



Contrato de BILLETERA VIRTUAL MONI

ÍNDICE

- 1. ANEXO I - TÉRMINOS Y CONDICIONES GENERALES**
- 2. ANEXO II - POLÍTICAS DE PRIVACIDAD**

Domicilio Legal: Maipú 1300, piso 9, Ciudad Autónoma de Buenos Aires. CUIT: 30-71233461-0.

Tal como se define en los Términos y Condiciones, MONI ofrece a los Usuarios la posibilidad de abrir una Billetera Virtual, es decir, una cuenta de pago virtual no bancaria de libre disponibilidad.

Este documento contiene los términos y condiciones que regirán entre MONI y el Usuario que solicite una Billetera Virtual. Las disposiciones regladas en este documento son parte integrante de los Términos y Condiciones y la Política de Privacidad, los cuales serán también de aplicación e incorporándose por referencia los términos allí definidos, así como las condiciones allí pactadas entre MONI y el Usuario.

El Usuario antes de aceptar los presentes términos y condiciones particulares a la Billetera Virtual MONI, así como los Términos y Condiciones, ha tomado pleno conocimiento de estos, los ha tenido a la vista y leído con detenimiento y cuenta con copia de ellos a su disposición, pudiendo guardarla en su ordenador, imprimirlos o retirar copia firmada por MONI en el domicilio especial fijado por la misma. El Usuario que NO ACEPTE los presentes términos y condiciones deberá abstenerse de solicitar y utilizar la Billetera Virtual.

1. Billetera Virtual

A través de la Billetera Virtual, MONI presta un servicio de gestión y procesamiento de pagos por internet y por medio del cual el Usuario podrá recibir, acreditar y/o retirar fondos desde su Billetera Virtual a una cuenta bancaria de su titularidad, o realizar acreditaciones a una CBU o CVU de terceros, pudiendo recibir también fondos de terceros.

El Usuario podrá solicitar la Billetera Virtual a través del mecanismo dispuesto en el SITIO MONI, para lo cual MONI podrá requerirle documentación o información adicional. Una vez recibida tal solicitud, MONI analizará la misma y procederá a determinar si habilita una Billetera Virtual a favor del Usuario, decisión que será inmediatamente notificada al Usuario mediante el mecanismo de comunicación que MONI estime más conveniente, incluyendo, pero no limitado a notificaciones en su

Cuenta Virtual MONI, publicaciones en el SITIO MONI y envío de un correo electrónico a la dirección consignada en la solicitud.

El Usuario cuya solicitud de Billetera Virtual haya sido aceptada podrá acceder a la misma a través del SITIO MONI ingresando su usuario y contraseña que eligió al registrarse en el SITIO MONI (las “Credenciales”).

La Billetera Virtual es personal, única, intransferible y de exclusivo uso del Usuario. En este sentido, queda prohibido para el Usuario ceder o permitir el uso de su Billetera Virtual a un tercero o compartir sus Credenciales.

Atento a que el Usuario es el único autorizado a usar su Billetera Virtual y que sus Credenciales son de su exclusivo conocimiento, se entenderán realizadas por el Usuario todas las operaciones, transacciones y/o cualquier otro acto que se realice a través de su Billetera Virtual.

El Usuario está obligado a conservar sus Credenciales bajo el más estricto secreto, debiendo notificar inmediatamente a MONI en el supuesto de conocimiento o sospecha de cualquier acceso o uso indebido por parte de un tercero a su Billetera Virtual y/o de violación de la confidencialidad de sus Credenciales.

2. Servicios

El Usuario podrá acreditar fondos en su Billetera Virtual y/o realizar pagos a terceros habilitados por MONI con los fondos disponibles en su Billetera Virtual. A tal efecto, el Usuario deberá realizar la solicitud que corresponda siguiendo el procedimiento para ello dispuesto en el SITIO MONI y se entenderá que el Usuario otorga a MONI un mandato irrevocable para pagar, transferir y/o acreditar las sumas de dinero por su cuenta y orden a través del SITIO MONI.

MONI sólo procesará las instrucciones efectuadas por el Usuario en los términos dispuestos en el SITIO MONI, rechazando y considerándose inválida cualquier instrucción efectuada por fuera del SITIO MONI o ajena al procedimiento dispuesto en el SITIO MONI. Asimismo, MONI no procesará aquellas operaciones que superen el saldo disponible en la Billetera Virtual ni aquéllas que se realicen en incumplimiento de estos términos y condiciones, contrario a las leyes y/o normativas aplicables, y/o cuando MONI así lo considere de manera razonable en virtud de las circunstancias particulares del caso

3. Moneda

Las Operaciones efectuadas por el Usuario a través de la Billetera Virtual se entenderán realizadas en pesos argentinos, no siendo posible procesar transacciones o Servicios en otra moneda diferente a la mencionada.

4. Cargas y Extracción de saldo

El Usuario podrá acreditar fondos en su Billetera Virtual mediante una Solicitud de Asistencia de Dinero y/o transferencia desde su cuenta bancaria utilizando la Clave Virtual Uniforme ("CVU") de su Billetera Virtual, la que se le informará a través del SITIO MONI.

El Usuario reconoce y acepta que será responsabilidad de las entidades bancarias (de origen y/o receptoras) las demoras que pudieran existir en la acreditación de los fondos en la Billetera Virtual del Usuario, como por ejemplo las debidas a la interrupción momentánea de los servicios bancarios, tareas de mantenimiento, inconvenientes en la acreditación a CVU, etc. no siendo de ningún modo atribuibles a Moni.

5. Comprobantes

Las Operaciones realizadas bajo las Credenciales del Usuario con su Billetera Virtual se entenderán firmadas electrónicamente en los términos de la Ley de Firma Digital N° 25.506. El Usuario reconoce y acepta la validez de tal firma y de los comprobantes electrónicos de las operaciones realizadas con su Billetera Virtual que se hacen disponibles en el SITIO MONI.

6. Tarifas y Comisiones

MONI exigirá al Usuario el pago de una comisión mensual por servicio de mantenimiento de la Billetera Virtual, por la suma de \$ 5.000 + IVA (Pesos argentinos cinco mil + 21% en concepto de Impuesto al Valor Agregado) (en adelante, el "Mantenimiento de la Billetera Virtual"). MONI bonificará esta comisión en un 100 % (incluido el IVA) al Usuario, hasta el último día del mes calendario en el cual su solicitud de apertura de la Billetera Virtual fue aprobada y, en consecuencia, habilitada (en adelante, el "Período de Bonificación de la Billetera Virtual"). MONI podrá renovar, en forma total o parcial, por períodos indeterminados, dicha bonificación al Usuario. Tal renovación (ya sea total o parcial) será notificada por MONI al Usuario mediante el SITIO MONI, por correo electrónico o por el medio de comunicación que MONI estime más conveniente conforme los plazos estipulados por la normativa vigente, excepto en aquellos casos en que la renovación de la bonificación sea por el mismo porcentaje, y como tal no signifique un costo adicional para el Usuario.

Una vez finalizado el Período de Bonificación de la Billetera Virtual y/o sus eventuales prórrogas, el Usuario podrá solicitar el cierre en cualquier momento de la Billetera Virtual. El Usuario entiende y acepta que dicho cierre no afectará la vigencia y exigibilidad de las asistencias de dinero ya otorgadas por MONI que se encuentren pendientes de pago - así como de cualquier otro servicio o producto adquirido

mediante el SITIO MONI - que se mantendrán plenamente vigentes hasta la finalización de las obligaciones asumidas mediante los mismos.

Para hacer uso del derecho arriba enunciado, el Usuario deberá enviar una comunicación expresa a MONI a través del SITIO MONI o mediante el canal habilitado a tal efecto en el SITIO MONI, "Botón de Baja". El cierre de la Billetera Virtual será efectivo una vez finalizado el mes en curso en el cual se reciba tal comunicación.

Confome lo estipulado anteriormente, el Usuario entiende y acepta que una vez finalizado el Período de Bonificación de la Billetera Virtual quedará sujeto al pago de la Comisión por Mantenimiento de Cuenta (junto con el IVA), que se cobrará por mes adelantado.

7. Retenciones

En atención al régimen de retención de IVA y Ganancias establecido para las operaciones realizadas con billeteras electrónicas, se hace saber y se toman por reproducidas en estos términos y condiciones los textos de las Resoluciones Generales 4621 y 4622 de la AFIP, para los casos donde pudieran corresponder las retenciones.

8. Usos Prohibidos

El Usuario sólo podrá utilizar la Billetera Virtual para fines lícitos, estando expresamente prohibida cualquier finalidad fraudulenta, contraria a normativa aplicable y/o contraria a los términos y condiciones y/o sospechosa de serlo.

MONI podrá rechazar, cancelar o suspender a un Usuario, a su Billetera Virtual y/o una transacción solicitada por el Usuario en el supuesto en que detectara o sospechara que la Billetera Virtual y/o el SITIO MONI está siendo utilizado en infracción a lo aquí dispuesto. Lo anterior, sin perjuicio del derecho de MONI de reclamar los daños y perjuicios que puedan haberle sido ocasionados por el Usuario y de iniciar las acciones que por derecho le correspondan a MONI

9. Baja de la Billetera Virtual

De manera adicional al derecho de revocación y rescisión del Usuario detallados en los Términos y Condiciones, el Usuario podrá dar de baja su Billetera Virtual en cualquier momento y a su exclusivo criterio, debiendo comunicar su decisión a MONI por cualquiera de los medios habilitados.

