

TÉRMINOS Y CONDICIONES DE USO

1. INFORMACIÓN GENERAL

Estos Términos y Condiciones de Uso (en adelante los “Términos”) regulan el acceso, navegación, registro y uso de los servicios ofrecidos a través del sitio web, aplicación web y/o móvil y demás plataformas digitales operadas por **DJIRO S.A.S.**, sociedad legalmente constituida conforme a las leyes de la República de Colombia, identificada con NIT 901109043-5, con domicilio en la ciudad de Medellín, Antioquia, con correo electrónico de contacto: legal@djiro.io (en adelante, “DJIRO”).

La aceptación expresa, libre, voluntaria e informada de estos Términos constituye un acuerdo legalmente vinculante entre **el usuario** y **DJIRO S.A.S.** Al acceder, navegar o utilizar los servicios ofrecidos por DJIRO, usted manifiesta haber leído, entendido y aceptado estos Términos en su integridad. En caso de no estar de acuerdo, deberá abstenerse de utilizar la plataforma o cualquiera de sus funcionalidades.

Naturaleza y objeto de los servicios: DJIRO es una plataforma tecnológica que actúa como procesador de pagos con base en activos virtuales, permitiendo la interacción entre activos virtuales y dinero fiduciario colombiano (Fiat) mediante operaciones de tipo P2P y la integración con pasarelas de pago autorizadas como Powwi y proveedores de rieles financieros.

DJIRO permite a sus usuarios registrados:

- Crear y gestionar una cuenta y wallet digital.
- Realizar operaciones de entrada (On Ramp) y salida (Off Ramp) entre activos virtuales y dinero fiat.
- Visualizar saldos en pesos colombianos, dólares estadounidenses y activos virtuales.
- Acceder a servicios de conversión de divisas, cuando sea aplicable.
- Interactuar con plataformas descentralizadas y centralizadas de negociación de activos virtuales, bajo su exclusiva responsabilidad.

DJIRO S.A.S. **no presta servicios de cambio profesional de divisas ni actúa como entidad financiera**, sino como operador tecnológico que facilita el cumplimiento de órdenes de los usuarios mediante aliados estratégicos que cumplen con los requisitos regulatorios correspondientes.

Aceptación y modificación de los Términos: DJIRO se reserva el derecho de modificar en cualquier momento, de manera unilateral, los presentes Términos. Toda modificación será publicada en el sitio web o en la plataforma tecnológica correspondiente y entrará en vigencia desde su publicación. El uso continuo de los servicios por parte del usuario constituirá su aceptación tácita de las modificaciones.

Legislación aplicable: Los presentes Términos se rigen e interpretan conforme a las leyes de la República de Colombia, en especial aquellas aplicables al comercio electrónico, protección

de datos personales, propiedad intelectual, prevención del lavado de activos y financiamiento del terrorismo (LA/FT), y regulación cambiaria cuando sea del caso.

2. DEFINICIONES

Para los efectos de los presentes Términos y Condiciones, los siguientes términos tendrán el significado que se les atribuye a continuación. Las definiciones aquí contenidas se interpretarán conforme al contexto normativo colombiano y, en lo no previsto expresamente, conforme al uso técnico y comercial generalmente aceptado:

- **Activos Virtuales:** Representación digital de valor que puede ser utilizada como medio de intercambio o transferencia, almacenada o comercializada electrónicamente mediante tecnologías descentralizadas o centralizadas, como wallets, exchanges o redes P2P, y que no es emitida ni respaldada por un banco central.
- **Usuario:** Persona natural o jurídica que accede, se registra y/o utiliza los servicios ofrecidos por DJIRO S.A.S., y que acepta los presentes Términos y Condiciones de manera expresa, voluntaria e informada.
- **Plataforma:** Conjunto de herramientas digitales, interfaces, sitios web, aplicaciones móviles, sistemas y desarrollos tecnológicos operados por DJIRO S.A.S. para la prestación de sus servicios.
- **Wallet:** Monedero o billetera digital, descentralizada o provista por DJIRO S.A.S., que permite al usuario custodiar, recibir, enviar o intercambiar activos virtuales bajo su propia responsabilidad.
- **Rampa Fiat (On Ramp / Off Ramp):** Servicio que permite convertir dinero fiat (como pesos colombianos) a activos virtuales, o viceversa, mediante mecanismos de operación directa, P2P o a través de proveedores externos.
- **P2P (Peer-to-Peer):** Modelo de intercambio directo entre pares (usuarios) para la compraventa de activos virtuales, sin intermediación financiera tradicional, mediante la plataforma y herramientas proporcionadas por DJIRO.
- **Powwi Negocios:** Servicio externo operado por Pagos GDE S.A. mediante el cual los usuarios pueden realizar pagos y transferencias en dinero fiat, y que actúa como canal complementario a los servicios ofrecidos por DJIRO.
- **IMC:** Entidad aliada o proveedor externo que opera como infraestructura de mercado cambiario, facilitando operaciones con divisas y rampas Fiat-Activos Virtuales, conforme a la regulación aplicable.
- **Rail Financiero:** Infraestructura digital habilitada por terceros autorizados para canalizar operaciones de envío y recepción de fondos, conversión de divisas y pagos locales, usada por DJIRO como medio operativo.
- **Onboarding:** Proceso de registro, verificación, validación de identidad y autorización de un usuario para operar en la plataforma, incluyendo el cumplimiento de normas de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y cumplimiento corporativo.

