TERMINOS Y CONDICIONES – CLIENTE DIGITAL

Los Servicios, según se definen a continuación, se brindan de acuerdo con los siguientes términos y condiciones:

RED ACTIVA –.

Transferunion S.A. es una compañía ecuatoriana cuyo nombre comercial es RED ACTIVA y es como se la denominará en adelante y se dedica, entre otras actividades, a prestar servicios a personas naturales o jurídicas, nacionales o extranjeras, realiza la recepción y entrega física de dinero, recaudaciones de servicios públicos y privados, así como la transferencia electrónica de dinero, en calidad de representante de la compañía Western Union International.

CLIENTE DIGITAL DE RED ACTIVA. -

Son aquellos clientes que optan por realizar digitalmente ciertos servicios que RED ACTIVA ha creado para sus beneficios.

SERVICIOS DIGITALES DE RED ACTIVA. -

RED ACTIVA ofrece la opción a sus CLIENTES DIGITALES para que tengan acceso a los servicios de "DEPÓSITO EN CUENTA", "GIROS DESDE CASA" Y "ENVÍO DIGITAL WU". RED ACTIVA podrá ir incorporando más servicios digitales para ponerlo a disposición de sus clientes.

PLAZO. -

La aceptación de los Términos y Condiciones regirá para las transacciones que el CLIENTE DIGITAL esté realizando con cualquiera de los servicios que RED ACTIVA ofrece. El plazo es de carácter indefinido, y terminará con la simple voluntad de alguna de las partes expresada mediante comunicación escrita.

MANTENIMIENTO DEL SERVICIO.

El CLIENTE DIGITAL podrá en cualquier momento solicitar a la RED ACTIVA el mantenimiento de su información; esto es, realizar algún cambio en cuanto al banco receptor de los fondos, el número de cuenta proporcionada, o el tipo de cuenta, debidamente sustentado.

DECLARACIONES.

El CLIENTE DIGITAL se obliga a proveer un número de cuenta bancaria de una institución ecuatoriana, que esté a su nombre, de manera individual o conjunta; además declara que, de no ser así, él será el responsable del origen y destino de los fondos;

El CLIENTE DIGITAL conoce y acepta los costos que la institución financiera de su elección para la recepción de las transferencias debitará por acreditar los fondos en su cuenta, en el caso que los hubiere;

El CLIENTE DIGITAL conoce y acepta que RED ACTIVA acreditará o recibirá los fondos objeto de la transacción en la moneda de curso legal del Ecuador.

RED ACTIVA en caso de cometer una equivocación al depositar el monto de la transferencia en una cuenta bancaria que no corresponde a la declarada por el CLIENTE DIGITAL y de no poder recuperar

dichos fondos, devolverá a éste el monto total de la transacción realizada más US$. 5 = (cinco dólares de Estados Unidos de América) por concepto de daños y perjuicios, el CLIENTE DIGITAL acepta este valor como límite de indemnización.

En el evento que RED ACTIVA no pueda acreditar el monto total de la transacción a la cuenta bancaria señalada por el CLIENTE DIGITAL, RED ACTIVA deberá notificar a éste a la brevedad posible esta situación, y hará sus mejores esfuerzos para colaborar en la corrección de posibles errores cometidos, para así procurar realizar la transferencia del monto total de la transacción a la cuenta bancaria designada por el CLIENTE DIGITAL.

RED ACTIVA y el CLIENTE DIGITAL conocen que, una vez acreditado el dinero en la cuenta señalada por el CLIENTE DIGITAL, cualquier pérdida posterior imputable a la institución financiera receptora del crédito será de responsabilidad exclusiva de dicha institución y EL CLIENTE DIGITAL

EL CLIENTE DIGITAL conoce y acepta que las transacciones a través de los Servicios "DEPÓSITO EN CUENTA", "GIROS DESDE CASA"no tiene ningún costo adicional a las tarifas regulares de sus servicios de giros. No obstante, RED ACTIVA podrá en cualquier momento cobrar una tarifa por los servicios adicionales que considere.

EL CLIENTE DIGITAL declara haber leído y aceptado los términos y condiciones que regulan el servicio de transferencia de dinero de la marca WESTERN UNION, los que se encuentran disponibles en www.redactiva.com y de igual manera acepta que si proporciona la información solicitada por otro medio distinta a los establecidos por RED ACTIVA, no responsabiliza a RED ACTIVA por el mal uso de esta información por parte de terceros.

SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN.

EL CLIENTE DIGITAL conoce y acepta que el documento de identidad, la cuenta bancaria, el correo electrónico y el número de celular, registrados en la APP RED ACTIVA o proporcionados a RED ACTIVA le pertenecen, caso contrario RED ACTIVA podrá suspender la suscripción o registro como CLIENTE DIGITAL.

COMISIÓN POR EL SERVICIO DE TRANSFERENCIA.

Para los diferentes servicios que cobren una tarifa, tales como "GIROS DESDE CASA" Y "ENVÍO DIGITAL WU", el valor por el servicio será debidamente informado al CLIENTE DIGITAL, previo al completar la transacción.

En el caso de los envios de dinero, y al menos que la legislación aplicable en el país de destino lo requiera de otro modo, el Remitente pagará todos los cargos por el servicio de transferencia de dinero. En ciertos casos, el pago de una transferencia de dinero puede estar sujeto a impuestos locales y cargos por servicio.

CUMPLIMIENTO.

EL CLIENTE DIGITAL declara que el origen y destino de los fondos recibidos y enviados es lícito y consecuentemente no provienen de alguna actividad delictiva, acatando lo indicado en la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos.

Expresamente el CLIENTE DIGITAL se responsabiliza de la veracidad y exactitud de toda la información proporcionada a RED ACTIVA, la misma que podrá ser analizada por la UAFE y demás organismos reguladores que la ley determine.

Es importante destacar que el servicio de giros Western Union, uno de los principales que brinda RED ACTIVA:

1. Mantiene políticas, controles y procesos para asegurar el cumplimiento de todas las sanciones financieras o comerciales internacionales aplicables, incluyendo aquellas implementadas por las Naciones Unidas ("ONU"), Unión Europea ("UE"), la Oficina de Control de Activos Extranjeros del Departamento del Tesoro de Estados Unidos de América ("OFAC", por sus siglas en inglés), así como varios gobiernos y autoridades regulatorias. Western Union también limita transacciones que involucran ciertas personas y jurisdicciones como una cuestión de política interna.
2. La oficina principal de Western Union se encuentra en los Estados Unidos de América ("EE. UU.") y debe cumplir con todas las leyes de sanciones de EE. UU., incluyendo aquellas administradas por OFAC. Adicionalmente, como una cuestión de política de la compañía, Western Union requiere a todas sus subsidiarias domésticas y extranjeras que sigan las leyes de sanciones de EE. UU. Adicionalmente al programa de sanciones de EE. UU. (incluyendo OFAC), Western Union cumple con otros programas de sanciones aplicables tal como lo soliciten los países, territorios y jurisdicciones en que Western Union opera.
3. Western Union revisa sistemáticamente las transacciones, incluyendo aquellas conducidas por medio de nuestra red de agentes, contra los nombres identificados en las listas de sanciones aplicables emitidas por gobiernos de varios países y autoridades regulatorias. Potenciales coincidencias de nombres que no puedan ser descartadas por el sistema de revisión de sanciones de la Compañía, son revisadas por analistas entrenados y las transacciones son liberadas, rechazadas o bloqueadas (congeladas) según corresponda.

PRIVACIDAD Y PROTECCIÓN DE DATOS

EL CLIENTE DIGITAL autoriza de forma libre, específica, informada e inequívoca a TRANSFERUNION S.A., así como a las personas naturales o jurídicas relacionadas con ella bajo cualquier modalidad contractual, de recaudar y tratar sus Datos Personales (Datos generales, sensibles, biométricos, crediticios, patrimoniales y de contacto), con el objeto de almacenarlos de forma física y/o digital en su base de datos hasta por el tiempo máximo permitido por la Ley, utilizarlos para fines estadísticos y publicitarios (por vías digitales y/o físicas), realizar la transferencia nacional o internacional de sus datos a propósito de sus obligaciones contractuales y legales, para efectos de cumplir con su objeto social relacionado a la presente transacción, anonimizarlos para efectos de seguridad, actualizar sus datos, realizar cualquier tipo de tratamiento que esté estrictamente relacionado al cumplimiento de sus obligaciones legales, y, en general, a tratarlas de acuerdo los términos del Código de Conducta de Políticas Generales de Privacidad de TRANSFERUNION S.A. publicados en nuestro sitio web https://redactiva.com/politica-privacidad/.