

DEBITI

TÉRMINOS Y CONDICIONES DE USO

Versión 3.0
Vigentes a partir del 12 de marzo de 2024

Lee atenta y detenidamente este documento. Si tienes alguna duda relacionada con su contenido, te invitamos a contactarnos al [correo electrónico](#) detallado más adelante antes de utilizar la Plataforma.

Tu consentimiento a estos términos y condiciones se manifiesta mediante **(i)** la creación de una cuenta o registro como Usuario, **(ii)** el uso de Dinero Fiduciario o de Activos Virtuales las cuentas o Wallets; o **(iii)** la aceptación electrónica de los presentes términos y condiciones, lo que sea que suceda primero. Te pedimos NO aceptar estos términos y condiciones ni hacer uso de la Plataforma en caso de que no entiendas o no estés de acuerdo con alguna de las siguientes estipulaciones.

1. Avisos importantes

1.1. DEBITI es una plataforma electrónica o mejor conocidas como exchange para comprar, vender, intercambiar, transferir y almacenar Activos Virtuales, así como para disponer de ellos y otorgarlos en garantía, en los términos descritos en la [cláusula 6](#) de este documento.

1.2. Utilizamos el término "Dólar Digital", el acrónimo "USD", así como el símbolo "\$" en diversas secciones y pantallas de la Plataforma como referencia para representar el valor de un Activo Virtual (específicamente, una Stablecoin), NO un balance o un saldo en dólares americanos (fiduciarios o electrónicos) o en cualquier otra moneda, lo cual hacemos únicamente con fines informativos y orientativos, aún cuando no hagamos referencia a este hecho de forma explícita. Lo que los Usuarios realmente tienen en la Plataforma NO son dólares americanos (fiduciarios o electrónicos), sino Activos Virtuales que refieren su valor al dólar americano, sin serlo, aún cuando parte de su denominación hace referencia al mismo.

1.3. Bajo ninguna circunstancia, DEBITI queda como deudor frente al Usuario, en las particularidades del modelo de negocio que se describen a continuación.

1.4. Por las particularidades de nuestro modelo de negocio:

- 1.4.1.** No estamos sujetos a las disposiciones de la Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera o mejor conocida como "Ley Fintech" o la Ley de Instituciones de Crédito, en la medida que no emitimos, administramos, redimimos o transferimos fondos de pago electrónico ni realizamos la captación directa o indirecta de Dinero Fiduciario;
- 1.4.2.** No operamos como Institución de Tecnología Financiera, Institución de Fondos de Pago Electrónico, Institución de Crédito, Transmisor de Dinero ni, en general, como una entidad integrante del sistema financiero mexicano;
- 1.4.3.** No estamos sujetos a la supervisión o vigilancia de "Banxico", la "CNBV" o la "Condusef";
- 1.4.4.** No llevamos a cabo operaciones de transmisor de dinero o alguna otra actividad que requiera autorización o registro conforme a las leyes financieras;
- 1.4.5.** Si estamos sujetos a la supervisión y vigilancia de la "Ley Antilavado";
- 1.4.6.** Si estamos sujetos a las disposiciones de carácter general de la Procuraduría Federal del Consumidor "Profeco";

- 1.4.7.** Si contamos la designación del responsable de cumplimiento de las obligaciones derivadas de la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita;
- 1.4.8.** Contamos con un documento de uso interno que contiene la política de identificación del Cliente y Usuario, la cuál contiene los lineamientos y los criterios, medidas y procedimientos para la “PLD/FT”;
- 1.4.9.** Si estamos integrando los expedientes únicos de identificación de clientes o usuarios conforme a las disposiciones que establece la “Ley Antilavado” ;
- 1.4.10.** Si realizamos con aliados estratégicos la ejecución de ciertas operaciones directamente o a través de ellos sin la intervención de DEBITI, siendo este último solo un intermediario entre el Usuario y los aliados estratégicos, sin participar en la ejecución, operando solo como un punto de contacto.

1.5. No obstante lo dispuesto en el [punto 1.3 anterior](#), el Servicio que prestamos sí implica la realización de una actividad vulnerable objeto de identificación, en los términos de la Ley Antilavado y, consecuentemente, estamos obligados a identificar a nuestros Usuarios, así como a presentar avisos y reportes en los términos de la legislación aplicable y nuestra Política de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo “PLD/FT” o Anti Lavado de Dinero “ALD”.

1.6. Como Usuario de los Servicios y de la Plataforma reconoces que los Activos Virtuales con los que operas y operamos:

- 1.6.1.** no son emitidos o generados por nosotros, sino por terceros que pueden o no ser identificables y que pueden o no asumir responsabilidad respecto de su emisión, generación, administración, redención, uso, suministro o valorización;
- 1.6.2.** operan en o a través de cadenas de bloques o plataformas descentralizadas o distribuidas que no son desarrolladas, operadas ni actualizadas por nosotros y que, consecuentemente, pueden sufrir modificaciones, bifurcaciones (*soft forks* o *hard forks*), fallas o interrupciones de servicio, tiempos elevados de procesamiento transaccional o modificación de sus tarifas o comisiones por causas ajenas a nosotros;
- 1.6.3.** no son considerados por nosotros (ni deben ser considerados por los Usuarios) como valores, *securities*, títulos de crédito o instrumentos financieros en los términos de la legislación mexicana, extranjera o internacional;
- 1.6.4.** no son moneda de curso legal en México, no tienen poder liberatorio, ni están respaldados por el Gobierno Federal o por Banxico;
- 1.6.5.** son objeto de operaciones imposibles de revertir una vez ejecutadas;
- 1.6.6.** pueden llegar a sufrir volatilidad en su valor, y
- 1.6.7.** pueden llegar a implicar ciertos riesgos tecnológicos, cibernéticos y de fraude inherentes a los Activos Virtuales y a la Plataforma, de los cuales en ningún caso DEBITI será responsable.

