TÉRMINOS Y CONDICIONES DE USO DE MERCABA

Fecha de última actualización: 05/01/2025

1. INTRODUCCIÓN Y ACEPTACIÓN DE LOS TÉRMINOS

Bienvenido a Mercaba (en adelante, la "Plataforma" o "nosotros"), una plataforma fintech que facilita la gestión de activos digitales, operaciones financieras y otros servicios relacionados.

Estos **Términos y Condiciones** regulan el acceso y uso de nuestros servicios y establecen los derechos y obligaciones de los usuarios al utilizar la Plataforma. Al registrarte y utilizar nuestros servicios, aceptas expresamente estos términos, nuestra **Política de Privacidad**, así como cualquier normativa vigente en la jurisdicción aplicable.

Si no estás de acuerdo con estos términos, te recomendamos que no utilices nuestros servicios. Mercaba se reserva el derecho de modificar estos términos en cualquier momento, notificando a los usuarios a través de la Plataforma o por correo electrónico.

2. DEFINICIONES

Para facilitar la comprensión de estos Términos y Condiciones, se establecen las siguientes definiciones:

- **"Plataforma"**: La infraestructura tecnológica de Mercaba utilizada para la prestación de servicios financieros y digitales.
- **"Usuario"**: Persona natural o jurídica que se registra y utiliza los servicios de Mercaba.
- **"Cuenta"**: Perfil único asociado a un usuario registrado en la Plataforma.
- **"Activos Digitales"**: Cualquier representación digital de valor, incluyendo criptomonedas y otros activos financieros tokenizados.
- **"Servicios"**: Todas las funcionalidades ofrecidas a través de la Plataforma, incluyendo pero no limitándose a compraventa de activos, gestión de cuentas y herramientas de monitoreo financiero.

3. REGISTRO Y CREACIÓN DE CUENTA

Para utilizar nuestros servicios, es obligatorio registrarse en la Plataforma, proporcionando información veraz y actualizada. Durante el proceso de registro, Mercaba podrá solicitar documentos de identidad y otros datos necesarios para cumplir con las regulaciones **KYC (Know Your Customer)** y **AML (Anti-Money Laundering)**.

Al registrarse, el usuario declara y garantiza que:

1. Es mayor de edad y tiene capacidad legal para contratar.
2. La información proporcionada es precisa, actual y completa.
3. No utilizará la Plataforma con fines ilícitos o fraudulentos.
4. Se compromete a mantener actualizados sus datos personales y financieros.

Mercaba se reserva el derecho de rechazar registros o suspender cuentas si se detecta información falsa, sospechosa o incumplimiento de estos términos.

4. USO DE LOS SERVICIOS Y RESTRICCIONES

El usuario podrá acceder a los servicios ofrecidos en la Plataforma de acuerdo con las siguientes condiciones:

1. **Acceso y Responsabilidad del Usuario**: El usuario es responsable de la seguridad de sus credenciales de acceso. Mercaba no se hace responsable de accesos no autorizados derivados de negligencia en el manejo de credenciales.
2. **Límites de Uso**: En cumplimiento de normativas financieras, Mercaba puede establecer restricciones de uso, límites de transacción o condiciones adicionales según el perfil de riesgo del usuario.
3. **Actividades Prohibidas**: Está estrictamente prohibido el uso de la Plataforma para actividades ilícitas, incluyendo lavado de dinero, financiamiento del terrorismo, fraude o cualquier actividad que infrinja normativas regulatorias.

4. **Interrupciones y Mantenimiento:** Mercaba podrá suspender temporalmente los servicios por razones de mantenimiento, actualizaciones o requerimientos regulatorios, sin que esto genere derecho a compensación.

5. SEGURIDAD Y ALMACENAMIENTO DE DATOS

Mercaba implementa estrictas medidas de seguridad para proteger la información y activos de los usuarios. Los datos de la Plataforma se almacenan en **Google Cloud Platform (GCP)**, garantizando seguridad avanzada y cumplimiento con estándares internacionales de protección de datos.

Las medidas de seguridad incluyen:

- **Cifrado de datos en tránsito y en reposo.**
- **Autenticación multifactor (MFA)** para accesos sensibles.
- **Monitoreo continuo** para la detección de actividades sospechosas.
- **Protección contra ataques cibernéticos**, incluyendo firewalls y protocolos avanzados de seguridad.

A pesar de nuestros esfuerzos en seguridad, el usuario es responsable de proteger sus credenciales y de no compartir información sensible con terceros.

6. OPERACIONES FINANCIERAS Y GESTIÓN DE FONDOS

Los usuarios pueden realizar operaciones financieras a través de la Plataforma, sujetas a los siguientes términos:

1. **Depósitos y Retiros:** Todos los depósitos y retiros deben realizarse desde y hacia cuentas bancarias o wallets verificadas a nombre del usuario.
2. **Tiempos de Procesamiento:** Las operaciones pueden estar sujetas a tiempos de procesamiento variables según la disponibilidad de la red o requerimientos de terceros proveedores.
3. **Conversión de Monedas:** Si la Plataforma permite conversiones entre monedas fiduciarias y activos digitales, el tipo de cambio será determinado en función de la liquidez y condiciones de mercado.
4. **Errores y Disputas:** En caso de errores en transacciones, el usuario deberá reportarlo en un plazo máximo de **48 horas**. Mercaba se reserva el derecho de investigar y corregir cualquier error validado.

7. CUMPLIMIENTO REGULATORIO Y REPORTES A AUTORIDADES

Mercaba cumple con la **Ley Fintech en Chile** y otras normativas aplicables en materia de prevención de delitos financieros. Esto implica que:

1. **Monitoreamos y analizamos transacciones sospechosas** en cumplimiento con regulaciones AML y reportamos operaciones inusuales a la **Unidad de Análisis Financiero (UAF)** u otros organismos competentes.
2. **Podemos requerir información adicional** sobre el origen de fondos y propósito de las transacciones.
3. **Nos reservamos el derecho de suspender o cerrar cuentas** si detectamos actividades sospechosas o incumplimiento normativo.

8. RESPONSABILIDAD Y LIMITACIÓN DE RESPONSABILIDAD

El usuario comprende y acepta que Mercaba actúa como una **plataforma tecnológica** y no es responsable por:

1. Pérdidas derivadas de decisiones financieras personales.
2. Fluctuaciones en el valor de los activos digitales.
3. Interrupciones temporales del servicio.
4. Uso indebido de la Plataforma por parte de terceros.

La Plataforma no garantiza retornos ni rendimientos sobre los activos digitales y recomienda que los usuarios realicen su propia investigación antes de operar.

9. TERMINACIÓN Y CIERRE DE CUENTAS

El usuario puede solicitar el cierre de su cuenta en cualquier momento, previa verificación de identidad y cumplimiento de requisitos legales. Mercaba también puede suspender o cerrar cuentas en los siguientes casos:

- Incumplimiento de estos Términos y Condiciones.
- Operaciones sospechosas o fraudulentas.
- Solicitud de una autoridad reguladora.