Por su parte, MONI podrá dar de baja unilateralmente la Billetera Virtual notificando de tal decisión al Usuario a través del SITIO MONI y/o al correo electrónico declarado por el Usuario, cuando se observasen causales que lo justifiquen, luego de una evaluación de cada caso particular, existencia de alertas internas, denuncias policiales, requerimientos del Ministerio Público Fiscal, Poder Judicial Provincial o Nacional, o cualquier pedido emanado de autoridad estatal, entre otros, o en virtud de

sospecha de fraude, ardid, maniobra dolosa, uso indebido del SITIO, etc, y con el fin de proteger a MONI, los empleados y los usuarios en general (incluido el propio Usuario), realizar distintas acciones como por ejemplo: (i) exigir que el Usuario justifique cualquier operación realizada que MONI considere inusual, sospechosa, fraudulenta, o de mala fe, independientemente de su monto, a fin de proteger a MONI y/o sus filiales y/o subsidiarias y/o controlantes y/o controladas y/o vinculadas y/o socios y/o accionistas y/o gerentes y/o administradores y/o directores y/o funcionarios y/o empleados y/o dependientes y/o representantes y/o apoderados y/o apoderados legales y/o asesores y/o cualquier otra persona humana o jurídica que pudiera estar relacionada con ella, (ii) proceder a inhabilitar, bloquear, “congelar”, cerrar la/s Cuenta/s y/o la baja de Servicio/s de cualquier Usuario por el tiempo que MONI considere necesario para analizar y resolver la situación y sin que ello le genere a MONI responsabilidad alguna.

Sin perjuicio lo anterior, el usuario podrá proveer a MONI la documentación complementaria a requerimiento de esta última, a fin de esclarecer las particularidades del caso. A su vez, MONI se reserva la facultad de iniciar las denuncias y acciones judiciales que correspondan contra el Usuario; (iii) proceder a bloquear y/o inhabilitar la Cuenta de Pago del Usuario cuando existan sospechas de ilegalidades, fraude y/ o cualquier otro acto contrario a estos Términos y Condiciones y/o sospechas de violación de preceptos legales por los cuales MONI deba responder; (iv) limitar la cantidad de transacciones u operaciones diarias, los métodos de acreditación y extracción permitidos y/o cualquier otra restricción discrecional sobre cualquier servicio asociado a la cuenta del Usuario; (v) resolver, en caso de incumplimiento del Usuario, dar de baja la Cuenta del Usuario que incumpla estos Términos y Condiciones y/o se tenga sospechas de violación de preceptos legales por los cuales MONI deba responder. Estas acciones y supuestos enumerados no son taxativos, sino meramente ejemplificativos.

En tales casos, de existir saldo disponible en la Billetera Virtual, MONI reintegrará el saldo que corresponda según el mecanismo que en tal circunstancia le informe al Usuario.

10. Responsabilidad

EN FUNCIÓN DE LA NATURALEZA PROPIA DE INTERNET Y LOS SISTEMAS INFORMÁTICOS, MONI NO GARANTIZA LA ININTERRUPCIÓN DE LOS SERVICIOS RELACIONADOS CON LA BILLETERA VIRTUAL, ASÍ COMO TAMPOCO LA DISPONIBILIDAD EN TODO MOMENTO DEL SITIO MONI.

En este sentido, MONI no será responsable por cualquier daño que tal circunstancia pueda generarle al Usuario respecto de los Servicios y/o transacciones efectuadas con su Billetera Virtual.

11. Proveedor de Servicios de Pago

MONI es un Proveedor de Servicios de Pago en los términos de la Comunicación "A" 6885 del Banco Central de la República Argentina (en adelante "BCRA"). MONI ofrece servicios de pago y no se encuentra autorizado a operar como entidad financiera por el BCRA.

Los fondos depositados en la Billetera Virtual no constituyen depósitos en una entidad financiera, ni cuentan con ninguna de las garantías que tales depósitos puedan gozar de acuerdo con la legislación y reglamentación en materia de depósitos de entidades financieras.

MONI mantiene la totalidad de los saldos de las billeteras virtuales (cuentas de pago) de los Usuarios en "cuentas a la vista" no remuneradas de entidades financieras, motivo por el cual no percibe ingresos adicionales por sobre los saldos de los Usuarios.

12. Obtención de la Clave Virtual Uniforme

Como parte del servicio de la Billetera Virtual, MONI podrá generar automáticamente una Clave Virtual Uniforme ("CVU") vinculada a la Billetera Virtual del Usuario que le permitirá recibir, transferir y/o retirar fondos desde su Billetera Virtual desde y hacia una cuenta bancaria y/o una cuenta de pago también individualizada con una CVU de su propia titularidad y/o de terceros. A los efectos de procesar las transacciones el Usuario deberá perfeccionar una solicitud online a través del SITIO MONI según el procedimiento dispuesto a tal fin en el SITIO MONI.

En este sentido, el Usuario entiende y acepta que MONI podrá requerirle la información y/o documentación adicional que estime conveniente para verificar el origen de los fondos acreditados por terceros en su Billetera Virtual, así como cualquier otra que precise para dar cumplimiento a la normativa que resulta aplicable a la prevención de lavado de dinero y a las cuentas de pago.

13. Pagos con Código QR

A los fines de efectivizar el pago, se podrá utilizar tecnología de captura de datos mediante la lectura de Código QR.

La funcionalidad de pagos con QR le permite al Usuario realizar, a través de la aplicación móvil de MONI, pagos en los locales habilitados mediante la lectura de códigos QR. En cumplimiento con las normas sobre "Sistema Nacional de Pagos - Transferencias - normas complementarias", los locales habilitados para la presente funcionalidad serán aquellos que cuenten con códigos QR que fueran compatibles con

los requisitos establecidos en la Interfaz Estandarizada de Pagos (“IEP”) del Banco Central de la República Argentina (“BCRA”), la Comisión Interbancaria para los Medios de Pago de la República Argentina y/o cualquier otro requisito de compatibilidad que determine MONI a su exclusivo criterio, con los fines de implementación dispuestos..

El Usuario reconoce y acepta que MONI no asume ninguna responsabilidad ni se encuentra obligado en forma alguna a asegurar que un Código QR sea compatible con la funcionalidad de pagos con QR de MONI.

Es requisito contar con saldo en la Billetera virtual para poder realizar operaciones de pago con QR, no pudiendo efectuarse dicha transacción en caso de que no existan fondos suficientes en la Billetera.

A los efectos de hacer uso de la funcionalidad referida, el Usuario otorga a MONI un mandato irrevocable para que MONI: (i) genere por cuenta y orden del Usuario y desde la Cuenta virtual de éste, una solicitud de autorización de carácter regular para débitos inmediatos de las cuentas bancarias de titularidad del Usuario que éste registre en la aplicación móvil de MONI, y (ii) genere por su cuenta y orden una solicitud de pago con transferencia por las sumas de dinero generada por el código QR, desde la Billetera del Usuario hacia la cuenta del local habilitado. Por lo expuesto, se destaca que MONI brinda sus Servicios bajo las reglas del mandato previstas en el art. 1319 y siguientes del Código Civil y Comercial de la República Argentina.

El Usuario reconoce y acepta que la correcta lectura del código QR puede depender de factores que son ajenos a MONI, tales como: iluminación, funcionamiento de la cámara fotográfica del celular, batería del celular, conexión a Internet, captura de los datos biométricos, entre otras cuestiones.

Por lo tanto, en ningún caso recaerá sobre MONI responsabilidad alguna derivada de la lectura incorrecta o la imposibilidad de lectura de un código QR, la interrupción o no concreción de un pago con QR y/o cualquier otro problema técnico que pueda impedir la realización de un pago con QR. El usuario reconoce y acepta que cualquier solicitud de contracargo, anulación, desconocimiento y/o reversión de un pago con QR deberá ser dirigida contra el destinatario de dicha operación, dado que MONI sólo actúa bajo la figura del mandato y no es el beneficiario final de los importes pagados por el Usuario por medio del pago con QR.

14. Financiación de Pago con código QR

El Usuario podrá optar por financiar el pago con QR (“Pago QR”) en una o más cuotas, o pagarla con el saldo que tiene disponible en su Billetera Virtual. Al optar por la financiación, el Usuario reconoce y acepta que se debitará el monto de la compra de su billetera, y luego deberá a MONI los siguientes conceptos: (i) el precio la compra; (ii) los intereses calculados en función de una tasa de interés fija nominal anual que

varía entre 90% y 350% de acuerdo al perfil crediticio del solicitante, con más el IVA correspondiente (el cual será adicionado); (iii) los Intereses Punitivos, de corresponder; (iv) los gastos extra, cargos, comisiones, seguros o adicionales, informados por MONI, si los hubiere, todo ello conforme el sistema, cantidad, monto y periodicidad confirmados por el Usuario. El monto mínimo y el máximo para financiar pagos con QR dependerá del perfil crediticio del Usuario, siendo \$ 500 el monto mínimo y \$ 50.000 el monto máximo.