1.7. Toda vez que no somos una entidad que requiere una autorización o licencia para operar como entidad financiera en México, no tenemos una obligación específica para contar con seguros, reservas o niveles mínimos de capitalización para garantizar nuestra operación. No obstante, asumimos por iniciativa propia la obligación de hacer esfuerzos comercialmente

razonables y de apegarnos a las mejores prácticas de industria para asegurar la viabilidad, continuidad y conclusión de las operaciones realizadas en la Plataforma.

2. Nuestra información

Nombre	DEBITI Virtual Payments, S.A.P.I. de C.V.
Nacionalidad	Mexicana
RFC	DVP221011921
Domicilio	Av. Chapultepec 360, Roma Norte, Cuauhtémoc, CDMX, México, C.P. 06700
Sitio Web	https://www.debiti.mx/
Email	hola@debiti.mx

3. Definiciones

3.1. Activo Virtual: representación de valor registrada electrónicamente y utilizada entre el público como medio de pago para todo tipo de actos jurídicos y cuya transferencia únicamente puede llevarse a cabo a través de medios electrónicos. Para todos los efectos de este documento, el concepto de Activo Virtual comprende e incluye a las Stablecoins.

3.2. Banxico: el Banco de México.

3.3. CNBV: la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

3.4. Condusef: la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.

3.5. Contracargo: es un cargo que se nos aplica, derivado de un desconocimiento de un pago con tarjeta del Usuario, que un tercero con funciones de árbitro, determina en favor del Usuario tarjetahabiente o del emisor.

3.6. Comisión: El cargo que hace DEBITI al Usuario como contraprestación por los Servicios que presta a través de la Plataforma.

3.7. Crédito: Significa el monto de crédito garantizado que DEBITI le otorgará al Usuario para el consumo de bienes y servicios, mismo que será pagadero en los términos establecidos y sujeto a las condiciones establecidas en el otorgamiento del mismo.

3.8. DEBITI (y sus variaciones, como "nosotros", "nuestro" "nos", "somos", etc.): la persona cuya información se detalla en la cláusula 2, así como cualquiera de sus entidades controladoras, subsidiarias, filiales o partes relacionadas, según corresponda al ámbito de sus respectivos bienes y servicios.

3.9. Dinero Fiduciario: cualquier unidad de cuenta, depósito de valor y medio de cambio emitido o reconocido por una autoridad central (incluyendo, sin limitar, a Banxico), como moneda de curso legal y que tiene pleno poder liberatorio, incluyendo al peso mexicano y el dólar americano.
Fondos de Pago Electrónico: aquellos fondos referidos y regulados en el artículo 23 de la Ley Fintech.

3.10. Garantía: Es aquel monto líquido que abonará el Usuario a favor de DEBITI para la obtención del Crédito a fin de garantizar el uso y pago del mismo, que será determinado en sus montos mínimos y máximos conforme a lo establecido en el presente documento y en el contrato respectivo.

3.11. Intereses ordinarios: Serán aquellos montos que se generen mensualmente por este concepto y que el Usuario deberá pagar a DEBITI durante el plazo en que subsista la obligación de pago derivada del Crédito otorgado.

3.12. Intereses moratorios: Serán aquellos montos que se generen por este concepto en el supuesto de que el Usuario incurra en mora.

3.13. KYC: el procedimiento de *Know Your Customer* o de conocimiento, identificación y verificación al que todos nuestros Usuarios están sujetos, en los términos de nuestra respectiva Política ALD.

3.14. Ley Antilavado: la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita, su Reglamento y sus Reglas de Carácter General correspondientes.

3.15. Ley Fintech: Ley para Regular las Instituciones de Tecnología Financiera y las disposiciones de carácter general correspondientes.

3.16. Plataforma: es el [Sitio Web](#) así como cualquier aplicación móvil, interfaz o desarrollo informático que hayamos desarrollado y que operemos directamente, independientemente de su denominación, a través de los cuales los Usuarios acceden a los Servicios. En cualquier momento podremos modificar unilateralmente el nombre de la Plataforma, así como su formato y su funcionamiento.

3.17. Política ALD: el documento que rige nuestro KYC y al que se refiere la [cláusula 8.3](#) de este documento.

3.18. Servicios: son los servicios que prestamos a través de la Plataforma, según se describen en la [cláusula 6](#) de este documento.

3.19. Stablecoin: un tipo de Activo Virtual que (algorítmica o colateralmente) refiere su valor a una moneda fiduciaria, a Dinero Fiduciario o a otro tipo de activos o mercancías (o una combinación de éstos), con la finalidad de reducir la volatilidad en su valor y mejorar su idoneidad para ser utilizado como medio de pago.

3.20. SPEI: El Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios administrado por Banxico.

3.21. Tarjeta de Crédito: El Medio de Disposición (en términos de lo dispuesto en la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros y de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Redes de Medios de Disposición) físico o virtual que DEBITI ofrece a los Usuarios para disponer de su respectiva línea de crédito para comprar bienes o servicios, **(ii)** realizar pagos en línea.

3.22. Transmisor de Dinero: la figura jurídica regulada en el artículo 81-A Bis de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito.

3.23. Wallet: Es un programa o interfaz electrónica que permite almacenar las llaves o contraseñas necesarias para firmar o ejecutar una transacción con Activos Virtuales, en el entendido de que dicho almacenamiento puede ser responsabilidad de un tercero (*Custodial, ej. Bitso, Binance, etc.*)

o puede ser responsabilidad propia del Usuario (*Non-custodial/propia-custodia*, ej. *Metamask, Rainbow, etc.*).

3.24. Usuario(s): son las personas físicas o morales que **(i)** visitan la Plataforma, aunque no se hubieren registrado en ella; así como aquellas que **(ii)** utilizan la Plataforma después de haber concluido su registro o la creación de su cuenta o perfil y que acceden a los Servicios que se ofrecen a través de ella.

4. Objeto

Al hacer uso de nuestra Plataforma reconoces estar celebrando libre, voluntaria y electrónicamente un contrato de uso de sitio con nosotros. Este contrato incluye estos Términos y Condiciones, nuestra Política de Privacidad, nuestra Política ALD y cualquier otro documento vinculante publicado en nuestra Plataforma o que te demos a conocer por cualquier otro medio.

