar el servicio o exigido legalmente como se detalla en nuestra **Política de privacidad**.
3. Todo tipo de información sensible entre su navegador y "TKambio" se transfiere de forma encriptada utilizando SSL. De tal modo, deberá asegurarse que su navegador reconozca y valide el certificado de tkambio.com

Requisito indispensable para ser Cliente

1. Para hacer uso de nuestros servicios, El Cliente debe tener una cuenta bancaria en soles y otra en dólares en los bancos: BCP e INTERBANK a nivel nacional y SCOTIABANK localizadas en la ciudad de Lima. En los demás bancos, El Cliente deberá tener una cuenta bancaria en soles y otra en dólares localizadas en la ciudad de Lima y una imagen frontal y posterior de su documento de identidad. El servicio se brinda únicamente de manera online y bajo previo registro en el portal web tkambio.com.
2. Al iniciar la operación de cambio de divisas a través del portal web tkambio.com, "TKambio" informará a El Cliente la cuenta bancaria donde deberá efectuar la transferencia de fondos para concretar la operación. La cuenta bancaria podrá ser de titularidad de "TKambio" o del fideicomiso "TKambio - Corfid", éste último con motivo de la existencia del fideicomiso de administración, que se detalla a continuación.

Fideicomiso de Administración

1. "TKambio" y Corfid Corporación Fiduciaria S.A. han celebrado un Contrato de Fideicomiso de administración de flujos, a fin de que El Cliente pueda realizar

operaciones de cambio de divisas en el portal web tkambio.com órdenes de (compra/venta) a través de las cuentas del fideicomiso. Para lo cual, "TKambio" informará a El Cliente las cuentas bancarias administradas por Corfid donde se deberá transferir los fondos al iniciar la operación, en función a la entidad bancaria donde El Cliente registra su cuenta bancaria.

2. Corfid Corporación Fiduciaria S.A., es una empresa de servicios fiduciarios autorizada mediante Resolución SBS N° 557-2017 emitida por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP; en consecuencia, cuenta con la facultad para administrar fondos fideicometidos y se encuentra obligada a efectuar la debida diligencia para la identificación de sus clientes y la gestión de riesgos y prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (PLAFT).
3. En atención a ello, El Cliente otorga a "TKambio" un mandato de representación, el cual consiste en otorgar la facultad exclusiva para actuar en su representación, gestionar y disponer de los fondos que transfiera en la cuenta bancaria del fideicomiso "TKambio- Corfid" con la finalidad de realizar las operaciones de cambio de divisas, las mismas que serán instruidas por El Cliente a través de la plataforma de "tkambio.com".
4. Conforme la legislación vigente, "TKambio" se encuentra autorizado a compartir la información de El Cliente con Corfid Corporación Fiduciaria S.A., en virtud de las operaciones que realice, lo cual permitirá que la entidad cumpla con las obligaciones sobre la gestión de riesgos y prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (PLAFT) ante la Unidad de Inteligencia Financiera-UIF.

Comisión por servicio

"TKambio", NO aplica comisión por uso de su portal web, así como cobro alguno por el servicio de cambio de divisas. El servicio es gratuito.

Del registro en TKambio.com (verificación de información)

1. El registro solo se realizará a través del portal web tkambio.com Para ello, el Cliente brindará sus datos personales, entre ellos: su correo electrónico, número de documento de identificación, fecha de nacimiento, fotografía de su documento de identidad, ocupación, número de celular, domicilio, número de cuentas bancarias y deberá indicar si es o no una PEP: Persona Políticamente Expuesta. En el caso de personas jurídicas, adicionalmente, debería brindar la ficha RUC.
2. "TKambio" podrá realizar las acciones pertinentes para verificar la autenticidad de la identidad de El Cliente, pudiendo solicitar información necesaria a fin de recabar la documentación correspondiente. De igual manera "TKambio", se reserva el derecho de solicitar información a las entidades del Estado y/o privadas con el objeto de verificar que la información registrada al momento de abrir la cuenta en nuestros sistemas sea real.
3. "TKambio" se reserva el derecho de rechazar cualquier nuevo usuario o transferencia a discreción ante la posibilidad de operaciones fraudulentas y/o delictivas.
4. Asimismo, "TKambio" se reserva el derecho a discreción de suspender las cuentas de los clientes por medidas de Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (PLAFT), conforme la legislación vigente.

Historial de operaciones

1. El Cliente podrá acceder al detalle de las operaciones realizadas y otra información relacionada a su cuenta, asimismo, "TKambio" a solicitud de la SBS entregará la información de las transacciones a las autoridades competentes.

