

Entrevista y Perfil del Cliente Tigo Money

Nombre _____

Lugar y fecha de nacimiento: _____ / _____ / _____

Actividad Económica y origen de los fondos (marcar x): Empleado__ Comerciante__ Profesional__ Otros__

Número de Documento de Identidad _____ - Fecha Expiración _____ / _____ / _____ Nacionalidad _____

Dirección de Residencia _____

Número de teléfono _____ Compañía de telefonía móvil _____ Correo: _____

Usted ejerce o ha ejercido un cargo político? Si ___ No ___ (alcalde, diputado, concejal, miembro de gabinete de Gobierno)

Beneficiarios del Cliente Tigo Money

Nombre	Dirección de Residencia	%	Teléfono
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

DECLARACIÓN JURADA

Por este medio declaro bajo juramento, por derecho propio:

- a) Que la información consignada en la solicitud anterior de Registro de Dinero Electrónico es fidedigna, que soy el portador de la documentación consignada, que reconozco mi firma en el presente documento y que la misma ha sido solicitada por SOCIEDAD PROVEEDORA DE DINERO ELECTRÓNICO MOBILE CASH, SOCIEDAD ANÓNIMA, con base al Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera para la Prevención del Lavado de Dinero y de Activos, y
- b) Que los fondos o valores que enviaré y recibiré mensualmente a través del servicio Tigo Money estarán dentro de los límites establecidos en el Artículo 5 de la Ley para Facilitar la Inclusión Financiera, en adelante "LFIF" y/o dentro de los límites que defina el Banco Central de Reserva a través de su Comité de Normas, y éstos tendrán un origen y un destino lícito, sin relación alguna con los delitos del Art. 6 de la Ley Contra el Lavado de Dinero y de Activos.



Huella del cliente (OBLIGATORIA)

Firma del Cliente Tigo Money: _____ Fecha: _____ / _____ / _____

Firma del Ejecutivo/Agente Tigo Money: _____ Fecha: _____ / _____ / _____

TÉRMINOS Y CONDICIONES

El Cliente acepta las condiciones aplicables a los servicios de provisión de dinero electrónico, los cuales son ofrecidos dentro del territorio salvadoreño por SOCIEDAD PROVEEDORA DE DINERO ELECTRÓNICO MOBILE CASH, SOCIEDAD ANÓNIMA, que puede abreviarse SPDE MOBILE CASH, S.A., que en adelante se denominará MOBILE CASH, quien opera bajo la marca Tigo Money y podrá prestar sus servicios a través de sus Agentes, entendiéndose estos como la Persona natural o jurídica que en establecimiento propio o ajeno está autorizado por MOBILE CASH para prestar los servicios Tigo Money.

- 1 **Objeto:** A través del presente formulario, el cliente ha solicitado la apertura de un registro de dinero electrónico vinculado a su titularidad y asociado a un dispositivo móvil que puede ser su número de telefonía celular. Por lo tanto el Cliente es el titular del dinero electrónico que se registre en el mismo.
- 2 **Uso de Dinero Electrónico:** El Registro de dinero electrónico, le permitirá al Cliente el acceso al Sistema Tigo Money y a todos los usos permitidos legalmente para el dinero electrónico, tales como: carga y retiro de dinero en cuenta, conversión a dinero en efectivo, recarga de saldo telefónico, pago de facturas, donaciones, pago a comercios afiliados, envío y recepción de dinero electrónico, recepción de remesas internacionales y otros usos permitidos por la ley (servicios pueden consultarse en los Agentes Tigo Money autorizados, en la página web: www.tigomoney.com.sv, o llamando al *611 o 22074000).
- 3 **Identificación del Cliente:** Cada vez que el Cliente realice una transacción en un Agente Tigo Money deberá identificarse presentando el original de su Documento de Identidad y deberá verificar que la transacción se efectúe como se solicitó al agente mediante el mensaje de confirmación que reciba en su dispositivo móvil. El cliente también podrá identificarse en medios digitales utilizando sus credenciales. Su identidad digital estará relacionada con su número de teléfono y su correo electrónico. El cliente podrá utilizar, posterior a la firma de este contrato, firma electrónica simple para autorizar la información contenida en el documento electrónico que esté aprobando.
- 4 **Canales:** El cliente tendrá a su disposición para la realización de las operaciones a los Agentes Tigo Money autorizados debidamente identificados, según la información de cobertura disponible en la página web: www.tigomoney.com.sv, o llamando al *611 o 22074000 y los canales USSD, aplicación móvil o aplicación web. MOBILE CASH dará el mantenimiento correctivo de sus plataformas, y en caso de averías, interrupciones o mal funcionamiento de los servicios por causas fortuitas o fuerza mayor, MOBILE CASH reparará en el plazo más breve posible los inconvenientes producidos.