Para que los Usuarios puedan dar su consentimiento a este contrato deben **(i)** tener la capacidad legal para celebrar un contrato vinculante o para celebrar actos jurídicos en nombre y por cuenta propia, **(ii)** haber leído y aceptado los presentes Términos y Condiciones y **(iii)** cumplir con cualquier otro requisito que estimemos conveniente.

5. Uso de la Plataforma

5.1. Derechos de Propiedad: Nosotros somos dueños del Sitio Web y de las aplicaciones relacionadas. Dentro del marco de esta propiedad autorizamos a los Usuarios a consultar, revisar y usar el material que difundimos únicamente para su uso personal, no comercial. El contenido de este Sitio Web (textos, gráficas, imágenes, logotipos, íconos, software, productos, servicios, marcas, nombres comerciales y cualquier otro material o información), está protegido bajo las leyes de derechos de autor, leyes de propiedad industrial y otras leyes aplicables.

5.2. Uso en nombre propio. Los Usuarios que aceptan estos términos y condiciones aceptan y declaran que están adquiriendo los servicios con el fin de satisfacer una necesidad personal, y se abstendrán de adquirir los servicios en nombre de un tercero. En caso de que un Usuario adquiera los Servicios a nombre de una persona jurídica o de un tercero, éste deberá acreditar que está plenamente facultado para obligarse y/o representar a dicho tercero interesado. En caso de no estar facultado, el Usuario responderá personalmente por las obligaciones contraídas de acuerdo con los presentes términos y condiciones.

5.3. Usos prohibidos. Se prohíbe el uso de la Plataforma en cualquier forma que resulte en la violación de cualquier ley aplicable o regulación nacional, extranjera o internacional o de manera que se violen o afecten derechos personales o patrimoniales de terceros.

Específicamente, los Usuarios tendrán prohibido realizar las siguientes actividades:

- 5.3.1.** Borrar o editar cualquier material que incluyamos en la Plataforma sin la debida autorización.
- 5.3.2.** Intentar probar o afectar la vulnerabilidad de la Plataforma sin la debida autorización, o violar las medidas de seguridad, identificación o autenticación que tengamos implementadas.
- 5.3.3.** Usar cualquier tipo de recurso, *bot* o *software* para interferir con el funcionamiento adecuado de la Plataforma o con cualquier actividad que sea llevada a cabo en ella.
- 5.3.4.** Utilizar técnicas o herramientas de ingeniería inversa (*reverse engineering*) o similares para acceder a información de nuestra propiedad o confidencial.

- 5.3.5.** Interferir con o afectar los Servicios prestados a otro Usuario, servidor o red a través de *virus, malware, spyware* o cualquier otra herramienta similar.
- 5.3.6.** Enviar información no solicitada (*spam*), incluyendo promociones o publicidad de productos, eventos o servicios; o bien, utilizar cualquier programa o aplicativo con la intención de dañar, interferir, interceptar o apropiarse de cualquier sistema, datos o información.
- 5.3.7.** Designar como propias cuentas, direcciones o Wallets **(i)** que no estén bajo su control exclusivo, **(ii)** de las que no sean el titular designado o **(iii)** de las que no sean el beneficiario final o último beneficiario, según corresponda.
- 5.3.8.** Utilizar en la Plataforma recursos de procedencia ilícita o relacionados directa o indirectamente con narcotráfico, delincuencia organizada, terrorismo, evasión de sanciones, proliferación de armas de destrucción masiva o con cualquier otro concepto similar.
- 5.3.9.** Acceder a la Plataforma siendo residentes, ciudadanos o desde dispositivos que tengan una IP o dirección asignada a países donde la compra, venta, intercambio, uso, custodia o administración de Activos Virtuales esté prohibida o se encuentre restringida por su legislación aplicable.
- 5.3.10.** En general, incluir o colocar en la Plataforma información falsa, inexacta, incompleta o engañosa.

5.4. Links a otros sitios web. La Plataforma puede contener links o vínculos a sitios web de terceras entidades o personas. Estos links o vínculos se suministran únicamente para tu conveniencia, pero no respaldamos, recomendamos o asumimos responsabilidad alguna sobre el contenido de los sitios web de terceros. Los Usuarios que deciden acceder a través de los links o vínculos a los sitios web de terceros, lo hacen bajo su propio riesgo y conforme a las políticas de cada uno de éstos.

6. Descripción y Alcance de los Servicios

A continuación se encuentra una descripción de los Servicios que prestamos a los Usuarios, los cuales podemos prestar directamente o por conducto de nuestras subsidiarias, filiales, o a través de proveedores de servicios que subcontratamos para tal efecto:

6.1. Compra y venta de Activos Virtuales: los servicios que ofrecemos en esta modalidad consisten en la compra y venta de Activos Virtuales, específicamente de Stablecoins (dólares digitales), de acuerdo con los siguientes términos y condiciones:

- 6.1.1.** En la prestación de este servicio actuamos como agente, lo que significa que no realizamos las compras o las ventas directamente o con inventarios propios, sino con Activos Virtuales o Dinero Fiduciario que recibimos o enviamos en nombre y por cuenta de terceros, a quienes podemos designar y seleccionar libremente. Específicamente, las operaciones de compra o venta de Activos Virtuales suponen un encargo (conceptualizado jurídicamente como una comisión mercantil) que recibimos de parte de los Usuarios para que realicemos dichas operaciones en su nombre y por su cuenta, en los términos que más adelante se establecen, sin que sea posible para los Usuarios modificar, ampliar o limitar dichos términos.
- 6.1.2.** El hecho de que hagamos disponible la compra o venta de un determinado Activo Virtual en la Plataforma, no significa que realizamos alguna declaración o que

asumimos algún tipo de responsabilidad sobre la legalidad, idoneidad o fiabilidad de su emisión, valor, tecnología subyacente u otros conceptos similares.