3. REGISTRO Y CREACIÓN DE CUENTA DE USUARIO

Requisitos para el registro: Para acceder a los servicios ofrecidos por DJIRO S.A.S., toda persona natural o jurídica deberá crear una cuenta de usuario en la plataforma, completar satisfactoriamente el proceso de registro (onboarding) y aceptar expresamente estos Términos y Condiciones. El registro está sujeto a verificación y aprobación por parte del equipo de cumplimiento de DJIRO.

Los servicios están dirigidos exclusivamente a personas que:

- Sean mayores de edad y legalmente capaces de contratar conforme a la legislación colombiana.
- No se encuentren en listas restrictivas nacionales o internacionales relacionadas con lavado de activos, financiamiento del terrorismo, corrupción, tráfico de armas o drogas, o similares.
- No estén ubicadas, constituidas o domiciliadas en jurisdicciones de alto riesgo o no cooperantes conforme a lo definido por el GAFI o autoridades colombianas.

Proceso de onboarding y verificación: El registro en la plataforma DJIRO implica el diligenciamiento y envío de los siguientes formularios y documentos:

1. Formulario de usuario básico (nombre completo, correo electrónico, contraseña).
2. Verificación de correo electrónico mediante código único.
3. Formulario de contraparte (identificación, razón social, dirección).
4. Formulario de cumplimiento LA/FT/FPADM, con información operativa y transaccional de la persona o empresa.
5. Documentación de soporte, incluyendo copia del documento de identidad, certificado de existencia y representación legal (para personas jurídicas), y demás información exigida por el equipo de cumplimiento.

DJIRO se reserva el derecho de solicitar documentación adicional en cualquier momento, con el fin de cumplir con sus obligaciones legales y políticas internas de riesgo.

Aprobación o rechazo del registro: Una vez completado el proceso de registro, DJIRO realizará una evaluación técnica, operativa y de cumplimiento. La aprobación de la cuenta es discrecional y no automática. DJIRO podrá rechazar solicitudes de registro sin que ello genere obligación de motivar su decisión, ni derecho a indemnización alguna.

En caso de ser aprobado, el usuario recibirá notificación por correo electrónico y podrá comenzar a utilizar los servicios habilitados en la plataforma.

Responsabilidad del usuario: El usuario se obliga a:

- Suministrar información veraz, completa, actualizada y verificable durante el proceso de registro.
- Custodiar la confidencialidad de sus credenciales de acceso (usuario y contraseña) y no compartirlas con terceros.
- Utilizar la plataforma de manera lícita, conforme a las leyes aplicables, los presentes Términos y las buenas prácticas comerciales.
- Abstenerse de realizar actividades fraudulentas, ilícitas o que afecten la seguridad de la plataforma o de otros usuarios.

DJIRO no será responsable por el uso indebido de la cuenta cuando este haya sido originado por negligencia del usuario en la protección de sus datos de acceso.

4. SERVICIOS OFRECIDOS

DJIRO S.A.S., en su calidad de sociedad operadora de la plataforma DJIRO, presta servicios tecnológicos que permiten la conversión de activos virtuales a dinero fiat (y viceversa), la gestión de wallets digitales, así como el acceso a soluciones complementarias de pagos y divisas, mediante la integración con aliados estratégicos como **Powwi Negocios**, propiedad de **Pagos GDE S.A.**, y proveedores financieros como **IMC**.