15. Intereses Compensatorios por la financiación

Se deja expresa constancia que los intereses compensatorios se computarán desde la fecha de producida la financiación del pago hasta la fecha en la que el Usuario hiciera íntegra y efectiva devolución y reembolso de dicho monto, y en base a un año de trescientos sesenta y cinco (365) días, para lo cual se incluirá el primer día de producido la financiación del pago y se excluirá el último.

16. Repago de la financiación otorgada

El Usuario entiende y acepta que la metodología de pago de las cuotas acordadas y en cada fecha de vencimiento será mediante tarjeta de débito. En este sentido, el Usuario autoriza a MONI para que ésta, actuando en nombre y representación del Usuario, gestione el pago de cada una de las cuotas adeudadas mediante el uso la tarjeta de débito registrada en su Cuenta, en las fechas de vencimiento acordadas. A tal efecto, el Usuario consiente y autoriza a MONI a almacenar la información de su titularidad (principalmente respecto de la tarjeta de débito) que se considere necesaria para gestionar el pago por cualquier medio de pago electrónico inmediato. MONI se compromete mediante el presente a utilizar los datos almacenados del Usuario únicamente para el pago de cuotas adeudadas y previamente pactadas por el usuario. Asimismo, MONI declara contar con los estándares de datos para la Industria de Tarjetas de Pago (PCI Compliance).

Sin perjuicio de lo establecido en el apartado anterior, el Usuario podrá realizar los pagos de cualquier cuota acordada a través de los medios de pago que MONI ponga a disposición -entre ellos transferencia o depósito a una cuenta bancaria de MONI, pago con tarjeta, pago en agencias de cobro con código de barras, etc.- en la medida de que dicho pago se efectúe con antelación a las fechas de vencimiento acordadas. En estos casos, el Usuario deberá informar a MONI de esta situación, enviando el comprobante de pago correspondiente, para su debida imputación.

7. Información a suministrar al Usuario

Se deja expresa constancia que MONI informará al Usuario (i) el precio al contado de la compra, (ii) el importe a desembolsar inicialmente -de existir- y el monto financiado, (iii) la tasa de interés efectiva anual, la tasa nominal anual y el costo financiero total

efectivo anual, (iv) la modalidad de cancelación de la financiación, (v) el sistema de amortización del capital y cancelación de los intereses, dejándose expresa constancia que, salvo expresa indicación en contrario, se utilizará el sistema francés, (vi) la moneda, cantidad, periodicidad y monto de los pagos a realizar, (vii) los gastos extra, cargos, comisiones, seguros o adicionales, si los hubiere y (viii) los Intereses Punitivos que resultarían aplicables en caso de mora.

18. Enrolamiento

El Usuario presta su consentimiento, mediante la aceptación de estos Términos y Condiciones, para el enrolamiento de las cuentas de pago que utilizará en la App a través de la Billetera Virtual, dejando en claro que aquellas cuentas de pago a enrolar son de su titularidad. Toda instrucción de pago o de débito ordenada por el Usuario mediante MONI se cursará mientras esté vigente el consentimiento otorgado en este párrafo. Oportunamente, según los procedimientos establecidos a través de la App o conforme a lo que se describa en los Términos y Condiciones, el Usuario tendrá la posibilidad de establecer y modificar algunos parámetros de uso de la Billetera Virtual, incluyendo la eventual desvinculación de cuentas previamente enroladas.

19. Derecho de Revocación y Rescisión del Usuario

El Usuario podrá revocar la aceptación de los servicios y/o productos contratados dentro de los 10 (diez) días hábiles computados a partir de la fecha de recibido el contrato o de la disponibilidad efectiva del producto o servicio, lo que suceda último. Para ejercer su derecho de revocación, el Usuario deberá notificar a MONI su decisión en forma fehaciente por escrito por cualquier medio electrónico habilitado, en el domicilio legal aquí dispuesto, o mediante el canal habilitado a tal efecto por MONI en el SITIO MONI bajo el nombre “Botón de Arrepentimiento”, en cumplimiento de la normativa del BCRA. La revocación será sin costo ni responsabilidad alguna para el Usuario en la medida en que no haya hecho uso del respectivo producto o servicio y que, en el caso de que lo haya utilizado, sólo se le cobrarán las comisiones y cargos previstos para la prestación, proporcionados al tiempo de utilización del servicio y/o producto.

De forma similar, el Usuario podrá en cualquier momento y sin necesidad de expresar causa alguna, rescindir los productos y/o servicios contratados. Para ejercer su derecho de rescisión, el Usuario deberá notificar a MONI su decisión en forma fehaciente por escrito por cualquier medios electrónicos habilitado, en el domicilio legal aquí dispuesto, o mediante el canal habilitado a tal efecto por MONI en el SITIO MONI bajo el nombre “Botón de Baja”, en cumplimiento de la normativa del BCRA.

20. Precancelación

El Usuario tiene derecho a efectuar, en cualquier momento del plazo del crédito, la precancelación total o parcial del mismo de acuerdo con lo dispuesto en el punto 2.3.2.1 de Protección de usuarios de servicios financieros. El Usuario entiende y acepta que, la precancelación total del préstamo podrá dar lugar a la aplicación de comisiones salvo que se tratara de una precancelación total efectuada cuando hubieran transcurrido al menos la cuarta parte del plazo original del préstamo o 180 días corridos desde su otorgamiento, de ambos el mayor.

21. Modificación de los Términos y Condiciones

MONI podrá modificar en cualquier momento los Términos y Condiciones, incluyendo los presentes términos y condiciones particulares al servicio de Billetera Virtual, notificando previamente los cambios efectuados por correo electrónico y/o publicando una nueva versión de los mencionados en el sitio web www.moni.com.ar consignando la fecha de la última actualización. Los nuevos términos y condiciones entrarán en vigor dentro de los 60 (sesenta) días corridos contados desde la notificación al Usuario o la publicación en el sitio web anteriormente mencionado. El Usuario podrá comunicar por correo electrónico a MONI la no aceptación de los nuevos términos y condiciones y, en consecuencia, quedará disuelto el vínculo contractual entre las partes. Vencido ese plazo sin que el Usuario realice tal manifestación, se considerará que los nuevos términos y condiciones fueron aceptados y continuará la relación contractual entre las Partes.

22. Alcance normativo

El Usuario entiende y acepta que MONI ofrece servicios de pago y no está autorizado por el BCRA a operar como entidad financiera, ni presta ningún servicio de esa índole, ni cambiario, ni de remesas, ni de servicios públicos y en consecuencia no tiene control ni responsabilidad alguna por el origen que motiva las operaciones del Usuario a través de su Billetera Virtual.

Asimismo, los fondos acreditados en la Billetera Virtual, como cuenta de pago, no constituyen depósitos en una entidad financiera ni están garantizados conforme la legislación aplicable a los depósitos en entidades financieras.

23. Interpretación

Moni reconoce que las normas que regulan las relaciones de consumo deben ser aplicadas e interpretadas conforme con el principio de protección del consumidor y el de acceso al consumo sustentable. Según lo dispuesto por la normativa vigente, en caso de duda sobre la interpretación de estos términos y condiciones, prevalecerá la más favorable al usuario.

1. ANEXO I - TÉRMINOS Y CONDICIONES GENERALES

Este documento contiene los términos y condiciones generales y particulares de MONI ONLINE S.A. (en adelante "MONI"), CUIT 30-71233461-0, quien constituye domicilio a estos efectos en Maipú 1300, piso 9 de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires; que rigen el acceso al sitio www.moni.com.ar y la aplicación móvil "Moni - Moni Online S.A." (en adelante, el "SITIO MONI") y la utilización de cualquiera de los productos o servicios disponibles o accesibles a través del SITIO MONI (en adelante, los "Términos y Condiciones"), y el Usuario, cuyos datos identificatorios se proporcionan al momento de la registración en el SITIO MONI.

Se considerará que cualquier visitante que acceda al SITIO MONI, en forma ocasional o frecuente, o utilice alguno de los servicios prestados por el SITIO MONI, o se registre en el SITIO MONI, reviste la calidad de usuario (en adelante, el “Usuario” de forma individual o los “Usuarios” de manera conjunta) y acepta estos Términos y Condiciones. Por ese motivo, todos los usuarios deben leer estos Términos y Condiciones atentamente antes de utilizar el SITIO MONI.

El uso del SITIO MONI, que incluye los servicios prestados en el SITIO MONI, está sujeto a los términos que figuran en el presente y a las condiciones complementarias y subsidiarias determinadas por la empresa “MONI ONLINE S.A.” (en adelante, “MONI”) e informadas a los Usuarios a través del SITIO MONI, debiendo también respetarse todas las demás leyes o reglamentaciones nacionales o internacionales aplicables y la política de privacidad.

1. Política de Privacidad

La política de privacidad disponible en www.moni.com.ar/politicas-de-privacidad/ (en adelante, la “Política de Privacidad”) es una parte integral de los presentes Términos y Condiciones del SITIO MONI, así como todas las páginas y enlaces disponibles en el SITIO MONI que contienen información que genera derechos y/u obligaciones para los usuarios. Al prestar conformidad por los presentes Términos y Condiciones, el Usuario también está prestando conformidad a la Política de Privacidad y a todos los derechos y obligaciones contenidos en el SITIO MONI.

