

## POLÍTICA DE DATOS PARA ENVÍOS DE DINERO

### 1. Descripción del Servicio

Moneydex, en alianza con Calidex Courier, ofrece el servicio de envío de activos digitales entre Colombia, Venezuela y Estados Unidos a través de atención virtual vía WhatsApp (+57 324 3299800). Los pagos se realizan a cuentas bancarias a nombre de Manuel Mogollón, Mogoshops Investments SAS, Mogoshops Investments C.A., Mogoshops LLC, Vermelia Wholesales LLC y otros relacionados en los respectivos territorios.

### 2. Requisitos de Afiliación

Para utilizar nuestro servicio, es obligatorio completar el registro con los datos personales y bancarios del titular de la cuenta desde la cual se girarán los fondos. En caso de no ser el titular, deberá diligenciar su información y la del titular de la cuenta que transmitirá los fondos.

Este proceso forma parte del cumplimiento de los protocolos internacionales de Conozca a su Cliente (KYC), diseñados para prevenir actividades económicas ilícitas relacionadas con el narcotráfico, lavado de dinero, compra de armas y financiamiento al terrorismo, conforme a la normativa de SAGRILAFI en Colombia, FINCEN en Estados Unidos y SUDEBAN en Venezuela.

### 3. Uso de los Datos

Los datos recolectados serán utilizados para emitir los recibos y declaraciones de compra y venta de los activos negociados, según las políticas contables internacionalmente aceptadas, y podrán ser tratados con fines contables y tributarios.

### 4. Tiempos de Envío

El tiempo de envío de los activos digitales puede variar entre 5 y 120 minutos, dependiendo del funcionamiento de las plataformas bancarias involucradas.

### 5. Responsabilidad del Cliente

Moneydex y Calidex Courier no se hacen responsables por pagos realizados a cuentas equivocadas proporcionadas por el cliente. Así mismo, cualquier error en las instrucciones de pago es de exclusiva responsabilidad del usuario.

### 6. Desistimiento del Servicio

Si un cliente desiste del servicio por no completar el proceso de afiliación (incluido el envío de documentos requeridos), o luego de haber realizado el pago solicita el reintegro del dinero, se aplicará un cargo administrativo del 1.5% sobre el valor enviado, el cual será descontado del monto a reintegrar a la misma cuenta de origen inicial del pago.

### 7. Declaraciones del Usuario

Al utilizar el servicio, el cliente declara y certifica que:

- A.** Los activos enviados tienen como fin recibir un valor equivalente en un país diferente, según la instrucción de pago proporcionada.
- B.** Los fondos provienen de actividades económicas lícitas.
- C.** Es responsable único de cualquier error en las instrucciones de pago proporcionadas.
- D.** En caso de que se envíe por error un monto superior al estipulado, se compromete a devolver el excedente inmediatamente.
- E.** Autoriza el tratamiento de sus datos personales para los fines contables y tributarios mencionados.

Nombre y Apellido: \_\_\_\_\_

Documento: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_

Firma:

\_\_\_\_\_



MANUEL MOGOLLON