- 6.1.3.** Mientras una compra o venta no quede concluida, será considerada “pendiente” y podremos rechazar nuestro encargo y su procesamiento unilateral y discrecionalmente, así como devolver los recursos netos que hayamos recibido en nuestras cuentas, direcciones o Wallets. Aunque haremos esfuerzos comercialmente razonables para concluir una transacción.
- 6.1.4.** Las compras, ventas y, en general, las operaciones que realices en la Plataforma serán últimas, definitivas e irreversibles, lo que significa que no realizaremos (ni procesaremos) ningún tipo de reembolso o devolución de Dinero Fiduciario o de Activos Virtuales por transacciones que hayan sido concluidas.
- 6.1.5.** En las compras, deberás asegurarte que la información de nuestras cuentas sea correcta, ya que no reconoceremos envíos o depósitos realizados con base en información errónea, incompleta o incorrecta.
- 6.1.6.** Las compras y ventas realizadas en la Plataforma están sujetas a las tarifas y comisiones establecidas en la [cláusula 9](#), así como a los costos, tarifas y comisiones (fijas o variables) cobradas por terceros o por las plataformas en donde se realizan las transacciones (incluyendo *gas fees*, comisiones bancarias o conceptos equivalentes). La Plataforma desglosará los pagos a nuestro favor de los pagos a favor de terceros, los cuales son variables y estarán vigentes sólo por el tiempo indicado por la Plataforma. Nosotros sólo emitiremos recibos y comprobantes por las tarifas o comisiones pagadas a nuestro favor y que se encuentren explícitamente referidas en este documento.
- 6.1.7.** DEBITI no lleva a cabo la emisión de ninguna Stablecoin ni de algún otro Activo Virtual, la emisión se realiza por terceros ajenos a DEBITI, por lo que se le informa al Usuario que cualquier Activo Virtual o Stablecoin con el que opere será bajo su propia responsabilidad, liberando de cualquier cargo o responsabilidad de forma directa o indirecta a DEBITI por cambios en el precio, volatilidad o cualquier otro riesgo inherente a su emisión. No obstante DEBITI realiza los mejores esfuerzos de diligencia para operar con aquellos Activos Virtuales que cuentan con buena reputación y capitalización de mercado, entre otros criterios discrecionales de DEBITI.

6.2. Custodia de Activos Virtuales: en esta modalidad te ofrecemos un servicio de almacenamiento o custodia de los Activos Virtuales, específicamente de Stablecoins, de acuerdo con los siguientes términos y condiciones:

- 6.2.1.** En la prestación de este servicio NO permitimos, bajo ninguna circunstancia, que deposites o mantengas saldos o balances en Dinero Fiduciario o en Fondos de Pago Electrónico, única y exclusivamente de Activos Virtuales.
- 6.2.2.** En la prestación de este servicio nos autorizas expresamente a subcontratar a terceros, ya sea para que satisfagan una parte o la totalidad del mismo, incluyendo, sin limitarse a “*Fireblocks*”, por lo que la aceptación de este documento implica también la aceptación de los términos de servicio y política de privacidad de dichos terceros (incluyendo, sin limitarse a, los de *Fireblocks*).
- 6.2.3.** Como Usuario de los servicios, nos liberas de responsabilidad por la pérdida total o parcial de Activos Virtuales emitidos o administrados en una blockchain o red determinada, por la falta de interoperabilidad entre redes; o bien, por la pérdida total o parcial de su valor, independientemente de la causa que haya motivado la pérdida

correspondiente (falla, error, ataque, fraude, vulneración, interrupción, caída, bifurcación, control del consenso, orden judicial, etc.), siempre que dicha causa no sea directamente imputable a nosotros.

- 6.2.4.** Como Usuario de los servicios darás a conocer a DEBITI la cuenta bancaria que mantienes en una entidad financiera que deberá estar a tú nombre, y en la que se te depositarán los recursos que resulten de las operaciones de venta de Stablecoins que se hayan instruido a DEBITI a través de la Plataforma o bien, será la cuenta de donde se pagarán por la compra de las Stablecoins.

6.3. Tarjeta de Crédito: En esta modalidad se otorgará a favor del Usuario un crédito por un monto que se encuentra correlacionado a un colateral en garantía líquida y señalada por este último. Dicho monto no incluye los intereses, impuestos, derechos, membresías, ni gastos que se causen en virtud del citado crédito.

- 6.3.1.** El monto total del Crédito otorgado al Usuario para el uso previamente asignado que será aplicado a los consumos que el Usuario efectúe, por lo que, en ninguna circunstancia, podrá disponer de forma física o en efectivo del monto del Crédito otorgado.
- 6.3.2.** El Usuario se obliga a pagar a DEBITI los montos dispuestos del Crédito, en la forma y tiempos aplicables por cada disposición, de forma puntual y sin que exista un requerimiento previo, pudiendo disponer de los montos pagados de forma revolvente. Aplicando, para tal caso, los intereses y costos que las disposiciones del Crédito generen.
- 6.3.3.** El Usuario deberá efectuar los pagos, de acuerdo con las Fechas de Corte y Fechas de Pago aplicables a los montos dispuestos del Crédito, sin necesidad de que exista un requerimiento por parte de DEBITI.
- 6.3.4.** El Usuario podrá anticipar pagos adicionales o por adelantado sobre sus obligaciones exigibles de pago de conformidad a lo establecido en el presente Contrato.
- 6.3.5.** Todo pago anticipado se aplicará exclusivamente al saldo insoluto del Crédito, en el entendido de que dichos pagos anticipados, reducirán el monto de los pagos periódicos pendientes y el Usuario podrá volver a disponer de las cantidades pagadas, hasta el tope máximo de la línea de crédito otorgada, siempre y cuando esté al corriente con el Pago mínimo correspondiente a su última Fecha de Corte.
- 6.3.6.** El Crédito otorgado por DEBITI a favor del Usuario generará el pago de Intereses por parte del Usuario bajo los siguientes lineamientos:
- a) Intereses Ordinarios: Que serán generados de forma mensual en razón del porcentaje anual respecto de las disposiciones del Crédito que realice el Usuario, y serán aplicables el supuesto de que el Usuario no realice el Pago para no generar intereses.
 - b) Intereses Moratorios: Que serán generados de forma mensual en sustitución de los Intereses Ordinarios, a partir que el Usuario incumpla por tercer mes consecutivo con el Pago mínimo y mientras prevalezca esta condición, en razón del porcentaje anual respecto al saldo insoluto del Usuario en la última Fecha de Corte.
- 6.3.7.** Una vez que el Usuario haya llevado a cabo la adquisición de la Tarjeta, indicará en la Plataforma el monto colateral en Garantía líquida para el otorgamiento del Crédito,

el cual quedará registrado en la plataforma de DEBITI, quien indicará la línea de Crédito otorgada en algunos casos podrá ser superior al colateral de acuerdo al análisis cualitativo y cuantitativo que lleva a cabo DEBITI y la mostrará a través de la misma Plataforma. Asimismo, una vez establecido dicho monto, el Usuario lo otorgará a favor de DEBITI el monto del colateral, bajo el concepto de Garantía, a efecto de garantizar el cumplimiento de las obligaciones a su cargo.