2. Aceptación de Términos y Condiciones

El Usuario antes de aceptar los Términos y Condiciones ha tomado pleno conocimiento de estos, los ha tenido a la vista y leído con detenimiento y cuenta con copia de ellos a su disposición, pudiendo guardarla en su ordenador, imprimirlos o retirar una copia física en el domicilio especial fijado por la misma. Asimismo el Usuario tiene a su disposición los “Resúmenes de los Términos y Condiciones”, visibles y descargables en el SITIO MONI.

El Usuario que NO ACEPTE los Términos y Condiciones deberá abstenerse de ingresar al SITIO MONI y NO debe utilizar los servicios ofrecidos en el SITIO MONI, caso contrario se considera que el usuario ha aceptado los Términos y Condiciones contenidos en este acuerdo.

El Usuario reconoce y acepta que en los Términos y Condiciones se establecen las reglas de un contrato bilateral que se concertará mediante el uso, por los contratantes, de comunicaciones y mensajes recíprocos, a través de las herramientas de comunicación provistas por el SITIO MONI; en el que prevalecerán como principios rectores, y esenciales, la buena fe y el deber de colaboración entre el Usuario y MONI.

El acceso al SITIO MONI sólo está disponible para las personas humanas que (i) sean mayores de dieciocho (18) años, (ii) tengan capacidad legal para contratar, y (iii) sean

titulares de una cuenta bancaria en una Entidad Financiera autorizada y supervisada por el Banco Central de la República Argentina (en adelante, el "BCRA"). Por ello no podrán operar en el SITIO MONI las personas jurídicas, los menores de edad o las personas temporal o definitivamente inhabilitadas para contratar.

MONI en cualquier momento y a su solo arbitrio, podrá disponer la suspensión o inhabilitación temporal o definitiva para el acceso del Usuario al SITIO MONI.

Asimismo, sin perjuicio de lo anterior, el Usuario acepta y reconoce que MONI podrá, unilateralmente, luego de una evaluación de cada caso particular, existencia de alertas internas, denuncias policiales, requerimientos del Ministerio Público Fiscal, Poder Judicial Provincial o Nacional, o cualquier pedido emanado de autoridad estatal, entre otros, o en virtud de sospecha de fraude, ardid, maniobra dolosa, uso indebido del SITIO, etc, y con el fin de proteger a MONI, los empleados y los usuarios en general (incluido el propio Usuario), realizar distintas acciones como por ejemplo: (i) exigir que el Usuario justifique cualquier operación realizada que MONI considere inusual, sospechosa, fraudulenta, o de mala fe, independientemente de su monto, a fin de proteger a MONI y/o sus filiales y/o subsidiarias y/o controlantes y/o controladas y/o vinculadas y/o socios y/o accionistas y/o gerentes y/o administradores y/o directores y/o funcionarios y/o empleados y/o dependientes y/o representantes y/o apoderados y/o apoderados legales y/o asesores y/o cualquier otra persona humana o jurídica que pudiera estar relacionada con ella, (ii) proceder a inhabilitar, bloquear, "congelar", cerrar la/s Cuenta/s y/o la baja de Servicio/s de cualquier Usuario por el tiempo que MONI considere necesario para analizar y resolver la situación y sin que ello le genere a MONI responsabilidad alguna. Sin perjuicio lo anterior, el usuario podrá proveer a MONI la documentación complementaria a requerimiento de esta última, a fin de esclarecer las particularidades del caso. A su vez, MONI se reserva la facultad de iniciar las denuncias y acciones judiciales que correspondan contra el Usuario; (iii) proceder a bloquear y/o inhabilitar la Cuenta de Pago del Usuario cuando existan sospechas de ilegalidades, fraude y/ o cualquier otro acto contrario a estos Términos y Condiciones y/o sospechas de violación de preceptos legales por los cuales MONI deba responder; (iv) limitar la cantidad de transacciones u operaciones diarias, los métodos de acreditación y extracción permitidos y/o cualquier otra restricción discrecional sobre cualquier servicio asociado a la cuenta del Usuario; (v) resolver, en caso de incumplimiento del Usuario, dar de baja la Cuenta del Usuario que incumpla estos Términos y Condiciones y/o se tenga sospechas de violación de preceptos legales por los cuales MONI deba responder. Estas acciones y supuestos enumerados no son taxativos, sino meramente ejemplificativos.

3. Servicios brindados por MONI

A través del SITIO MONI, el Usuario podrá hacer uso de los Servicios que ofrece MONI, entre los cuales se encuentran - a título meramente enunciativo- los siguientes:

- Registrarse y obtener una cuenta personal, única e intransferible, a través de la cual el Usuario podrá acceder a la aplicación y/o los servicios del SITIO MONI mediante la introducción de su nombre y contraseña.
- Abrir una cuenta de pago de libre disponibilidad de su titularidad en el SITIO MONI (en adelante, la "Billetera Virtual").
- Realizar recarga de fondos en su Billetera Virtual.

- Recibir, acreditar y/o retirar fondos de su Billetera Virtual a una cuenta bancaria de su titularidad
- Solicitar la emisión de tarjetas prepagas marca Mastercard (en adelante, la "Tarjeta Mastercard").
- Realizar recargas, pagos y demás transacciones que impliquen movimientos de fondos de la Tarjeta Mastercard.
- Visualizar los pagos y movimientos realizados con la Tarjeta Mastercard.
- Solicitar asistencias en dinero en moneda de curso legal (la "Asistencia en Dinero").
- Realizar el pago de facturas de servicios, facturas de e-commerce y de telefonía (en adelante, la "Factura" individualmente o las "Facturas" de manera conjunta).
- Recargar su tarjeta SUBE.
- Suscribirse al paquete "Moni Premium".
- Solicitar la disposición de un Saldo Extra en su Billetera Virtual.
- Entablar conversaciones con el asistente virtual del SITIO MONI.
- Obtener una Clave Virtual Uniforme o ("CVU")
- Realizar pagos con QR
- Todos los demás servicios y/o productos que MONI ofrezca en el futuro.

La aplicación mobile de MONI se encuentra únicamente disponible para Android, pudiéndose ingresar también mediante web mobile desde cualquier sistema operativo.

4. Registro

El Usuario que cumpla con los requisitos precedentemente establecidos para utilizar la aplicación y/o los servicios del SITIO MONI deberá, como condición ineludible y de procedencia, completar el formulario de registración que se pone a su disposición en el SITIO MONI, informando, con el carácter de declaración jurada, los siguientes datos: nombre, apellido, fecha de nacimiento, número de DNI, sexo, dirección, dirección de correo electrónico, número de celular; adjuntar una imagen del documento y realizar una prueba de vida mediante la utilización de la cámara del dispositivo ("selfie") efectuando diferentes gestos solicitados por el sistema para autenticar la identidad del usuario. Sin perjuicio de lo anterior, MONI se reserva el derecho de requerir cualquier información y/o documentación adicional a los efectos del cumplimiento de cualquier normativa que resulte aplicable y/o que considere oportuna. Luego se le solicita al usuario responder si es Persona Políticamente Expuesta y/o Sujeto Obligado en cumplimiento con la normativa UIF y si está alcanzado por la ley FATCA.

El usuario reconoce que ha leído también las Políticas de Privacidad donde se detalla la utilización de sus datos personales.

El Usuario al registrarse elegirá una contraseña y cumplirá con la norma de seguridad expuesta en tal formulario. Si el Usuario completara el formulario de registración a través de su cuenta de Facebook, la dirección de correo electrónico será facilitada por Facebook y la contraseña previamente citada no será requerida. Seguidamente el Usuario podrá libremente optar por enviar, o no, sus datos y contraseña a MONI a través del SITIO MONI. El envío implicará la emisión por el Usuario de su pedido de activación de cuenta (en adelante, el "Pedido de Activación"), el cual podrá ser aceptado o no por MONI a través del SITIO MONI. En tanto que el no envío implicará el desistimiento automático del Usuario y no implicará, en modo alguno, responsabilidad de MONI y/o el SITIO MONI con relación a la protección de tales datos atento que los mismos no fueron recibidos por MONI.

MONI, a través del SITIO MONI, comunicará al Usuario -inmediatamente- que ha remitido un enlace a la cuenta de correo electrónico designada por el Usuario, siempre que la funcionalidad de los sistemas de comunicación así se lo permitan, a fin de que éste proceda a activar su Cuenta (como se define más adelante) y esté en condiciones de proseguir con la utilización de la aplicación elegida. Si el Usuario completara el formulario de registración a través de su cuenta de Facebook, este paso no será necesario.

El Usuario que emita un Pedido de Activación garantizará y responderá en cualquier caso por la veracidad, exactitud, vigencia y autenticidad de los datos facilitados y se comprometerá a mantenerlos debidamente actualizados. Adicionalmente, autorizará a MONI a confirmar los datos suministrados acudiendo a entidades públicas, compañías especializadas o centrales de riesgo.

MONI podrá solicitar al Usuario la presentación o envío de cualquier comprobante y/o dato adicional que considere necesario a efectos de corroborar, confirmar y/o verificar los datos personales información provista por el Usuario, en igual sentido MONI podrá verificar los datos personales y/o información suministrada - por sí o a través de terceros- recurriendo a entidades públicas, compañías especializadas o centrales de riesgo, entre otros, lo que el Usuario consiente expresamente. MONI podrá, en cualquier momento, suspender temporal o definitivamente al Usuario cuyos datos no hayan podido ser confirmados, sin que ello genere derecho alguno al Usuario.