Registro de cuentas duplicadas

1. En caso se detecten cuentas duplicadas, "TKambio" se reserva el derecho a cerrar o fusionar las mismas, sin previo aviso al titular de la cuenta.

Horarios de atención

1. **Horario Regular:** TKambio brindará un **horario regular** de **lunes a viernes de 9:00 am a 4:30 pm para cuenta en el siguiente banco: SCOTIABANK y de 9:00 am a 6:00 pm para las cuentas en los bancos: BCP e INTERBANK.**
2. **Horario Extendido:** TKambio brindará un **horario extendido** de **lunes a viernes 6:00 pm a 7:00 pm y sábado de 9:00 am a 2:00 pm**, únicamente para cuentas en los siguientes bancos: BCP e INTERBANK. En este horario la atención será previa coordinación a través de chat de la plataforma web Tkambio.com, con el objeto de confirmar la disponibilidad de fondos para cubrir la operación de El Cliente. Las operaciones que no fueron confirmadas serán cubiertas según disponibilidad o máximo al siguiente día hábil.

Pasos para utilizar el servicio

1. Enviar una Orden de Compra/Venta

El Cliente debe enviar órdenes de (compra/venta) online utilizando su cuenta en TKambio.com; por ello, se le pedirá que adjunte la siguiente información:

- Detalle de la cuenta desde la cual se realizará la transferencia a "TKambio" debiendo proporcionar tanto el número de cuenta bancaria como el número de cuenta interbancaria, dichas cuentas deben estar obligatoriamente a nombre del usuario registrado.
- Detalle de la cuenta en la cual "TKambio" realizará la transferencia al usuario, debiendo proporcionar tanto el número de cuenta bancaria como el número de cuenta interbancaria.
- Número del documento de identidad del titular de la cuenta.
- Monto a ser cambiado.
- Informar sobre el origen de fondos y destino de fondos.

2. Generación, procesamiento y finalización de la orden recibida

Una vez completada la orden de (compra/venta) online, se le enviará un aviso de generación de esta al correo electrónico registrado en "TKambio", bajo la denominación "Nueva Operación".

Es imprescindible que El Cliente envíe la constancia de la transferencia a través del portal web tkambio.com, en el plazo máximo de 15 minutos de generada la orden; de lo contrario, se anulará la orden de (compra/venta).

Es importante que note que una orden de (compra/venta) sólo será procesada y completada, una vez que se haya confirmado y validado la transacción de los fondos. Es responsabilidad de El Cliente transferir los fondos en el tiempo adecuado para asegurar el procesamiento de la orden de (compra/venta), una vez recibidos los fondos se enviará un aviso al correo electrónico de El Cliente, bajo la denominación "Transferencia Recibida".

"TKambio" no puede influenciar en los tiempos que demora el envío de los fondos por su entidad bancaria o proveedor de pagos. Sin embargo, nos encontramos monitoreando nuestras cuentas bancarias en intervalos cortos de tiempo; por lo que, notificaremos y completaremos su orden de (compra/venta) siempre y cuando lleguen antes de las 6:00 p.m. de un día útil. Por otro lado, las órdenes de (compra/venta) generadas en el **horario extendido** que no sean coordinadas serán procesadas al siguiente día útil, al igual que las operaciones realizadas en días no laborables y fuera del horario de atención.

3. Tiempos de ejecución para órdenes de compra/venta:

Todas las órdenes de (compra/venta) generadas se procesarán a partir del momento en que se reciban los fondos. Una vez recibidos los mismos, el tiempo para que el usuario reciba los fondos no será mayor a un día útil, siempre y cuando no se hayan establecido tiempos diferentes entre las partes. Es necesario recalcar que "TKambio" no controla los tiempos que puedan tomar las diferentes entidades bancarias o entidades financieras que procesan los pagos para poder hacer que los fondos estén disponibles al titular de la cuenta.

Asimismo, cabe destacar que los tiempos mencionados anteriormente se encuentran sujetos a variaciones causadas por verificaciones adicionales de seguridad que puedan ser necesarias o a la magnitud del monto requerido por El Cliente. Esto podría retrasar el procesamiento y ejecución de la orden de (compra/venta).

4. Tipo de cambio

El tipo de cambio que se aplique a la orden de (compra/venta) será el que figure en el portal web Tkambio.com al momento de iniciar la orden. De no recibir TKambio una constancia de transferencia por dicha orden dentro del tiempo establecido, el cual es 15 minutos, se procederá a la anulación de la orden de (compra/venta).

5. Variación del tipo de cambio

Si la tasa de cambio promedio del mercado experimentará cambios mayores a 1.5% durante el tiempo en el cual se transfieren los fondos y el cual se reciben los fondos, "TKambio" tiene la facultad de suspender la orden de (compra/venta) por un periodo de tiempo razonable o cancelar la misma y proceder a la devolución de los fondos.

