

TÉRMINOS Y CONDICIONES GENERALES DE USO DEL SERVICIO ALTOQUE PERÚ WK S.A.C.

Fecha de Última Actualización: 06 de junio de 2025

1. IDENTIFICACIÓN DE LAS PARTES

Contrato celebrado entre:

- **ALTOQUE PERÚ WK S.A.C.**, RUC 20611531410, con domicilio en Av. Petit Thouars 1775, Oficina 403, Lince, Lima, Perú. En adelante "la Empresa".
- **El Usuario**, persona natural o jurídica que accede o utiliza los servicios de la Empresa. Al aceptar estos términos, el Usuario declara contar con capacidad legal suficiente para contratar.

2. DEFINICIONES

- **Plataforma:** Cualquier medio digital (web, app móvil, etc.) gestionado por la Empresa para prestar sus servicios.
- **Servicios:** Incluyen recepción de pagos, efectivización de saldo de tarjetas de crédito, y gestión de transferencias bancarias.
- **Transacción:** Toda operación de pago o conversión realizada por el Usuario.
- **Fondos:** El dinero involucrado en una Transacción.
- **CCI:** Código de Cuenta Interbancario.

3. OBJETO DEL SERVICIO

La Empresa ofrece:

- Servicios de recaudación de pagos mediante canales virtuales de bancos afiliados.
- Servicios de efectivización de saldos de tarjetas de crédito.

La Empresa **no es una entidad bancaria ni financiera**, ni ofrece servicios presenciales.

4. REGISTRO Y VERIFICACIÓN DE IDENTIDAD

El Usuario debe completar un formulario electrónico y validar su identidad mediante selfie con DNI. La Empresa se reserva el derecho de solicitar documentación adicional.

5. USO DE TARJETAS DE CRÉDITO

El Usuario declara ser titular legítimo de las tarjetas registradas. El uso fraudulento será responsabilidad exclusiva del Usuario.

6. CUENTAS BANCARIAS VINCULADAS

Todas las transacciones se efectuarán hacia cuentas bancarias de titularidad del Usuario. No se aceptan cuentas de terceros. Excepcionalmente, se permitirá transferencia a CCI con autorización previa.

7. TARIFAS, COMISIONES Y HORARIOS

- **Tarifa por operación:** 1% del monto.
- **Comisión mínima:** S/ 10.00 por operación.
- **Horario de atención virtual:** Lunes a sábado de 9:00 am a 18:00 pm
- **Horario de atención presencial:** Lunes a viernes de 9:00 am a 18:00 pm y sábados de 9:00 am a 13:00 pm
- **Fuera de horario o feriados:** Procesamiento por bloques (9:00 a 13:00, 13:00 a 20:00).

8. LÍMITES DE TRANSACCIÓN

- **BCP:** Hasta USD 10,000 diarios.
- **Otros bancos:** Hasta S/ 30,000 diarios.

9. PROCESAMIENTO DE FONDOS

- **Transferencia inmediata:** 15 minutos a 2 horas.
- **Transferencia diferida:** En operaciones con BanBif y Scotiabank.
- La Empresa podrá retener fondos ante sospecha de fraude o documentación incompleta.

10. USO PERMITIDO Y PROHIBIDO

El Usuario declara utilizar el servicio para actividades lícitas, quedando prohibido su uso para:

- Lavado de activos
- Financiamiento del terrorismo
- Comercio de bienes o servicios ilegales

11. PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS (ALA/CFT)

La Empresa se encuentra comprometida con la prevención del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo, en cumplimiento de la Ley N.º 27693 y sus normas complementarias.

En ese sentido, la Empresa podrá implementar mecanismos de monitoreo, control y análisis de transacciones, y reportar de manera inmediata cualquier indicio de operación sospechosa ante la Unidad de Inteligencia Financiera del Perú (UIF-Perú), sin necesidad de autorización o notificación previa al Usuario.