Una vez aceptado el Pedido de Activación por parte de MONI, MONI habilitará una cuenta personal, única e intransferible, a través de la cual el Usuario podrá acceder a la aplicación y/o los servicios del SITIO MONI mediante la introducción de su nombre y contraseña (en adelante la "Cuenta").

El Usuario podrá modificar o sustituir su contraseña en cualquier momento y se obliga a preservar tal contraseña bajo absoluta confidencialidad y a no revelarla o compartirla con otras personas bajo ningún concepto. A todo evento queda suficientemente establecido que el Usuario es exclusivo responsable por el uso de la contraseña en el SITIO MONI y asume las consecuencias derivadas de ello. No obstante, el Usuario se obliga a notificar a MONI en forma inmediata y por medio fehaciente de cualquier uso no autorizado de su contraseña y/o del ingreso al SITIO MONI y/o a su Cuenta por terceros no autorizados por él.

MONI se reserva el derecho a rechazar cualquier Pedido de Activación, así como el de cancelar un Pedido de Activación previamente aceptado, sin que esté obligado a comunicar o exponer las razones de su decisión y sin que ello genere derecho alguno a favor del Usuario.

5. Acceso a la Cuenta y Datos Personales

Conforme lo estipulado en las Políticas de Privacidad, el Usuario tiene la facultad de ejercer el derecho de acceso a sus datos personales, almacenados por el SITIO MONI, en forma gratuita a intervalos no inferiores a seis (6) meses, salvo que acredite un interés legítimo al efecto conforme lo establecido en el artículo 14 inciso 3 de la Ley N° 25.326. LA AGENCIA DE ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA, Órgano de Control de la Ley N° 25.326, tiene la atribución de atender las denuncias y reclamos que se interpongan con relación al incumplimiento de las normas sobre protección de datos personales. Para conocer los detalles del tratamiento que MONI realiza sobre los datos personales, los Usuarios podrán consultar la Política de Privacidad, disponible en el SITIO MONI.

6. Uso de Datos para Publicidad e Información

El Usuario presta su consentimiento para que MONI a través del SITIO MONI pueda utilizar los datos aportados por el Usuario para enviar información, promociones y/o publicidad asociada al SITIO MONI y sus servicios. El Usuario tiene el derecho a optar no recibir promociones y/o publicidad asociada al SITIO MONI y sus servicios aun cuando lo hubiera aceptado mediante los presentes Términos y Condiciones. Para ello, el Usuario deberá comunicarlo ante el envío de una promoción o publicidad por parte de MONI mediante el mecanismo que se señala en dicha promoción o publicidad, o mediante un correo electrónico a la dirección de correo electrónico de MONI incluida en el SITIO MONI. El Usuario entiende y acepta que de optar por no recibir promociones y/o publicidad asociada al SITIO MONI y sus servicios, MONI podrá seguir enviando únicamente información relevante a su Cuenta o los servicios y/o productos contratados.

7. Obligaciones del Usuario

El Usuario en oportunidad del uso del SITIO MONI se obliga a no ejecutar y/o realizar operaciones y/o actos que pongan en riesgo, o generen daños inmediatos o mediatos, a la operación normal y habitual de SITIO MONI. En tal evento MONI podrá suspender temporal o definitivamente al Usuario y/o cancelar su Cuenta, sin perjuicio del cumplimiento de las obligaciones contraídas y de las acciones legales que pudieran corresponder, particularmente con relación a los daños causados.

8. Limitación de responsabilidades por el acceso y uso del SITIO MONI

MONI, en un fiel reflejo de su responsabilidad empresarial, informa al Usuario que el SITIO MONI es de acceso voluntario por él, sujeto a los Términos y Condiciones y la Política de Privacidad, para el uso y/o goce de los servicios, información o entretenimientos que el SITIO MONI contiene y brinda a los Usuarios. En consecuencia, MONI informa al Usuario que no asume ninguna responsabilidad adicional a las que se

fijan específicamente en los Términos y Condiciones, la Política de Privacidad y los términos y condiciones particulares a cada uno de los productos y servicios ofrecidos por MONI.

MONI deja claramente establecido que no asume ningún tipo de responsabilidad por la publicidad, productos o servicios de terceros que contengan o se comercialicen a través del SITIO MONI ni será responsable por las vinculaciones que el Usuario establezca con ellos y/o con otros Usuarios, así como tampoco MONI quedará sujeto a los términos y condiciones que esos terceros fijen. Asimismo, MONI no será responsable por las eventuales consecuencias, de cualquier tipo que fuera, resultantes de fallas en el sistema, en el servidor o en Internet que pudieran surgir del acceso y/o uso del SITIO MONI bajo cualquier modalidad que el Usuario empleara ni será responsable por eventuales errores u omisiones contenidos en el SITIO MONI.

MONI no garantiza el acceso y/o uso continuado o ininterrumpido del SITIO MONI. Lo anterior, por cuanto el sistema puede eventualmente no estar disponible debido a dificultades técnicas o fallas de Internet. No obstante, ello se compromete a realizar sus mejores esfuerzos para procurar restablecer el sistema con la mayor celeridad posible sin que por ello pueda imputársele algún tipo de responsabilidad.

9. Propiedad intelectual e industrial

Las aplicaciones, servicios y contenidos, tales como información, textos, gráficos, imágenes, logos, marcas y cualquier otro tipo de material que provee el SITIO MONI fueron exclusivamente diseñados para el uso por parte de los Usuarios. Los programas, bases de datos, redes y archivos que permiten al Usuario acceder y usar su Cuenta son de propiedad de MONI y están protegidas por las leyes y los tratados internacionales de derecho de autor, marcas, patentes, modelos y diseños industriales. El uso indebido y la reproducción total o parcial de dichos contenidos quedan prohibidos, salvo autorización expresa y por escrito de MONI

10. Política aplicable a todos los servicios prestados por MONI

El Usuario, en este acto, mediante la aceptación de los Términos y Condiciones, autoriza a MONI y/o el SITIO MONI a efectuar débitos en su Billetera Virtual en los plazos y por los montos confirmados por el Usuario mediante la aceptación en el SITIO MONI de la Propuesta de Asistencia y/o del Servicio de Pago de Facturas y/o del Servicio de Recarga de Saldo para la Tarjeta Sube y/o Solicitud de Saldo Extra, según correspondiere. Adicionalmente, para aquellos casos en que el Usuario realice los pagos de las sumas adeudadas antes del plazo de vencimiento de los mismos, deberá informar a MONI de esta situación, enviando el comprobante de pago correspondiente, para su debida imputación.

MONI y/o el SITIO MONI una vez percibida la devolución de lo acordado en la Propuesta de Asistencia y/o en el Servicio de Pago de Facturas y/o en el Servicio de Recarga de Saldo para la Tarjeta Sube, según correspondiere, comunicarán al Usuario tal circunstancia, en un plazo no mayor a 48 horas hábiles.

Los pagos efectuados por el Usuario o los fondos que por otro medio perciba MONI en pago de deudas del Usuario bajo los productos y/o servicios concertados (incluyendo pero no limitado a Asistencias en Dinero, Servicio de Pago de Facturas, Saldo Extra y Servicio de Recarga de Saldo para la Tarjeta Sube), se imputarán en el siguiente orden, aún en el supuesto de que no se hiciera reserva alguna en los correspondientes recibos de las sumas percibidas por el MONI:

(i) impuestos; (ii) gastos y honorarios profesionales; (iii) costas judiciales; (iv) comisiones; (v) intereses punitivos; (vi) intereses compensatorios y (vii) de existir remanente, a la cancelación del capital.

En el supuesto en el que el Usuario tuviera saldo a favor por cualquier concepto, el mismo será acreditado en la Billetera Virtual del Usuario y podrá ser utilizado o extraído según los términos de tal servicio que se detallan en el siguiente link. En caso de que el Usuario no tenga activada una Billetera Virtual la misma será habilitada por MONI sin costos para el Usuario a los efectos de proceder a acreditar el saldo a favor del Usuario. Ante esto último, el Usuario deberá aceptar los términos y condiciones de la Billetera Virtual para así disponer y acceder de la misma. Una vez extraídos o utilizados dichos fondos por parte del Usuario, MONI podrá cerrar la Billetera Virtual.

11. Productos y tarifas vigentes

El usuario podrá consultar los productos, tasas, comisiones y/o cargos en el Sitio web de Moni www.moni.com.ar ingresando a información al Usuario Financiero y luego a Productos y Tasas vigentes.

12. Mora. Intereses y cargos aplicables en caso de mora a los Servicios prestados por MONI

El Usuario acepta que incurrirá en mora de pleno derecho y en forma automática, sin necesidad de interpelación judicial y/o extrajudicial previa alguna, en caso de no abonar íntegramente en tiempo y forma cualquiera de las sumas adeudadas a MONI bajo cualquiera de los Servicios prestados por MONI y/o el SITIO MONI.