- 5 Transacciones y límites:** Todas las operaciones serán efectuadas en dólares de los Estados Unidos de América. El Cliente acepta como prueba de las operaciones y/o transacciones efectuadas, los registros electrónicos de autorización que se originen bajo su titularidad en el Sistema Tigo Money a través de la aplicación móvil o vía el menú USSD *555# o a través de cualquier otro dispositivo o interfase que el cliente haya autorizado a través de su pin o sus respectivas credenciales desde el teléfono celular o por el uso directo del mismo. El monto máximo por transacción será de un salario mínimo urbano mensual del sector comercio y servicios, y el monto máximo de transacciones acumuladas en un mes y el saldo máximo del Registro Tigo Money será de cuatro salarios mínimos urbanos mensuales del sector comercio y servicios. Estos límites podrán variar de acuerdo a las actualizaciones que realice el Banco Central de Reserva, de conformidad a lo establecido en el Art.5 inc.3° parte final de la LFIF. Se consideraran ajustes todas las transacciones que correspondan a procesamiento posterior de transacciones que afecten el balance del registro Tigo Money del Cliente.
- 6 Condiciones de Seguridad:** Con la creación del registro Tigo Money, al cliente se le asigna un PIN provisional, para que luego este cree su propio PIN. El Cliente será el responsable de la administración y resguardo de sus credenciales de acceso, ya que éstos le han sido asignados con carácter personalísimo y confidencial e intransferible, por lo que su utilización es de exclusiva responsabilidad del Cliente, quien correrá con los riesgos derivados por su revelación a terceros. El Cliente, asimismo reconoce que la utilización de dicho PIN implica el reconocimiento de todas las transacciones que realiza a través del registro Tigo Money especialmente las relacionadas a pagos y compras en comercios afiliados.
- 7 Pérdida, robo o extravío del dispositivo móvil:** En caso de pérdida, robo o extravío del dispositivo móvil vinculado a su Registro Tigo Money, el Cliente será responsable de reportarlo de inmediato a la compañía celular a la que pertenezca el dispositivo móvil, y posteriormente solicitar el bloqueo temporal del registro Tigo Money al número 22074000. El registro de dinero electrónico y el dinero electrónico a su favor no están sujetos al dispositivo móvil sino a su registro como cliente Tigo Money y permanecen disponibles al cliente a través de su PIN personal. La reactivación del registro podrá ser realizada en cualquier momento por el cliente llamando al número 22074000.
- 8 Bloqueo del Registro Tigo Money:** El cliente podrá solicitar el bloqueo del registro Tigo Money al número 22074000. Para solicitar el desbloqueo del registro, el Cliente deberá llamar al 22074000 o acercarse a un Agente Tigo Money autorizado para dicha gestión, en donde deberá proporcionar información detallada relacionada a su identidad personal y solicitar el desbloqueo del registro Tigo Money.
- 9 Conversión a efectivo del Registro Tigo Money:** El cliente podrá en cualquier momento y en cualquiera de los Agentes Tigo Money autorizados, realizar la conversión a efectivo del mismo monto de dinero electrónico que tenga registrado en su registro Tigo Money, dicha conversión podrá realizarse únicamente por el titular presentando el original del documento de identidad.