- 6.3.8.** Aunado a lo anterior, el Usuario autoriza expresamente a DEBITI, para que, de manera directa y automática, aplique la Garantía en pago de las cantidades constituidas únicamente a la liquidación total del adeudo del Usuario, que incluye el monto no pagado de las compras y disposiciones del Crédito realizadas, así como el monto de Intereses Ordinarios, Moratorios, Impuestos, Membresías o Comisiones, si los hubiera.
- 6.3.9.** El Usuario reconoce que el tratamiento de la Garantía se encontrará sujeta a lo establecido en los artículos 334 fracción primera, 335, 336, 336 Bis, así como las demás aplicables de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, de manera que el Usuario constituye la garantía en favor de DEBITI mediante el monto otorgado y representado en su caso por Activos Virtuales a ésta última, para garantizar el cumplimiento de sus obligaciones derivadas del presente Contrato, y en especial la de pago.
- 6.3.10.** Los créditos que otorgamos están garantizados con un derecho de prenda mercantil sobre los Activos Virtuales que se mantienen en custodia por DEBITI, en la medida que dichos Activos Virtuales pueden ser considerados como bienes muebles (fungibles) enajenables, para garantizar el cumplimiento de dichos créditos y su preferencia en el pago.
- 6.3.11.** Los Usuarios reconocen que la prenda otorgada se tiene por constituida en la medida que los Activos Virtuales objeto de la misma han sido entregados a DEBITI, mediante la transmisión de su *control*, como concepto sustituto de la posesión.
- 6.3.12.** En los términos establecidos por la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, el Usuario reconoce que la prenda se constituye sobre bienes fungibles, por lo que la propiedad de estos se transfiere a DEBITI, quien queda obligado a restituir a los Usuarios otros tantos bienes de la misma especie.
- 6.3.13.** DEBITI podrá llevar a cabo discrecionalmente, previa solicitud del Usuario, la ampliación o disminución de la línea de Crédito otorgada en virtud de este Contrato y comunicada en todo momento en la Plataforma, basándose en el historial del Usuario y su cumplimiento en los pagos del Crédito, notificando para tal caso al Usuario. La procedencia de dicha ampliación o disminución será proporcional a la garantía otorgada por el Usuario, respetando los montos mínimos y máximos indicados en la Plataforma.
- 6.3.14.** DEBITI pondrá a disposición del Usuario por medio de la Plataforma y de forma mensual un estado de cuenta con los movimientos de compra y venta de los activos virtuales, valor del precio en la moneda en que se efectuaron, la fecha de cada uno de los movimientos y el saldo en Stablecoins que mantenga el Usuario.
- 6.3.15.** Una vez iniciada la sesión si el Usuario no realiza ningún movimiento dentro de la plataforma por más de 5 minutos, la sesión se dará por terminada de manera inmediata.

6.4. Servicios de Información o Contenidos: son aquellos que suministramos con fines informativos, publicitarios o para optimizar nuestro posicionamiento en motores de búsqueda,

como por ejemplo artículos de prensa, noticias de interés común, artículos creados por nuestro equipo editorial o por terceros, presentación de contenido audiovisual de distintos contenidos, contenido educativo, etc.

La información y los materiales contenidos en la Plataforma no constituyen asesoría o consultoría financiera, comercial, legal, en inversiones o de cualquier otra naturaleza. Los Usuarios reconocen que los criterios y los supuestos específicos a su situación particular deben ser consultados con especialistas ajenos a nosotros y que no deben actuar sobre la base de la información que nosotros facilitemos. No somos responsables ante los Usuarios por el contenido de las páginas web que tengan enlaces o links a esta página o el contenido de aquellas al que conduzcan los enlaces o links.

7. Servicios Excluidos o no Facilitados por la Plataforma

Nosotros no prestamos servicios consistentes en **(i)** captación o custodia de Dinero Fiduciario o de Fondos de Pago Electrónico; **(ii)** colocación de recursos; **(iii)** emisión, administración, redención o transmisión de Fondos de Pago Electrónico; **(iv)** emisión de Activos Virtuales o Stablecoins; **(v)** ahorro de Dinero Fiduciario o Fondos de Pago Electrónico; **(vi)** pago de intereses, dividendos o rendimientos económicos de cualquier tipo; **(vii)** manejo u operación de recursos (salvo por los actos que realizamos como agente en la ejecución del encargo referido en el numeral 6.1.1.); **(viii)** asesoría en inversiones; **(ix)** intercambio de divisas, **(x)** transmisión de dinero; **(xi)** emisión, custodia o intermediación de valores ni, en general, cualquier servicio que no esté explícitamente referido en la cláusula 6 de este documento.

8. Registro de Usuarios y reglas relativas a su Cuenta

8.1. Registro. Para acceder a nuestros Servicios es necesario que los Usuarios completen un registro, creen una cuenta, completen el KYC correspondiente a nuestra Política ALD y que inicien sesión en la Plataforma. Los visitantes podrán ver el contenido que dispongamos en la Plataforma, pero no podrán ni deberán generar ningún tipo de interacción en ella. Como parte del registro se solicitará al Usuario crear una contraseña, siendo éste el único responsable de mantener la confidencialidad de su cuenta y de su contraseña.