Producida la mora, MONI podrá considerar la deuda de plazo vencido y exigir el inmediato e íntegro pago del saldo total adeudado con más los intereses moratorios y punitivos, cuya tasa nominal anual resultará equivalente al 50% de los intereses compensatorios y será calculada por todo el tiempo que subsista la mora, sobre el saldo del capital vencido impago y en mora, y los cuales se computarán sobre el número real de días que hubiere durado la situación de mora, y en base a un año de trescientos sesenta y cinco (365) días, para lo cual se incluirá el primer día de mora y se excluirá el último (los "Intereses Punitivos").

En virtud de lo expresado anteriormente, los intereses generados a partir del vencimiento impago serán moratorios para resarcir el atraso en el pago, y los intereses punitivos operan como una penalidad por el atraso.

Es decir, entre ambos intereses correspondientes al atraso, se puede llegar a cobrar como tasa máxima una vez y media la tasa del préstamo.

MONI y/o el SITIO MONI, podrán, a su solo criterio, otorgarle al Usuario una opción de extensión del plazo para el repago del monto adeudado.

13. Cesión

El Usuario presta desde ya su conformidad para que MONI pueda ceder libremente, en fideicomiso o no, los derechos resultantes del uso de cualquiera de los productos y/o servicios ofrecidos por el SITIO MONI, sin que ello pueda implicar modificación alguna de las obligaciones asumidas por el Usuario. En caso de que la cesión se realizara conforme a lo dispuesto en los arts. 70, 71 y 72 de la ley 24.441 (tal como la misma fuera modificada y complementada), no será requisito la notificación al Usuario.

Asimismo, y en caso de producirse la cesión, el cesionario podrá remitir al Banco Central de la República Argentina, respecto de los créditos cedidos, la información correspondiente a la "Central de Deudores del Sistema Financiero" (CENDEU), según pautas previstas en las normas sobre clasificación de deudores y el régimen informativo que establezca la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias.

14. Central de Deudores del sistema financiero

En cumplimiento de la Sección 8.1 de la Comunicación "A" 2729 (tal como la misma fuera modificada y complementada) del BCRA, se pone en conocimiento de los clientes que podrán solicitar, a través de contacto@moni.com.ar, la última clasificación de deudores informada por MONI al BCRA junto con los fundamentos que lo justifican, el importe total de deudas con el sistema financiero y las clasificaciones asignadas que surjan de la última información disponible en la "Central de deudores del sistema financiero".

15. Certificados de libre deuda

El Usuario podrá requerir, en cualquier momento un certificado de libre deuda respecto de cualquiera de las obligaciones asumidas por los servicios y/o productos adquiridos a MONI, particularmente aquellos que obedecen a financiamientos otorgados por MONI.

El Usuario entiende y acepta que, debido a la posible participación de agentes de cobranza externos y otros mecanismos de seguimiento de cartera, los pagos

efectuados por el Usuario pueden llegar a demorar hasta 30 (treinta) días en visualizarse en los estados y certificados de deuda. Por consiguiente, se recomienda al Usuario volver a solicitar un certificado de libre deuda actualizado luego de dicho período.

16. Situación Impositiva

Los servicios y productos ofrecidos por MONI, principalmente aquellos disponibles o accesibles a través del SITIO MONI, son ofrecidos con fines no comerciales. En este sentido, el Usuario entiende y acepta que, de utilizar los mismos con otros fines, destinos o para el desarrollo de sus actividades comerciales deberá - conforme a la normativa de la Administración Federal de Ingresos Públicos (en adelante, la "AFIP")-, denunciar su situación impositiva a MONI, para que ésta pueda llevar a cabo las retenciones que correspondan según su categoría en cumplimiento con las reglamentaciones de la AFIP y demás normativa impositiva aplicable.

Asimismo, el Usuario entiende y acepta que, de no denunciar su situación impositiva y cumplirse con los umbrales, parámetros y/o condiciones (como cantidad de transacciones y valores mensuales) fijados por la AFIP, podrá aplicarse la alícuota genérica o de default que establece la AFIP para tales supuestos hasta tanto el Usuario no adecue y denuncie su situación impositiva.

El Usuario entiende y acepta que cualquier discrepancia entre la situación impositiva denunciada a MONI y aquella que figura en los registros de la AFIP, prevalecerá siempre la última, y que MONI no se responsabiliza ante cualquier perjuicio que pudiera soportar el Usuario por su retraso y/o falta de cumplimiento con la normativa impositiva y registración debida ante la AFIP.

17. Otros Proveedores no Financieros, Proveedores de Servicios de Pago y Billetera Interoperable

MONI se encuentra registrado ante el BCRA como "Otros Proveedores no Financieros de Crédito" y "Proveedores de Servicios de Pago", y como "Billetera Interoperable".

Se deja expresamente aclarado que MONI no es una entidad financiera ni presta a los Usuarios ningún servicio bancario o cambiario, ya que solo presta un servicio de gestión de pagos por cuenta y orden de los Usuarios, conforme lo establecido en los presentes Términos y Condiciones.

Asimismo, los fondos depositados en la Cuenta Virtual MONI, no constituyen depósitos en una entidad financiera, ni cuentan con ninguna de las garantías que tales depósitos puedan gozar de acuerdo con la legislación y reglamentación aplicables en materia de depósitos en entidades financieras.

MONI mantiene la totalidad de los saldos de las billeteras virtuales (cuentas de pago) de los Usuarios en "cuentas a la vista" no remuneradas de entidades financieras, motivo por el cual no percibe ingresos adicionales por sobre los saldos de los Usuarios.

18. Modificación de los Términos y Condiciones

MONI podrá modificar en cualquier momento los Términos y Condiciones notificando previamente los cambios efectuados por correo electrónico y/o publicando una nueva versión de los mencionados Términos y Condiciones en el sitio web www.moni.com.ar consignando la fecha de la última actualización. Los nuevos términos y condiciones entrarán en vigor dentro de los 60 (sesenta) días corridos contados desde la notificación al Usuario o la publicación en el sitio web anteriormente mencionado. El Usuario podrá comunicar por correo electrónico a MONI la no aceptación de los nuevos términos y condiciones y, en consecuencia, quedará disuelto el vínculo contractual entre las partes. Vencido ese plazo sin que el Usuario realice tal manifestación, se considerará que los nuevos términos y condiciones fueron aceptados y continuará la relación contractual entre las Partes.

19. Totalidad del Contrato

Los presentes Términos y Condiciones, junto con la Política de Privacidad y los términos particulares de cada servicio de MONI constituyen la totalidad del contrato entre el Usuario y MONI.

20. Derecho de Revocación y Rescisión del Usuario

El Usuario podrá revocar la aceptación de los servicios y/o productos contratados dentro de los 10 (diez) días hábiles computados a partir de la fecha de recibido el contrato o de la disponibilidad efectiva del producto o servicio, lo que suceda último. Para ejercer su derecho de revocación, el Usuario deberá notificar a MONI su decisión en forma fehaciente por escrito por cualquier medio electrónico habilitado, en el domicilio legal aquí dispuesto, o mediante el canal habilitado a tal efecto por MONI en el SITIO MONI bajo el nombre "Botón de Arrepentimiento", en cumplimiento de la normativa del BCRA. La revocación será sin costo ni responsabilidad alguna para el Usuario en la medida en que no haya hecho uso del respectivo producto o servicio y que, en el caso de que lo haya utilizado, sólo se le cobrarán las comisiones y cargos previstos para la prestación, proporcionados al tiempo de utilización del servicio y/o producto.

De forma similar, el Usuario podrá en cualquier momento y sin necesidad de expresar causa alguna, rescindir los productos y/o servicios contratados. Para ejercer su derecho de rescisión, el Usuario deberá notificar a MONI su decisión en forma fehaciente por escrito por cualesquiera de los medios electrónicos habilitado, en el domicilio legal aquí dispuesto, o mediante el canal habilitado a tal efecto por MONI en el SITIO MONI bajo el nombre "Botón de Baja", en cumplimiento de la normativa del BCRA

21. Notificaciones

El Usuario acepta la plena validez de las notificaciones enviadas a MONI y recibidas de MONI, a través del SITIO MONI y/o por correo electrónico (en la dirección comunicada por el Usuario), destacándose que el presente se conviene sobre la base de la buena fe contractual y el deber de colaboración de las partes.

22. Canales habilitados para la realización de reclamos

El Usuario podrá realizar sus reclamos por con relación a los productos y/o servicios contratados mediante el formulario habilitado en el SITIO MONI y/o en el canal de consultas del mismo sitio y/o enviando un correo a las direcciones de atención al usuario financiero que están publicadas en el SITIO MONI y/o por cualquier otro canal de consulta y/o contacto publicado en el SITIO MONI.

23. Jurisdicción y Ley Aplicable

Estos Términos y Condiciones y toda relación entre MONI y el Usuario por los servicios y/o productos ofrecidos por MONI se regirán por las leyes vigentes en la República Argentina. MONI y el Usuario se someten a la competencia de los Tribunales Comerciales Ordinarios de la Ciudad Autónoma de Buenos, sin perjuicio del derecho del consumidor o Usuario de elegir otra jurisdicción conforme las leyes aplicables. MONI constituye domicilio especial en Maipú 1300, piso 9°, de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

24. Transparencia

El Usuario puede consultar el “Régimen de Transparencia” elaborado por el Banco Central sobre la base de la información proporcionada por los sujetos obligados a fin de comparar los costos, características y requisitos de los productos y servicios financieros ingresando a http://www.bcra.gob.ar/BCRAyVos/Regimen_de_transparencia.asp.