Asimismo, la Empresa podrá:

- Suspender temporalmente operaciones que resulten inusuales o inconsistentes.
- Solicitar documentación adicional sobre el origen y destino de los fondos.

- Retener fondos hasta que se concluya el análisis de la operación o se reciba autorización de las autoridades competentes.”

12. CANCELACIONES Y DEVOLUCIONES

No se aceptarán cancelaciones una vez confirmada una transacción, salvo error atribuible a la Empresa.

13. IDENTIFICACIÓN DEL BENEFICIARIO FINAL

Cuando el Usuario actúe en representación de una persona jurídica, o por cuenta o encargo de terceros, se obliga a identificar al Beneficiario Final conforme al marco legal vigente y a los lineamientos establecidos por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) y la UIF-Perú.

La Empresa podrá solicitar la declaración jurada del Beneficiario Final, así como cualquier documentación que permita verificar su identidad y participación real en la operación.

La negativa a proporcionar esta información o la detección de inconsistencias sustanciales facultará a la Empresa a:

- Suspender el servicio de manera inmediata.
- Retener temporalmente los fondos involucrados, cuando exista sospecha razonable de incumplimiento normativo.
- Comunicar el hecho a la UIF-Perú, conforme al marco legal vigente.”

14. PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

La Empresa garantiza la protección de los datos personales conforme a la Ley N° 29733.

15. PROPIEDAD INTELECTUAL

Todo contenido de la Plataforma es propiedad de la Empresa. Su uso sin autorización está prohibido.

16. RESPONSABILIDAD DEL USUARIO

El Usuario es responsable de la información proporcionada, la seguridad de su cuenta y el uso correcto del servicio.

17. MODIFICACIÓN DE LOS TÉRMINOS

La Empresa podrá actualizar estos términos sin aviso previo. La versión vigente estará disponible en la Plataforma.

18. USO INDEBIDO DE TARJETAS O CUENTAS DE TERCEROS

El Usuario declara ser el titular legítimo de las tarjetas de crédito y cuentas bancarias utilizadas en la Plataforma. El uso de instrumentos financieros de terceros sin consentimiento expreso y verificable será considerado como una infracción grave.

La Empresa no será responsable por transacciones realizadas mediante suplantación de identidad, robo de datos o uso no autorizado de tarjetas o cuentas de terceros. El Usuario asume toda responsabilidad legal y financiera por tales hechos, y se compromete a mantener indemne a la Empresa frente a cualquier reclamo, daño o perjuicio derivado de ello.

19. ACEPTACIÓN DE RIESGOS TECNOLÓGICOS Y OPERATIVOS

El Usuario acepta y reconoce que el uso de servicios digitales conlleva riesgos tecnológicos propios de la naturaleza del servicio, tales como interrupciones, demoras en el procesamiento, fallos en los sistemas informáticos, y posibles vulneraciones a la seguridad digital por terceros ajenos a la Empresa.

La Empresa implementa medidas razonables de seguridad y mitigación, pero no garantiza la disponibilidad permanente del servicio ni la inexistencia de errores. Al utilizar la Plataforma, el Usuario declara que comprende y asume dichos riesgos.

20. RESOLUCIÓN DE CONFLICTOS Y LEY APLICABLE

Las controversias se resolverán conforme a la legislación peruana y serán competentes los tribunales de Lima.

21. FUERZA MAYOR

La Empresa no será responsable por incumplimientos derivados de eventos fuera de su control razonable.

22. ATENCIÓN AL CLIENTE

- Teléfono: +51 926518180
- Email: altoqueperuwk@gmail.com
- Dirección: Av. Petit Thouars 1775, Oficina 403, Lince, Lima.
- Horario digital: Lun - Sáb 9:00 a.m. a 6:00 p.m.
- Redes sociales y sitio web oficiales incluidos.

23. DECLARACIÓN JURADA DEL USUARIO

El Usuario declara bajo juramento que:

- Toda la información proporcionada es veraz.
- Es titular legítimo de las tarjetas y cuentas utilizadas.
- Los fondos utilizados tienen origen lícito.