8.2. Cada Usuario podrá mantener una sola cuenta vinculada a su documento de identificación, aunque podrá registrar en dicha cuenta más de una dirección de billetera o Wallet para realizar sus operaciones. Si detectamos la existencia de más de una cuenta a nombre de un mismo Usuario, nos reservamos el derecho de suspender o cancelar una o todas las cuentas, previo aviso al Usuario correspondiente.

Como requisito previo al uso de esta Plataforma, los Usuarios deberán haber aceptado nuestra política de tratamiento de datos personales y, específicamente, deberán haber autorizado el tratamiento de sus datos de conformidad con lo dispuesto en dicha política.

8.3. KYC y Política ALD. Como Usuario de la Plataforma, reconoces que toda la información que nos proporciones puede ser o será verificada como parte del KYC regulado por nuestra política para prevenir e identificar operaciones con recursos de procedencia ilícita o potencialmente vinculados con financiamiento al terrorismo, delincuencia organizada, narcotráfico, proliferación de armas de destrucción masiva y, en general, con actos ilícitos (nuestra "Política ALD").

En función de lo dispuesto anteriormente, como Usuario de la Plataforma autorizas y consientes cualquier acción o consulta de identificación, verificación, validación o autenticación que resulten necesarias como parte de nuestra Política ALD o, en general, de nuestras obligaciones en los términos de la legislación aplicable.

Nos reservamos expresamente el derecho de modificar, actualizar o sustituir en cualquier momento y sin previo aviso nuestra Política ALD, a efecto de mejorar nuestro KYC o nuestro nivel de cumplimiento con la normatividad aplicable.

Como Usuario de la Plataforma reconoces y aceptas la posibilidad de que compartamos (por iniciativa propia, por obligación legal o por solicitud expresa de la autoridad, cuando resulte procedente) tus datos o tu información (personal o transaccional) con las autoridades correspondientes, incluyendo al Servicio de Administración Tributaria o la Unidad de Inteligencia Financiera.

8.4. Mantenimiento de Cuenta. Los Usuarios se obligan a mantener su cuenta actualizada, con información verdadera, completa y precisa, en el entendido de que dichos Usuarios serán responsables por cualquier daño, perjuicio o inconveniente generado por el suministro de información falsa, engañosa, errónea, incompleta o imprecisa, sin perjuicio de nuestro derecho para cancelar, suspender, limitar o deshabilitar la cuenta si la información que nos suministren tiene estas características.

8.5. Uso Personal. Tu cuenta es personal, única e intransferible, lo que significa que no podrás cederla ni podrás autorizar que terceros la operen o utilicen en tu nombre y por tu cuenta. Asimismo, eres responsable por cualquier uso no autorizado que haga un tercero, voluntaria o involuntariamente, o de cualquier tercero que pueda acceder a tus credenciales de acceso o contraseñas, por hechos realizados por ti o que te sean atribuibles. Estás obligado a informarnos inmediatamente de cualquier uso no autorizado de tu cuenta, así como del ingreso por terceros no autorizados a la misma al correo electrónico hola@debit.mx

8.6. Los Usuarios serán los únicos responsables de la actividad y del contenido administrado desde su cuenta.

8.7. Niveles de Cuenta: dependiendo de su perfil personal o transaccional, los Usuarios están sujetos a los tipos y niveles de cuenta que les asignemos, de acuerdo con la Política ALD, con la legislación aplicable y con cualquier otro criterio que consideremos conveniente.

Los tipos y niveles de cuenta fijarán límites transaccionales, cuantitativos y operacionales a tu actividad y podremos ajustarlos automática o discrecionalmente, en la medida que proporciones más información o documentación que soporte o justifique tu perfil personal o transaccional. Nos reservamos el derecho de establecer discrecionalmente límites, restricciones, suspensiones o cancelaciones de cuenta individualizados a los Usuarios en función de su perfil transaccional personal.

Niveles de producto asignado a clientes.

Los criterios de nivel de clasificación que debemos aplicar son: nivel 1, 2 y 3, acorde a cada consideración, tomando en cuenta la información recibida, se desarrollara una debida diligencia simplificada, estándar o reforzada según corresponda.

A. Clientes nivel 1 (operaciones de 0 a 5,000 cinco mil dólares).

Tratándose de cuentas clasificadas como nivel 1 que abran Clientes personas físicas, les serán solicitados a los requerimientos mínimos de KYC a que se hace referencia en el numeral 11.

B. Clientes nivel 2 (operaciones superiores a 5,001 cinco mil un dólares).

Tratándose de cuentas clasificadas como nivel 2 que abran Clientes personas físicas, aunado a los requerimientos mínimos de identificación y conocimiento de cliente, les será requerido, obligatoria y adicionalmente:

- a) Constancia de situación fiscal actualizada.
- b) Un último estado de cuenta bancario.
- c) Serie de la firma electrónica.

La clasificación a que se hace referencia servirá para establecer parámetros internos comerciales, por lo que DEBITI llevará a cabo la clasificación de riesgo conforme al monitoreo y análisis del comportamiento transaccional de cada cliente, según las operaciones que vayan ejecutando y con base en ello serán realizados requerimientos documentales adicionales de forma discrecional.

8.8. Causales de rechazo, suspensión y/o inhabilitación de cuentas. Nos reservamos el derecho de negar, cancelar, suspender o inhabilitar cualquier cuenta cuando ocurra alguno de los siguientes eventos:

- 8.8.1.** Usuarios que no cuenten con capacidad legal o edad suficiente para utilizar la Plataforma, acceder a los Servicios o, en general, realizar actos jurídicos válidamente y por cuenta propia.
- 8.8.2.** Usuarios que integren cualquier tipo de lista negra, lista de personas bloqueadas, lista de sanciones comerciales o económicas o lista similar, incluyendo aquellas listas emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, el Servicio de Administración Tributaria, la Unidad de Inteligencia Financiera, la CNBV, el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, el Grupo de Acción Financiera (*FATF*, por sus siglas en inglés), la Oficina de Control de Activos Extranjeros (la *OFAC*, por sus siglas en inglés), el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos o cualquier otro organismo o autoridad similar.
- 8.8.3.** Usuarios que detonen cualquier tipo de alerta o flagging en los sistemas de monitoreo automatizado que mantengamos o que subcontratemos con terceros, por estar potencialmente relacionados con operaciones ilícitas, dark web, financiamiento al terrorismo y por cualquier causa o motivo similar.
- 8.8.4.** Cuando proporciones (o detectemos que proporcionaste) información falsa, incorrecta, equivocada, imprecisa, errónea, confusa o no verificable.
- 8.8.5.** Cuando un Usuario incumpla alguna de sus obligaciones respecto de la Plataforma.
- 8.8.6.** Cuando a través de una cuenta se realice una operación ilegal o una operación que atente contra la seguridad de bienes o personas.