Los servicios de DJIRO se prestan exclusivamente a través de su infraestructura tecnológica propia, y bajo una arquitectura que integra terceros debidamente habilitados para ejecutar funciones específicas, sin que DJIRO actúe como entidad financiera ni como intermediario cambiario.

- Servicio de conversión P2P entre activos virtuales y dinero fiat:** A través de este servicio, el usuario puede:
 - Realizar operaciones de intercambio directo (peer-to-peer) con otros usuarios para convertir activos virtuales a dinero fiat colombiano, o viceversa.
 - Gestionar dichas operaciones desde la plataforma DJIRO, con visualización de saldos en activos virtuales, pesos colombianos y dólares estadounidenses.
 - Recibir o enviar dinero fiat a través de Powwi Negocios, aliado tecnológico operado por Pagos GDE S.A., que actúa como rampa de entrada y salida de dinero en efectivo o por medios electrónicos.
 - DJIRO proporciona la interfaz de emparejamiento, gestión, aprobación y seguimiento de la transacción, pero la responsabilidad sobre la veracidad, legalidad y trazabilidad de los activos virtuales recae exclusivamente en los usuarios que los negocian.
- Servicio de conversión con uso de wallets descentralizadas:** Este servicio está dirigido a usuarios que gestionan sus activos virtuales mediante herramientas de autocustodia o protocolos descentralizados. En este modelo, DJIRO permite:
 - Iniciar operaciones de conversión desde wallets externas no custodiadas por la plataforma.

- Verificar la trazabilidad del activo virtual enviado por el usuario y permitir su liquidación en fiat mediante Powwi Negocios.
- Registrar la operación y permitir la visualización de saldos en tres denominaciones: activos virtuales, pesos colombianos y dólares estadounidenses.

DJIRO S.A.S. no custodia los activos virtuales ni controla los protocolos descentralizados utilizados por el usuario. Su rol se limita a facilitar la interacción tecnológica y canalizar el proceso de validación y pago.

c. **Servicio de acceso a infraestructura de pagos y conversión de divisas:** DJIRO habilita, mediante alianzas con proveedores como IMC, el acceso a infraestructura que permite a los usuarios:

- Convertir divisas extranjeras (como USD) a pesos colombianos, y posteriormente adquirir activos virtuales, o realizar el proceso inverso.
- Utilizar railes financieros compatibles con normativa cambiaria y de cumplimiento, a través de aliados como IMC y Powwi Negocios.
- Generar y consultar órdenes de cambio documentadas, respaldadas por soporte legal y registradas dentro de la plataforma DJIRO.
- Visualizar saldos consolidados por tipo de moneda o activo, y hacer seguimiento al estado de cada operación.

En este contexto, DJIRO actúa como operador de la infraestructura digital que permite la trazabilidad, validación, ejecución y registro de las operaciones, sin fungir como contraparte ni beneficiario directo de las mismas.

5. OBLIGACIONES Y RESPONSABILIDADES DEL USUARIO

El acceso, registro y uso de la plataforma operada por DJIRO S.A.S. implica la aceptación y cumplimiento de los siguientes deberes y responsabilidades por parte del usuario, ya sea persona natural o jurídica:

Veracidad y actualización de la información: El usuario se obliga a proporcionar información veraz, completa, exacta y verificable durante todo el proceso de registro (onboarding) y a mantenerla actualizada en su cuenta. La falsedad, omisión o manipulación de datos será causal de suspensión o terminación inmediata del acceso a los servicios.

Confidencialidad y uso responsable de credenciales: El usuario es el único responsable de custodiar sus credenciales de acceso (usuario, contraseña, códigos de autenticación u otros factores habilitados), así como de todas las actividades que se realicen desde su cuenta. DJIRO no responderá por el uso indebido derivado de negligencia, descuido o divulgación no autorizada de dichas credenciales.

Uso lícito de la plataforma: El usuario se obliga a utilizar la plataforma exclusivamente para fines legales y conforme a la normativa colombiana, en especial aquella relativa a:

- Prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo (LA/FT).
- Protección de datos personales.
- Actividades económicas lícitas y trazables.
- Normas del mercado de divisas y uso de activos virtuales en Colombia.

Está expresamente prohibido utilizar los servicios de DJIRO para facilitar o encubrir operaciones relacionadas con actividades ilícitas, como narcotráfico, financiación del terrorismo, corrupción, evasión fiscal, fraude, manipulación de mercados, trata de personas, o cualquier otra conducta tipificada como delito.