- 10 Comisiones:** El cliente pagará una comisión del 4% del monto a retirar, en concepto de cargo por servicio de materialización de dinero electrónico a dinero en efectivo, cuando el origen de los fondos provenga de una carga de dinero electrónico, realizada por el mismo cliente o de un envío de dinero electrónico recibido de otro cliente Tigo Money. La comisión por el servicio podrá variar y será publicada de conformidad a lo establecido en la LFIF y estará disponible en la página web: www.tigomoney.com.sv, o llamando al *611 o 22074000. La comisión será cobrada a los clientes directamente a través del sistema TIGO MONEY en su cuenta.
- 11 Plazo:** Las disposiciones de este contrato tendrán plena vigencia e iniciará a partir de la creación del Registro Tigo Money y estarán vigentes hasta que el Cliente solicite la eliminación de su Registro Tigo Money o hasta que el mismo sea inactivado por Tigo Money de acuerdo al presente contrato. Los primeros 30 días hábiles de uso de servicio se considerarán una activación temporal, hasta que se hayan verificado los requisitos establecidos en la cláusula 12.
- 12 Activación y Desactivación del servicio:** la activación se considerará definitiva hasta que se hayan cumplido los requisitos de ley y verificada la información proporcionada, dicha verificación podrá realizarse en un periodo de 30 días hábiles posteriores a la suscripción del presente documento. El servicio podrá ser desactivado por las siguientes razones: a) a solicitud del cliente, b) por requerimiento de autoridad competente, c) por sospecha de realización de actividades ilícitas de cualquier naturaleza, especialmente las que establece el artículo 6 de la Ley Contra el Lavado de Dinero y Activos, d) Y si al realizar la verificación de identidad del Cliente resultare información incompleta, incorrecta, incongruente o catalogada como de alto riesgo.
- 13 Inactividad y prescripción de los fondos:** El registro Tigo Money se inactiva por falta de uso de más de 60 días, en cuyo caso el cliente siempre podrá solicitar el monto registrado a su favor en la cuenta Tigo Money a través de los canales autorizados para este fin, hasta la prescripción del mismo de conformidad con la Ley para Facilitar la Inclusión Financiera.
- 14 Validación de datos:** El cliente reconoce la validez de los datos y procedimientos generados por medios telemáticos o aplicación de inteligencia informática. El Cliente acepta recibir publicidad y ofertas comerciales de acuerdo a las características de su perfil. Tigo Money tendrá los mecanismos necesarios para la protección de los datos de los clientes para la prestación de los servicios Tigo Money.
- 15 Atención de reclamos y Solución de controversias:** En el caso de que el Cliente tenga un reclamo respecto de la prestación de servicios podrá realizarla a través del número 22074000, medio a través del cual se le brindará número correlativo y tiempo de respuesta de acuerdo al tipo de reclamo presentado ó completando el formulario de reclamo que se encuentra en los Agentes Tigo Money autorizados para ese efecto. Cualquier diferencia suscitada en el presente contrato, será resuelta de conformidad a las políticas de protección al consumidor que pueden ser consultadas en la página web: www.tigomoney.com.sv
- 16 Legislación aplicable y domicilio:** Las partes acuerdan que las presentes condiciones generales se rigen bajo la legislación de la República de El Salvador, y los conflictos derivados de los mismos se sujetan a las reglas de jurisdicción y competencia del Código Procesal Civil y Mercantil.

Ahora que conoces las condiciones de nuestros servicios, accede a ellos y comienza a utilizarlos.
Más información en Agentes Tigo Money, www.tigomoney.com.sv, marcá *611 o al número de teléfono 22074000