8.9. Abandono de cuenta: se considerará que has abandonado tu cuenta cuando la misma no haya tenido actividad por un plazo de dos años, en cuyo caso, podremos deshabilitarla, suspenderla o cancelarla.

9. Comisiones, Tarifas, Pagos e Impuestos

9.1. Cobro. Al contratar nuestros Servicios nos autorizas a cobrar (por cuenta propia o por cuenta de terceros) las tarifas, comisiones y contraprestaciones correspondientes, mediante un cargo (o instrucción de cargo) a tu tarjeta de débito o tarjeta de crédito, depósito a nuestras cuentas o Wallets, la entrega de efectivo en alguno de los puntos de distribución autorizados, mediante la utilización de los motores, agregadores o procesadores de pago o mediante agentes que utilicemos para tal efecto.

En caso de que hayas registrado en tu cuenta información que nos permita realizar cargos recurrentes, nos autorizas a realizar dichos cargos, en la medida que los mismos correspondan a transacciones válidamente realizadas desde tu cuenta.

9.2. Facturación e Impuestos. Las operaciones realizadas por los Usuarios en la Plataforma se apegarán a lo siguiente:

9.2.1. Servicios como Agente: por lo que respecta a la facturación y al pago de los impuestos correspondientes a nuestra operación como agente, en los términos referidos en el numeral 6.1.1., nuestros servicios y la determinación fiscal correspondiente se limitarán a la prestación del servicio de agencia o intermediación. Consecuentemente, el Dinero Fiduciario o los Activos Virtuales que nos entregues para operaciones de compra o venta tendrán la naturaleza de anticipos o de fondos entregados para el cumplimiento de nuestro encargo como agente.

Como Usuario de la Plataforma reconoces que la misma no implica ni representa una plataforma de servicios digitales o de intermediación, en la medida que los Usuarios son los únicos oferentes o demandantes registrados en la Plataforma y que somos libres de determinar las personas con las que ejecutamos nuestro encargo.

9.2.2. Activos Virtuales: los Activos Virtuales objeto de las operaciones de nuestra Plataforma no forman parte de nuestro inventario, sino del inventario de terceros que son quienes los venden o los compran, según corresponda. Consecuentemente, las operaciones de compra o venta se realizan con dichos terceros (por nuestro conducto, como agente) y las implicaciones fiscales de dichas operaciones se apegarán a las reglas relativas a enajenación en territorio nacional, importación o exportación de bienes, de acuerdo con la residencia fiscal de las partes involucradas, por lo que realizaremos las retenciones y los cálculos que correspondan a dichas reglas.

9.2.3. Salvo que proporciones información que demuestre algo diferente, asumiremos que los Usuarios son residentes fiscales en territorio Mexicano.

9.2.4. Las facturaciones de servicios, compras y ventas están sujetas a la información fiscal que te solicitemos y nos proporciones para tal efecto.

9.3. Forma de pago: Es tu obligación mantener actualizada y vigente tus formas de pago. Si al momento en que sea requerido tu pago no logramos hacerlo con éxito, debido a la caducidad, la insuficiencia de fondos o cualquier otro motivo, seguirás siendo responsable de todos los importes por pagar y estaremos autorizados a seguir cobrando las tarifas o comisiones a las que tengamos derecho a exigir.

10. Estándares de Calidad y Garantía de los Servicios

Haremos nuestros mejores esfuerzos para prestar los Servicios con la calidad que esperas como Usuario, en el entendido que nuestros Servicios no tienen ninguna garantía y se prestan conforme a lo establecido en estos términos y condiciones, así como los demás documentos que sean aplicables.

Como Usuario de la Plataforma aceptas que los Servicios se prestan “*as is*” (tal cual), lo que quiere decir que no existe garantía alguna expresa ni implícita sobre la prestación del servicio de la Plataforma.

El único recurso que los Usuarios tendrán en relación con los Servicios que presta la Plataforma, será el de cancelar su cuenta y no volver a usar la Plataforma.

11. Tratamiento de Datos Personales

Con la aceptación de los presentes términos y condiciones, nos das autorización para tratar los datos personales que ingreses a la Plataforma y aquellos que se llegaren a suministrar o recopilar en el

futuro, para las finalidades y en los términos descritos en nuestra política de tratamiento de datos personales, disponible en a <https://www.debiti.mx/about-1>

12. Nuestra Responsabilidad

En ningún caso seremos responsables por cualquier acto, error u omisión de terceros o de los Socios Comerciales, incluyendo, sin limitarse a, cualquier servicio o producto anunciado a través del Sitio, o del incumplimiento de cualquier tercero en relación con los servicios anunciados o disponibles a través de la Plataforma.

13. Acuerdos de niveles de servicio

Nos comprometemos a mantener una disponibilidad de la Plataforma del 98% mensual y no responderemos por la indisponibilidad de la Plataforma por encima de dichos niveles.

14. Fallas de la Plataforma

No nos responsabilizamos por cualquier daño, perjuicio o pérdida causados por fallas en la Plataforma derivadas del servidor, las cadenas de bloques subyacentes, intermitencias en el servicio o disponibilidad de Internet. Tampoco seremos responsables por cualquier virus que pudiera infectar el equipo de los Usuarios como consecuencia del acceso o uso de la Plataforma o a raíz de cualquier transferencia de datos, archivos, imágenes, textos, o audios contenidos en el mismo. Los Usuarios no podrán imputar responsabilidad alguna ni exigir pago por lucro cesante, en virtud de perjuicios resultantes de dificultades técnicas o fallas en los sistemas de Internet. No garantizamos el acceso y uso continuado o ininterrumpido de su Plataforma por encima de lo indicado en los Acuerdos de Niveles de Servicio.