25. Interpretación

MONI reconoce que las normas que regulan las relaciones de consumo deben ser aplicadas e interpretadas conforme con el principio de protección del consumidor y el de acceso al consumo sustentable. Según lo dispuesto por la normativa vigente, en caso de duda sobre la interpretación de estos términos y condiciones, prevalecerá la más favorable al usuario.

2. ANEXO II - POLÍTICAS DE PRIVACIDAD

1. Introducción a las Políticas de Privacidad

En atención a que **MONI ONLINE S.A.** (“MONI”), quien constituye domicilio a estos efectos en Reconquista 1088 piso 9 de la Ciudad de Buenos Aires, recopila cierto tipo de información acerca de quienes utilizan las aplicaciones y servicios del SITIO MONI

(según la definición dada en los Términos y Condiciones) estimamos esencial informar al Usuario el compromiso asumido por MONI y/o el SITIO MONI respecto a la utilización de tal información.

Este documento (en adelante, las “Políticas de Privacidad”) describe los tipos de datos de carácter personal que MONI recaba a través del SITIO MONI, cómo se utilizan los datos, con quién y cómo se comparten y los derechos de los Usuarios en lo que respecta al uso de sus datos en general.

La información proporcionada en la registración por el Usuario, las modificaciones debidamente producidas y/o informadas por el Usuario a tal información, y la demás información que, a criterio de MONI, se estime conveniente proteger es, y será, resguardada por MONI con sistemas de protección estándar de la industria y de protección de contraseñas, de conformidad con la normativa aplicable en materia de medidas de seguridad aplicables a la información personal. Sin perjuicio de lo anterior, MONI hará en todo momento su mayor esfuerzo posible en la protección de los datos de los Usuarios.

2. Consentimiento Informado

Al utilizar el SITIO MONI, el Usuario acepta y presta su consentimiento libre, expreso, inequívoco e informado con los términos de las presente Políticas de Privacidad.

En consecuencia, el Usuario confirma que para la utilización el SITIO MONI y adquisición de una Cuenta en el SITIO MONI leyó previamente estas Políticas de Privacidad con atención, y acepta cada uno de los términos y condiciones aquí descriptos. De esta manera, si el Usuario no está de acuerdo con estas Políticas de Privacidad no debe utilizar el SITIO MONI.

3. Activación de la Cuenta y datos recolectados

La activación de una Cuenta es condición necesaria y esencial, para operar en el SITIO MONI. En ningún caso se registrarán a personas jurídicas o personas físicas sin capacidad legal para contratar o que no cumplan con los requisitos establecidos en los Términos y Condiciones.

Para adquirir una Cuenta, el Usuario completará (y enviará) el formulario que se pone a su disposición en el SITIO MONI al momento de la registración.

A través del SITIO MONI, MONI recaba determinados datos, incluidos datos de carácter personal. De acuerdo con la Ley N° 25.326 “Ley de Protección de Datos Personales” (en adelante, la “LPDP”), los datos personales son toda información relacionada con personas físicas o jurídicas determinadas o determinables. Es decir, cualquier información que permita identificar al Usuario.

Entre los tipos de datos de carácter personal que MONI recolecta se encuentran los siguientes:

- (i) Datos de contacto (tales como nombre, dirección de correo electrónico y número de teléfono);
- (ii) Credenciales de acceso al SITIO MONI;

- (iii) Datos demográficos, incluidos edad y género;
- (iv) Documento de Identidad (imagen) y N° de documento de identidad;
- (v) Imagen personal (únicamente imagen facial con el fin de validarla a través de los sistemas del RENAPER);
- (vii) Información que el usuario facilita en relación con sus consultas o comentarios.
- (viii) Si es Persona Expuesta Políticamente
- (viii) Si es Sujeto Obligado

El usuario acepta y reconoce que los distintos sistemas que utilice Moni (que no sean de su propiedad) para la gestión de riesgos, control transaccional, etc podrán captar información adicional como por ejemplo la dirección IP, tipo de dispositivo, geolocalización, entre otros.

El Usuario al momento de la registración elegirá una contraseña y cumplirá con la norma de seguridad expuesta en tal formulario. Si el usuario completara el formulario de registración a través de su cuenta de Facebook, el email será facilitado por Facebook y la contraseña previamente citada no será requerida.

El Usuario garantiza y responde en cualquier caso por la veracidad, exactitud, vigencia y autenticidad de los datos facilitados y se compromete a mantenerlos debidamente actualizados.

En oportunidad de la registración, el Usuario autorizará a MONI a confirmar los datos suministrados, acudiendo a entidades públicas, entidades financieras, Compensadora Electrónica S.A., compañías especializadas o centrales de riesgo. La información que MONI obtenga de estas entidades será tratada en forma confidencial y empleada exclusivamente para evaluar la veracidad y capacidad crediticia, económica y financiera del Usuario.

Respecto al tratamiento y verificación de los datos personales que realiza MONI, el Usuario acepta y reconoce que se encuentran incluidos aquellos contenidos en el Documento Nacional de Identidad (datos biometricos de huella dactilar y de reconocimiento facial), en conformance con lo que informa el web service del Registro Nacional de las Personas ("RENAPER").

Los datos serán tratados con la exclusiva finalidad de validar la identidad y verificar la vigencia del Documento Nacional de Identidad para evitar la suplantación de identidad, y utilizar los datos personales, incluyendo su imagen, de manera ilícita, y sin su consentimiento.

Los datos son facilitados con carácter obligatorio, por cuanto es imprescindible identificar fehacientemente al titular, para asegurar el correcto proceso de identificación.

El Usuario titular de los datos podrá ejercer los derechos de acceso, rectificación y supresión de sus datos en cualquier momento y a su sola solicitud ante el RENAPER.

4. Tratamiento de los datos

MONI podrá utilizar la información provista por los Usuarios y la recolectada para analizar las conductas y comportamientos de los Usuarios en carácter de tales, como sus ubicaciones geográficas, sus sesiones de uso, permanencia en el SITIO MONI, frecuencia de uso, a los efectos de intentar mejorar su proceso de admisión o el Servicio e intentar proveerlos de mejores soluciones a las necesidades de los Usuarios.

A modo de ejemplo se describen a continuación distintos casos de uso:

- Prestar los Servicios disponibles a través del SITIO MONI, conforme se detalla en los Términos y Condiciones.
- Comunicarnos con el Usuario para la provisión de los Servicios o resolución de reclamos o para brindar información de los Servicios, como por ejemplo a través de notificaciones, actualizaciones u ofertas de servicios y/o funcionalidades que se ajusten a las necesidades de los Usuarios. El Usuario podrá cancelar las mencionadas notificaciones enviando un correo electrónico a la dirección contacto@moni.com.ar;
- Enviar al Usuario materiales promocionales y otras comunicaciones, siempre y cuando este así lo acepte;
- Responder a las consultas del Usuario e implementar mecanismos de gestión de consultas, sugerencias y reclamos para los Usuarios;
- Personalizar las preferencias a través del SITIO MONI y ofrecer contenidos adaptados a los intereses del Usuario y a la forma en que aquel navega e interactúa con el SITIO MONI
- Operar, evaluar y mejorar los productos y servicios de MONI;
- Compartirlos con los comercios en los que el Usuario una compra online mediante el botón de pago de MONI. El comercio en cuestión utilizará los datos para realizar la adecuada conciliación administrativa y financiera, así como la correspondiente y eventual gestión ante reclamos, devoluciones y otras diligencias.
- Cumplir y hacer cumplir los requisitos legales aplicables, las normas correspondientes del sector, las obligaciones contractuales y nuestras políticas.
- Identificar al Usuario. De esta forma, podrá, verificar la identidad del Usuario a fin de analizar el cumplimiento de exigencias legales, validar, actualizar y corregir su información;
- Desarrollar nuevas funcionalidades para mejorar la experiencia del Usuario. MONI podrá realizar evaluaciones, inspecciones y mejoras para el Servicio;
- Elaborar y mantener un registro de las operaciones realizadas por el Usuario en virtud de su propio Servicio.
- Realizar llamados, en caso de así aprobarlo, para analizar posibilidades de mejora del Servicio.

Para el caso en que MONI tenga intenciones de usar los datos personales del Usuario de forma distinta a la descrita anteriormente, lo comunicará de forma previa al momento de recolectarlos.

5. Otros sitios

El SITIO MONI puede contener enlaces a otros sitios web, lo cual no indica que sean propiedad u operados por MONI. Por ello el Usuario acepta que MONI no tiene control sobre tales sitios y no es ni será responsable por los contenidos, materiales, acciones y/o servicios prestados por los mismos, ni por daños o pérdidas ocasionadas por la utilización de los mismos, sean causadas directa o indirectamente. MONI recomienda al Usuario la previa lectura de los términos de uso y políticas de cualquier sitio enlazado.

6. Transferencia de Información

Los Datos Personales de los Usuarios que MONI recaba a través del SITIO MONI, podrán revelarse a terceros únicamente de acuerdo con lo descrito en la presente Política de Privacidad, o según le sea requerido por la legislación aplicable.

Los Datos Personales recolectados a través del SITIO MONI podrán ser comunicados a proveedores de servicios que presten servicios en nuestro nombre de conformidad con nuestras instrucciones y con las finalidades detalladas en estas Políticas de Privacidad.

