

TÉRMINOS Y CONDICIONES GENERALES DE USO DEL SERVICIO

1. IDENTIFICACIÓN DE LAS PARTES

El presente contrato es celebrado entre:

ENZO CASH S.A.C., RUC N.º 20610203770, con domicilio en Av. Ricardo Rivera Navarrete N°395, Oficina 501, distrito de San Isidro, provincia y departamento de Lima, Perú (en adelante, “la Empresa”). Y **El Usuario**, persona natural o jurídica que accede o utiliza los servicios ofrecidos por la Empresa. Al aceptar los presentes Términos y Condiciones, el Usuario declara tener capacidad legal suficiente para contratar.

2. DEFINICIONES

- **Plataforma:** Todo medio digital gestionado por la Empresa, incluyendo sitios web, aplicaciones móviles u otros entornos digitales, destinados a la prestación de servicios.
- **Servicios:** Incluyen, entre otros, la recepción de pagos, la efectivización de saldos de tarjetas de crédito, la gestión de transferencias bancarias, y el asesoramiento financiero presencial.
- **Transacción:** Toda operación de pago o conversión de fondos realizada por el Usuario.
- **Fondos:** Dinero involucrado en una Transacción.
- **CCI:** Código de Cuenta Interbancario.

3. OBJETO DEL SERVICIO

La Empresa, como **Fintech**, ofrece:

- Servicios de recaudación de pagos a través de canales virtuales de bancos afiliados.
- Servicios de efectivización de saldos de tarjetas de crédito.
- Atención presencial y asesoramiento financiero personalizado para el mejoramiento de las finanzas personales de los Usuarios.

4. REGISTRO Y VERIFICACIÓN DE IDENTIDAD

El Usuario deberá completar un formulario electrónico y validar su identidad mediante una selfie con su Documento Nacional de Identidad (DNI). La Empresa se reserva el derecho de requerir documentación adicional cuando lo considere necesario.



5. USO DE TARJETAS DE CRÉDITO

El Usuario declara ser titular legítimo de todas las tarjetas registradas en la Plataforma. Cualquier uso indebido o fraudulento será responsabilidad exclusiva del Usuario.

6. CUENTAS BANCARIAS VINCULADAS

Las transacciones serán realizadas únicamente hacia cuentas bancarias de titularidad del Usuario. Excepcionalmente, se podrá permitir el uso de cuentas con CCI de terceros con autorización previa y documentada.

7. TARIFAS, COMISIONES Y HORARIOS

- a. **Tarifa por operación:** 1% y 2% del monto procesado.
- b. **Comisión mínima:** S/ 10.00 por operación.
- c. **Horario de atención presencial:** lunes a sábados de 10:00 a.m. a 6:00 p.m.
- d. **Feriados o fuera de horario:** Procesamiento por bloques (10:00 a 13:00 y 13:00 a 20:00).

8. LÍMITES DE TRANSACCIÓN

- a. **BCP:** Hasta S/ 30,000 diarios.
- b. **Interbank:** Hasta S/ 30,000 diarios.
- c. **Otros bancos:** Hasta S/ 30,000 diarios.

9. PROCESAMIENTO DE FONDOS

- a. **Transferencia inmediata:** Entre 15 minutos y 2 horas.
- b. **Transferencia diferida:** Aplica para operaciones realizadas con BanBif, Scotiabank e Interbank, cuya disponibilidad puede tardar más allá del tiempo estándar.
- c. La Empresa se reserva el derecho de retener fondos en caso de sospechas de fraude o verificación documental pendiente.

10. USO PERMITIDO Y PROHIBIDO

El Usuario se compromete a usar los servicios exclusivamente para actividades lícitas. Se prohíbe su uso para:



ENZO CASH S.A.C.

- a. Lavado de activos.
- b. Financiamiento del terrorismo.
- c. Comercio de productos o servicios ilegales.

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

La Empresa cumple con la Ley N.º 27693 y normas complementarias. Podrá implementar mecanismos de monitoreo, reportar operaciones sospechosas ante la UIF-Perú y requerir documentación adicional sin necesidad de aviso al Usuario.

12. CANCELACIONES Y DEVOLUCIONES

Las transacciones confirmadas no podrán ser canceladas, salvo en caso de error atribuible directamente a la Empresa.

13. IDENTIFICACIÓN DEL BENEFICIARIO FINAL

Cuando el Usuario actúe en representación de una persona jurídica o terceros, deberá identificar al Beneficiario Final conforme a la normativa vigente y requerimientos de la SBS y la UIF-Perú.

14. PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

La Empresa garantiza el tratamiento y protección de datos personales de acuerdo con la Ley N.º 29733.

15. PROPIEDAD INTELECTUAL

Todo contenido disponible en la Plataforma es propiedad exclusiva de la Empresa. Su uso no autorizado está expresamente prohibido.

16. RESPONSABILIDAD DEL USUARIO

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



enzocashsac@gmail.com



@enzocash@sitie



www.enzocash.com

17. MODIFICACIÓN DE LOS TÉRMINOS

La Empresa podrá actualizar los presentes términos sin necesidad de notificación previa. La versión vigente estará disponible en la Plataforma.

18. USO INDEBIDO DE TARJETAS O CUENTAS DE TERCEROS

El uso de tarjetas o cuentas bancarias de terceros sin consentimiento verificable se considera una infracción grave. La Empresa no será responsable por suplantación de identidad o uso no autorizado.

19. ACEPTACIÓN DE RIESGOS TECNOLÓGICOS Y OPERATIVOS

El Usuario reconoce que existen riesgos tecnológicos inherentes al uso de plataformas digitales. La Empresa adopta medidas razonables de seguridad, sin garantizar disponibilidad ininterrumpida ni ausencia de errores.

20. RESOLUCIÓN DE CONFLICTOS Y LEY APLICABLE

Cualquier controversia se resolverá conforme a la legislación peruana, siendo competentes los tribunales de Lima.

21. FUERZA MAYOR

La Empresa no será responsable por incumplimientos derivados de causas de fuerza mayor o eventos fuera de su control razonable.

22. ATENCIÓN AL CLIENTE

- a. **Teléfono:** +51 933 107 414
- b. **Correo electrónico:** enzocashsac@gmail.com
- c. **Dirección:** Av. Ricardo Rivera Navarrete N°395, Oficina 501, San Isidro, Lima, Perú
- d. **Horario de atención presencial y virtual:** lunes a sábado de 10:00 a.m. a 6:00 p.m.
- e. **Canales oficiales:** redes sociales y sitio web institucional.





23. DECLARACIÓN JURADA DEL USUARIO

El Usuario declara bajo juramento que:

- a. Toda la información brindada es veraz y actual.
- b. Es legítimo titular de las tarjetas y cuentas utilizadas.
- c. Los fondos involucrados tienen origen lícito.



enzocashsac@gmail.com



@enzocash@sitie



www.enzocash.com