La Plataforma puede eventualmente no estar disponible debido a dificultades técnicas o fallas de Internet, o por cualquier otra circunstancia ajena a nosotros; en el entendido de que procuraremos restablecerla con la mayor celeridad posible, sin que por ello pueda imputárse nos algún tipo de responsabilidad.

15. Hipervínculos a otros sitios web y uso de cookies

Los Usuarios aceptan que podemos hacer uso de cookies y otras tecnologías similares, tanto en la Plataforma, sus contenidos, servicios, como en los correos electrónicos enviados a los Usuarios, con la finalidad de autenticar, registrar las actividades en la Plataforma, mejorar la funcionalidad de la misma, optimizar los Servicios ofrecidos, analizar tendencias del mercado, analizar la información demográfica de quienes visitan la Plataforma y hacen uso de los servicios que el mismo ofrece, evaluar la eficacia de la publicidad del mismo, comportamiento de consumo de los compradores de la Plataforma y resultado de las actividades allí ejecutadas, determinar quién ha abierto el correo electrónico enviado y el formato en que lo hace. Estas herramientas permiten la obtención de, entre otras, información referente al tipo de navegador y el sistema operativo que se utiliza, la dirección IP, el tiempo que se permanece en la Plataforma y el número de visitas realizadas a la Plataforma, el uso de la misma, entre otros.

Los Usuarios pueden configurar su navegador para deshabilitar y eliminar las cookies, en cuyo caso, a pesar de que se podrá continuar visitando la Plataforma, el acceso a determinadas características de la Plataforma se pueden restringir.

16. Propiedad Intelectual

La Plataforma, los Servicios, las soluciones y los diseños, gráficos, textos, imágenes, código fuente y código objeto, modelo de uso y demás contenido al que los Usuarios tienen acceso son propiedad nuestra y están protegidos por la propiedad intelectual e industrial, según corresponda.

Los signos distintivos, tales como marcas, nombres comerciales, logotipos, y todos sus componentes son nuestra propiedad exclusiva, por lo cual los Usuarios no tienen el derecho a usar las marcas sin nuestra autorización.

La utilización de los aplicativos y del software de la Plataforma por parte de los Usuarios, no implica cesión alguna de nuestros derechos de propiedad industrial y de derechos de autor sobre tales contenidos ni sobre la Plataforma. Los usos autorizados estarán delimitados por los presentes términos y condiciones, la finalidad natural y funcional de los aplicativos y del software de la Plataforma y la relación legal entre los Usuarios y Nosotros. Los usos conferidos deben interpretarse de manera restrictiva.

Los Usuarios y cualquier tercero deben abstenerse de extraer y/o reutilizar partes del contenido sin nuestro consentimiento previo y expreso y/o de sus respectivos titulares, so pena de indemnizar a la parte afectada por cualquier daño o perjuicio causado con el incumplimiento de esta sección.

17. Modificaciones

Como Usuario de nuestros Servicios debes visitar esta Plataforma periódicamente para revisar la última versión vigente de estos términos y condiciones de uso, debido a que los mismos pueden ser modificados unilateralmente, en cualquier momento y sin previo aviso.

Podemos realizar actualizaciones y cambios a los presentes términos y condiciones, tanto en su apariencia como en sus características y contenido, y este podrá ser cambiado o modificado en la medida en que se desarrollen nuevas funciones o características, sin que esto signifique compromisos adicionales. Las nuevas condiciones aplicarán desde el día en que los Usuarios hayan sido informados de las modificaciones correspondientes **(i)** a través de una notificación general, banner o popup en la Plataforma; **(ii)** a través de una notificación dirigida a los medios de contacto que los Usuarios tengan registrados en la Plataforma; **(iii)** dentro del día hábil siguiente a la fecha en que la versión actualizada sea publicada en la Plataforma, o **(iv)** a partir del primer acto de interacción que los Usuarios realicen con la Plataforma, lo que suceda primero.

18. Comunicaciones

Como usuario de los Servicios reconoces que te enviaremos notificaciones, comunicaciones o avisos relacionados con la Plataforma a la dirección de correo electrónico, teléfono o medio de contacto que tengas registradas en tu cuenta o perfil y reconoces dichos medios como válidos para oír y recibir notificaciones comerciales o legales.

En virtud de lo anterior, reconoces tu obligación de mantener tus medios de contacto actualizados en tu cuenta o perfil y nos liberas de responsabilidad por cualquier información o comunicación que te enviemos y que no sea recibida porque la información es incorrecta o desactualizada, porque la bandeja de entrada está saturada o bloqueada, porque la información ha sido filtrada o catalogada como *spam* o no deseada, o por cualquier causa similar.

19. Ley y Jurisdicción Aplicables

Como operadores de la Plataforma, nos reservamos el derecho de seleccionar los mercados y los países donde operamos, así como las entidades que utilizamos para la prestación de los Servicios, por lo que podemos (discrecionalmente o porque así nos lo soliciten las autoridades competentes o nuestros proveedores) restringir o denegar los Servicios que ofrecemos a los Usuarios que residan, tengan la nacionalidad, estén ubicados o se conecten desde dispositivos con una IP o dirección asignada a países considerados no cooperantes, de alto riesgo o con con regímenes deficientes en materia de transparencia, prevención de lavado de dinero o financiamiento al terrorismo.

Los Usuarios aceptan que los presentes términos y condiciones se regirán por la legislación y jurisdicción aplicable a México, Ciudad de México.

20. Resolución de Conflictos

El Usuario acepta que para cualquier divergencia o discrepancia que se presente durante el uso de la Plataforma, aplicará un término de treinta (30) días calendario, contados a partir de la fecha del reclamo, para que solucionemos las diferencias acudiendo a la negociación directa o a la conciliación.

Si pasado este tiempo, no se llega a ningún acuerdo, tanto el Usuario como nosotros, seremos libres de acudir a la justicia ordinaria o el ente que corresponda.