MONI no autoriza a dichos proveedores de servicios a revelar o divulgar los Datos Personales de los Usuarios salvo para aquellos usos que sean estrictamente necesarios para la prestación de los servicios en nuestro nombre, o para dar cumplimiento a obligaciones legales.

Estos proveedores incluyen proveedores de hosting y alojamiento, validación de identidad, telecomunicaciones, tokenización de información, motores de prevención de fraude, análisis de patrones de uso del SITIO MONI, análisis de mercado, publicitario, entre otros. Destacamos que en ningún caso nuestros proveedores alojarán información respecto de su imagen personal en sus servidores como consecuencia de que la misma sea compartida por MONI.

MONI comprende la importancia de mantener la confidencialidad de todos los datos que pudieran ser recolectados. En consecuencia, se compromete, con el fin de garantizar dicha confidencialidad, a suscribir convenios de confidencialidad y de procesamiento de datos, en caso de corresponder, con cada una de las partes que lleven a cabo un tratamiento de datos personales. MONI, sus colaboradores, y quienes intervengan en cualquier fase del tratamiento de los Datos Personales, están obligados al secreto profesional respecto de los mismos. Tal obligación subsistirá aun después de finalizada la relación entre las Partes.

Sin perjuicio de lo anterior, MONI podrá revelar Datos Personales de los Usuarios, entre otros, en los siguientes casos:

- (i) si estuviera obligado a hacerlo por ley o en el marco de un procedimiento legal,
- (ii) a las fuerzas y cuerpos de seguridad o a otros funcionarios públicos cuando lo soliciten legítimamente,

(iii) cuando considere que dicha revelación es necesaria o conveniente para evitar daños físicos o pérdidas económicas,

(iv) en el marco de una investigación de actividades fraudulentas o ilegales, o que se presuman fraudulentas o ilegales, o

(v) en el caso de solicitud por parte de autoridad competente con facultades suficientes que existan o puedan existir en el futuro,

(vi) para el uso de fines publicitarios y de marketing

La enumeración anterior es ejemplificativa y de ninguna manera taxativa.

7. Medidas de seguridad interna

A la fecha el SITIO MONI utiliza el protocolo de seguridad AES_256_CBC para transferir datos del navegador al servidor. La información pública no se encuentra protegida.

MONI se compromete a someter su sistema de seguridad informática a permanente revisión y mejora, y a mantener sus políticas de seguridad de la información actualizadas.

MONI no será responsable por interceptaciones ilegales o violación de sus sistemas o bases de datos por parte de personas no autorizadas así como por la indebida utilización de la información obtenida por esos medios.

Asimismo, MONI tiene registradas todas sus Bases de Datos ante la Agencia de Acceso a la Información Pública ("AAIP").

8. Transferencia Internacional de Datos Personales.

MONI manifiesta que realizará todos los esfuerzos necesarios para no transferir los Datos Personales recolectados a jurisdicciones que, de acuerdo con lo determinado por la AAIP, no cumplan con los estándares exigidos por la normativa Argentina sobre protección de datos personales. No obstante, en caso de llevar a cabo tales transferencias, MONI lo hará siempre de acuerdo y dentro de los límites permitidos por la LPDP, y realizará esas transferencias sujetas a las salvaguardas y medidas de seguridad adecuadas, como las cláusulas estándar de protección de datos adoptadas en los respectivos acuerdos o aprobadas por la autoridad legal aplicable.

9. Conservación de los datos y datos personales

Una vez finalizada la relación entre las partes, por el motivo que fuere, MONI se reserva el derecho de conservar la información mencionada por el plazo máximo establecido por ley. Posteriormente al plazo mencionado, MONI procederá a la destrucción de los Datos Personales.

Sin perjuicio de lo anterior, conforme lo dispone la LPDP (art. 16.5), la supresión de la información personal de los Usuarios no procede cuando existiera una obligación legal de conservar los datos.

En este sentido, debido a la legislación aplicable a la actividad comercial que MONI desarrolla -regulaciones del Banco Central de la República Argentina, legislación de naturaleza tributaria, entre otras-, se encuentra obligado a preservar ciertos datos personales durante un plazo limitado de tiempo. En estos casos, MONI mantendrá dichos datos personales puntuales con el único propósito de cumplir con dicha normativa, encontrándose los datos totalmente inactivos para cualquier otro propósito. Finalizado el plazo establecido, MONI procederá a eliminar la información del Usuario.

10. Modificación de datos y derecho de los Usuarios

El Usuario podrá por sí mismo acceder, modificar, eliminar y actualizar sus datos personales en el momento que desee a través del SITIO MONI excepto su nombre, apellido y número de documento. En caso en que el Usuario no pueda realizar por sí alguna acción a través del SITIO MONI, o necesite realizar un cambio no permitido de forma "autogestionable", podrá contactarse con MONI por cualquiera de los medios habilitados y puestos a disposición del Usuario.

MONI podrá rechazar la tramitación de solicitudes que sean irrazonablemente repetitivas o sistemáticas, que requieran un esfuerzo técnico desproporcionado, que pongan en peligro la privacidad del Usuario, o que se consideren poco prácticas, o para las que no sea necesario acceder a los datos personales.

El derecho de acceso a los datos podrá ser ejercido en forma gratuita por el interesado en la medida que la correspondiente información sea solicitada en intervalos no inferiores a seis meses, salvo que se acredite un interés legítimo al efecto, conforme artículo 14, inciso 3 de la LPDP.

Si los Datos Personales que se encuentran en el SITIO MONI son incorrectos, desea actualizarlos y/o suprimirlos, MONI corregirá, actualizará y/o suprimirá esa información a su requerimiento sin costo alguno, conforme artículo 16 de la LPDP.

El Usuario podrá modificar o sustituir su contraseña en cualquier momento y se obliga a preservar tal contraseña bajo absoluta confidencialidad y, a no revelarla o compartirla con otras personas bajo ningún concepto. A todo evento queda suficientemente establecido que el Usuario es exclusivo responsable por el uso de la contraseña en el SITIO MONI y asume las consecuencias derivadas de ello.

11. Confidencialidad y Privacidad

La Cuenta será personal, secreta, confidencial e intransferible, quedando terminantemente prohibida su divulgación a terceros por parte del Usuario.

En caso que el Usuario llegase a saber y/o sospechar sobre una vulneración de la confidencialidad de sus validaciones y/o su Cuenta, deberá modificarla de inmediato y dar aviso a MONI.

Sin perjuicio de lo anterior, el Usuario será responsable de todos los usos de su Cuenta, debiendo notificar inmediatamente a MONI sobre cualquier uso sin autorización de su Cuenta.

El Usuario será el único y exclusivo responsable de la confidencialidad de su Cuenta, así como también de todas las operaciones y/o actividades llevadas a cabo a través de ella.

12. Cesión de datos

El Usuario autoriza a que la información proporcionada sea tratada, almacenada, recopilada y cedida por MONI, conforme lo dispuesto en los Términos y Condiciones y en esta Política de Privacidad.

En ese sentido, el Usuario conoce y acepta –sin reservas –que, MONI podrá compartir su información, historia crediticia, movimientos transaccionales, etc, y Datos Personales con cualquier tercero necesario para el funcionamiento del SITIO MONI, de los servicios contenidos en la misma, ya sean entidades públicas, privados y/o reguladores y/o terceros que adquieran los créditos cedidos por MONI a título oneroso.

Asimismo, el Usuario conoce y acepta expresamente que MONI se encuentra facultada a requerir toda la información necesaria para dar cumplimiento a las normas del Banco Central de la República Argentina, Unidad de Información Financiera, y demás entes que lo regulen, u otros organismos de contralor en su carácter de Sujeto Obligado.

Adicionalmente, el Usuario reconoce y acepta que MONI podrá revelar a terceras partes, de forma anonimizada y disociada, cierto conjunto de los datos suministrados por el Usuario para la utilización de los servicios disponibles en el SITIO MONI.

13. Disposiciones finales

MONI podrá, a su sólo arbitrio, suspender o inhabilitar definitivamente al Usuario que utilice las aplicaciones o servicios con cualquier otro fin distinto al previsto, renunciando expresamente el Usuario a todo reclamo a consecuencia de tal suspensión o inhabilitación temporal o definitiva.

Si MONI decide cambiar la política sobre privacidad para el SITIO MONI anunciará aquí tales cambios de forma tal que el Usuario siempre pueda saber qué información recabamos, cómo podríamos usar tal información y si la revelaremos a alguien.

El Usuario tiene la facultad de ejercer el derecho de acceso a sus datos personales, almacenados en el SITIO MONI, en forma gratuita a intervalos no inferiores a seis (6) meses, salvo que acredite un interés legítimo al efecto conforme lo establecido en el artículo 14 inciso 3 de la Ley N° 25.326.

La AAIP tiene la atribución de atender las denuncias y reclamos que se interpongan con relación al incumplimiento de las normas sobre protección de datos personales. Sus datos de contacto son los siguientes: Av. Pte. Julio A. Roca 710, Piso 2º - Ciudad de Buenos Aires; URL www.argentina.gob.ar/aaip; Correo electrónico: datospersonales@aaip.gob.ar; Tel. + 5411-2821-0047.