6. Confirmación de transferencia de fondos recibida

TKambio no procesara las órdenes de (compra/venta) hasta recibir los fondos transferidos por el usuario. Para la confirmación del abono, El Cliente deberá adjuntar la constancia de transferencia de fondos en nuestra web, de presentar algún inconveniente en dicho proceso, de manera excepcional, El Cliente podrá enviar un correo a operador@tkambio.com con la constancia y el número de la orden generada.

Una vez verificada la recepción de los fondos, el usuario recibirá una confirmación por correo electrónico bajo la denominación Transferencia Recibida, en la cual se le comunicará el procesamiento de su orden de (compra/venta).

Si por alguna razón la transacción fuese denegada, "TKambio" se contactará con el Cliente utilizando la información disponible que registró en su cuenta. De no proceder la transacción, "TKambio" devolverá los fondos a la cuenta bancaria de origen del Cliente.

7. Medidas preventivas por las transacciones de transferencia de dinero

En atención a las normas sobre Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (PLAFT) y prevención de ocurrencia de delitos informáticos, nos reservamos el derecho, a nuestra entera discreción de: (a) rechazar una transferencia de dinero presentada; (b) limitar el monto de la transferencia de dinero; (c) solicitar información adicional para efectuar la transferencia de dinero; o, (d) tomar medidas razonables en relación con la transferencia de dinero a fin de cumplir con las leyes y reglamentaciones aplicables. El Cliente no intentará burlar los parámetros del servicio, utilizando una cuenta bancaria diferente, ingresando información falsa o por otros medios. En tanto, el actuar entre "TKambio" y "El Cliente" se basa en el principio de buena fe.

8. Transferencias bancarias

"TKambio" recibirá los fondos en sus cuentas o a las cuentas del fideicomiso a través de transferencias bancarias y por esta misma vía, devolverá los fondos a los usuarios. Se encuentra prohibido realizar uno o varios depósitos de manera directa a la cuenta bancaria de "TKambio" o a las cuentas del Fideicomiso en Administración "TKambio-Corfid", pues el servicio únicamente consiste en transferencias bancarias electrónicas; es decir, de cuenta a cuenta.

9. Transferencias interbancarias

Las operaciones con bancos distintos al BCP, INTERBANK y SCOTIABANK serán cubiertas mediante transferencias interbancarias, las cuales, el tiempo de abono será dentro de las 24 horas desde la instrucción de transferencia de parte de "TKambio", sin contar fines de semana y feriados. Las comisiones bancarias relacionadas a la transferencia interbancaria son asumidas de forma independiente por parte de El Cliente y TKambio. TKambio no cuenta con la facultad de adelantar o cancelar una transferencia interbancaria en proceso, así como de resolver probables errores en los sistemas de los bancos que impliquen retrasos en los abonos, sin embargo, se compromete a comunicar a El Cliente, así como realizar las gestiones y el seguimiento en la solución de dichos problemas.

10. Transferencias rechazadas

"TKambio" puede rechazar una orden de (compra/venta) si es que no se puede validar el nombre de El Cliente o del tercero señalado por él, con el nombre asociado a la cuenta que recibirá los fondos. En este caso, El Cliente será responsable de asumir los cargos administrativos asociados.

11. Cancelación de órdenes de compra/venta

El Cliente puede cancelar la orden de (compra/venta) sin costo alguno en cualquier momento previo a la realización de la transferencia de los fondos a las cuentas de

“TKambio”. Una vez realizada la transferencia, El Cliente podrá efectuar la cancelación de su orden de (compra/venta) siempre y cuando ésta aún no haya sido procesada y “TKambio” no haya abonado el monto a su cuenta o a la cuenta del tercero.

12. Obligaciones del Cliente

El usuario es responsable de asegurarse que los detalles brindados para la realización de la transacción sean precisos. Una vez que “TKambio” haya realizado la transacción, esta no puede revertirse y “TKambio” no será responsable bajo ninguna circunstancia por cualquier pérdida sufrida por El Cliente como consecuencia de realizar la transacción de acuerdo a las instrucciones y datos brindados por el mismo.

El Cliente acuerda no usar los Servicios que se ofrecen en el portal web de Tkambio.com para cualquier actividad ilegal. “TKambio” se reserva el derecho de investigar cualquier actividad sospechosa o seguir una investigación como consecuencia de reclamos o de reportes de violaciones de los **términos y condiciones**. Durante la investigación de dichas actividades, “TKambio” se reserva el derecho de reportar actividades sospechosas o ilegales a la persona o entidad apropiada y proveerles cualquier información relevante, incluyendo datos personales.