Responsabilidad sobre los activos virtuales y fondos: El usuario reconoce y acepta que:

- Es titular y único responsable de los activos virtuales y fondos que introduce o retira mediante la plataforma.
- DJIRO no verifica el origen o licitud de los activos virtuales cuando estos provienen de wallets descentralizadas u otras fuentes externas.
- Las operaciones se realizan bajo su propio análisis de riesgo y criterio económico, eximiendo a DJIRO S.A.S. de toda responsabilidad por fluctuaciones del mercado, pérdidas patrimoniales o fallos operativos ajenos a su infraestructura.

Prohibiciones específicas: El usuario se abstendrá de:

- Suplantar identidades o registrar cuentas a nombre de terceros sin autorización.
- Utilizar la plataforma para eludir controles cambiarios, fiscales o regulatorios.
- Introducir software malicioso, manipular la plataforma, interferir con las operaciones de otros usuarios o vulnerar sistemas de seguridad.
- Reproducir, copiar, comercializar, sublicenciar o utilizar de forma no autorizada cualquier parte del sistema, interfaz o código fuente de DJIRO.

6. RESPONSABILIDAD SOBRE ACTIVOS VIRTUALES

DJIRO S.A.S., en su calidad de sociedad operadora de la plataforma DJIRO, actúa exclusivamente como prestador de servicios tecnológicos orientados a facilitar operaciones relacionadas con activos virtuales. En virtud de lo anterior, DJIRO no asume responsabilidad alguna sobre la titularidad, procedencia, custodia, naturaleza, volatilidad, rentabilidad, trazabilidad, integridad o legitimidad de los activos virtuales que los usuarios introduzcan, transfieran, liquiden o negocien a través de la plataforma.

7. PROPIEDAD INTELECTUAL

Todo el contenido, diseño gráfico, código fuente, arquitectura funcional, interfaces, bases de datos, algoritmos, herramientas operativas, documentación técnica, textos, imágenes, logotipos, marcas, nombres comerciales, modelos de negocio y demás elementos protegibles

que conforman la plataforma DJIRO son de titularidad exclusiva de **DJIRO S.A.S.**, o bien han sido licenciados legítimamente a su favor.

Estos activos están amparados por las normas nacionales e internacionales en materia de propiedad industrial, derecho de autor, protección de software y secretos empresariales, en especial las Leyes 23 de 1982, 603 de 2000, 1915 de 2018 y la Decisión Andina 486 de 2000.

Ningún contenido o funcionalidad de la plataforma DJIRO podrá ser copiado, reproducido, modificado, distribuido, divulgado, descompilado, desensamblado, extraído, publicado o reutilizado sin autorización previa, expresa y por escrito de DJIRO S.A.S.

Respeto por la propiedad industrial de terceros: DJIRO S.A.S. reconoce expresamente que las marcas, logotipos, plataformas, tecnologías o servicios identificados como Powwi, pertenecen a Pagos GDE S.A., y son utilizados dentro de la plataforma únicamente como parte de la integración tecnológica habilitada por la relación comercial y operativa entre ambas entidades.

En tal sentido, los usuarios se obligan a:

- Abstenerse de utilizar, registrar o explotar de cualquier forma no autorizada la marca Powwi ni ningún signo distintivo propiedad de Pagos GDE S.A.
- Respetar los términos de uso, condiciones técnicas y restricciones que imponga el titular de dicha tecnología sobre su uso dentro del ecosistema DJIRO.
- Reconocer que cualquier uso indebido de marcas o plataformas de terceros conlleva consecuencias legales y puede dar lugar a la terminación inmediata del acceso a los servicios.

8. SUSPENSIÓN, RESTRICCIÓN Y TERMINACIÓN DE SERVICIOS

DJIRO S.A.S. se reserva el derecho, en cualquier momento y sin necesidad de autorización previa del usuario, de suspender, restringir o terminar de forma total o parcial el acceso a los servicios ofrecidos a través de su plataforma, cuando concurren motivos legales, contractuales, operativos, técnicos o de cumplimiento normativo, incluyendo, pero sin limitarse a, los siguientes casos:

Causales de suspensión o restricción temporal: DJIRO podrá suspender de manera inmediata y sin previo aviso el acceso del usuario a su cuenta o a ciertas funcionalidades de la plataforma cuando:

- Existan inconsistencias, errores u omisiones en la información suministrada durante el registro o uso posterior del servicio.
- Se detecten operaciones inusuales, sospechosas o no justificadas en relación con los perfiles transaccionales o parámetros de riesgo definidos por DJIRO.

- Haya reportes de intento de fraude, uso no autorizado, suplantación, hackeo o vulneración de medidas de seguridad.
- Se identifique incumplimiento de los presentes Términos y Condiciones o de las políticas de privacidad, cumplimiento o prevención del riesgo adoptadas por DJIRO S.A.S.
- Sea necesario realizar mantenimientos técnicos, actualizaciones o revisiones del sistema que exijan la interrupción temporal del servicio.

En todos los casos, DJIRO informará al usuario sobre la medida adoptada y las condiciones para su eventual levantamiento, si aplica.

Causales de terminación definitiva: DJIRO podrá cancelar de forma definitiva la cuenta del usuario y bloquear permanentemente el acceso a la plataforma en cualquiera de los siguientes casos:

- Confirmación de que el usuario ha suministrado información falsa, fraudulenta o incompleta de forma reiterada o con intención dolosa.
- Evidencia de vinculación directa o indirecta del usuario con actividades ilícitas, operaciones sospechosas o riesgos de cumplimiento que afecten la integridad de la plataforma o de terceros.
- Utilización de la plataforma para fines contrarios a la ley, a la moral o al orden público.
- Violación reiterada o grave de los presentes Términos y Condiciones, incluyendo el uso no autorizado de contenido protegido por derechos de propiedad intelectual.
- Solicitud expresa del usuario, acompañada de la verificación de su identidad.

En caso de terminación, DJIRO podrá retener por el tiempo legalmente permitido la información de la cuenta y de las operaciones realizadas, en cumplimiento de sus obligaciones legales, contractuales o regulatorias.

Exclusión de responsabilidad: DJIRO S.A.S. no será responsable frente al usuario ni frente a terceros por los perjuicios que puedan derivarse de la suspensión, restricción o cancelación del acceso a la plataforma cuando esta se realice conforme a las causales previstas en esta sección o en cumplimiento de la legislación vigente.

9. JURISDICCIÓN Y RESOLUCIÓN DE CONTROVERSIAS

Los presentes Términos y Condiciones, así como todas las relaciones jurídicas, contractuales y comerciales entre el usuario y DJIRO S.A.S., se rigen e interpretan conforme a las leyes de la República de Colombia, en especial aquellas relativas al comercio electrónico, protección de datos personales, propiedad intelectual, prevención del lavado de activos, y normas sobre activos virtuales y servicios digitales.

En caso de surgir controversias, diferencias, reclamaciones o disputas entre el usuario y DJIRO con ocasión del uso de la plataforma, las partes se obligan a agotar un mecanismo de solución directa y amigable, que consistirá en el envío de una reclamación escrita al correo legal@djiro.io, explicando los hechos, pretensiones y pruebas que sustenten su posición.

DJIRO analizará la reclamación en un plazo máximo de diez (10) días hábiles y, de ser necesario, podrá solicitar aclaraciones o información adicional. Las partes dispondrán de un período de quince (15) días hábiles para intentar una solución directa, contados desde la fecha de respuesta inicial.

10. PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

El tratamiento de los datos personales suministrados por el usuario a través de la plataforma DJIRO se regirá por la **Política de Tratamiento de Datos Personales de DJIRO S.A.S.**, la cual hace parte integral de estos Términos y Condiciones por remisión expresa.

Dicha política establece las finalidades, principios, derechos, procedimientos y demás aspectos relacionados con la recolección, uso, conservación, transmisión y supresión de los datos personales de los usuarios.

11. DISPOSICIONES GENERALES Y VIGENCIA

Independencia de las cláusulas: La nulidad, ilegalidad o inaplicabilidad de alguna de las disposiciones contenidas en estos Términos no afectará la validez de las demás. Las cláusulas restantes conservarán su plena fuerza obligatoria entre las partes.

Vigencia de los términos: Los presentes Términos y Condiciones rigen a partir de la fecha de su publicación y permanecerán vigentes mientras DJIRO S.A.S. mantenga activos los servicios ofrecidos a través de su plataforma.

Cualquier modificación sustancial será notificada oportunamente a los usuarios a través de medios digitales y surtirá efectos desde el momento de su publicación. El uso continuado de la plataforma implica aceptación de la versión vigente al momento de la interacción.