13. Cargos por gastos Administrativos

Por rechazo o cancelación de una orden:

Los gastos administrativos son aquellos costos asociados a transferencias rechazadas o a órdenes de (compra/venta) canceladas, luego de la transferencia inicial de los fondos a las cuentas de “TKambio”. En ambos casos, se aplicarán cargos a los usuarios de S/ 6.00 ó de USD \$2.00 en función de la moneda en la cual se realizó la transferencia inicial de fondos.

14. Cupón y beneficios

Cupón: El Cliente podrá utilizar un cupón en el portal web Tkambio.com, a fin de mejorar el tipo de cambio de una orden de compra/venta a generar. Dicho cupón es creado únicamente por “TKambio”, por motivos comerciales u otros y, las condiciones y vigencia del mismo son comunicados previamente a El Cliente a través del portal web tkambio.com

Cliente frecuente: Al día siguiente de finalizada su tercera orden de (compra/venta), se activará automáticamente esta opción a favor de El Cliente. El cual podrá ser visualizado en el portal web Tkambio.com, este beneficio consiste en acceder a una mejora en el tipo de cambio de divisa en forma automática.

Es responsabilidad de El Cliente cumplir las condiciones necesarias para utilizar el cupón o el beneficio de cliente frecuente.

TK-OFERTAS: Esta será informada a través de anuncios en el portal web tkambio.com, dicha tk-oferta es generada únicamente por “TKambio” a razón de motivos comerciales u otros.

El Cliente podrá visualizar las condiciones de la tk-oferta al momento de aplicarla a su operación ya sea de (compra/ venta).

El Cliente podrá utilizar una oferta publicada en el portal web Tkambio.com a fin de aprovechar y mejorar las condiciones de su operación.

Términos y condiciones adicionales

1. Servicios de tercero

El Cliente reconoce y autoriza a “TKambio” a interactuar con terceros y con proveedores para abastecer los servicios, por lo cual, acuerda estar sujeto a cualquier pacto establecido entre dichos terceros y “TKambio”.

El cliente expresamente reconoce que “TKambio” actúa como agente del tercero y “TKambio” no tiene responsabilidad alguna por las acciones u omisiones de este tercero.

2. Comunicaciones

“TKambio” necesita proveer cierta información por escrito. Al aceptar este acuerdo, El Cliente autoriza que “TKambio” pueda comunicarse con él vía correo electrónico o publicando avisos en el portal web TKambio.com.

3. Eventos fuera de nuestro control

Si no pudiésemos ejecutar nuestras obligaciones establecidas bajo este acuerdo, debido a factores fuera de nuestro control, incluyendo cambios legislativos o eventos de fuerza mayor, El Cliente será notificado lo antes posible, asegurando el retorno de los fondos transferidos para los cuales no hayamos podido ejecutar las obligaciones establecidas por este acuerdo.

En ese sentido, no tendremos responsabilidad alguna asociada a la incapacidad para cumplir las obligaciones establecidas por este acuerdo, bajo las circunstancias antes mencionadas.

4. Reclamos

Nuestros servicios se brindan con los estándares más altos. Si El Cliente siente que no hemos logrado ello, puede enviar un correo detallando su disconformidad a: contacto@tkambio.com o ingresando su reclamo a través de nuestro Libro de Reclamaciones, mecanismo disponible en la página de inicio de nuestro portal web Tkambio.com

5. Acuerdo:

Este acuerdo y cualquier documento al que se hace referencia a lo largo del mismo constituyen la totalidad del acuerdo entre “TKambio” y El Cliente y está por encima de cualquier comunicación previa, discusiones o entendimientos entre las partes.

6. Ley y Jurisdicción:

La provisión del servicio y cualquier disputa o reclamos que podría surgir como consecuencia del mismo se rigen por la ley peruana.

Modificación de Términos y Condiciones

1. “TKambio” tiene la facultad de, cambiar los términos y condiciones de este acuerdo, a su exclusivo criterio y/o cuando la Ley lo requiera, para lo cual se enviará un aviso del

cambio realizado o una copia del acuerdo enmendado a la última dirección de correo electrónico indicada en nuestros registros; asimismo, de ser requerido por Ley, se publicará un aviso en el sitio web.

2. Por otro lado, cuando no lo requiera la Ley o cuando sea necesario un cambio inmediato debido a cuestiones de seguridad, es posible que no enviemos el aviso previo. Por lo que, El Cliente al continuar utilizando los servicios luego de dicho cambio, manifiesta su voluntad de aceptar y acatar los términos y condiciones enmendados de este acuerdo, a partir de la fecha de entrada en vigor de dichos cambios.