

Términos y Condiciones de registro y administración de Tarjetas de Pago en la plataforma zondacrypto

§ 1. Disposiciones generales

1. Estos Términos y Condiciones para el Registro y Administración de Tarjetas de Pago en la Plataforma zondacrypto.com (en adelante denominados "Términos y Condiciones") establecen las normas detalladas en virtud de las cuales el Operador de la Plataforma proporciona a sus Clientes que poseen una Cuenta en la Plataforma las capacidades técnicas para realizar depósitos y retiros utilizando una Tarjeta de Pago, a través del Procesador. El Operador de la Plataforma y el Procesador se reservan el derecho de utilizar los servicios de terceros en la prestación del Servicio, siempre que esto no viole los derechos y obligaciones del Cliente.
2. El Operador de la Plataforma es una entidad que proporciona servicios consistentes en brindar acceso a la Plataforma y la oportunidad de utilizar el Servicio con el fin de financiar la cuenta en la Plataforma. El Operador de la Plataforma no realiza actividades en el ámbito de la prestación de servicios de pago.
3. El Servicio se proporciona exclusivamente de forma electrónica. Para utilizar el Servicio, es necesario disponer de un dispositivo que permita el acceso a Internet, incluido el software utilizado habitualmente para navegar por sus recursos.
4. El Operador de la Plataforma se reserva el derecho de restringir el Servicio con respecto a las personas que se han registrado en la Plataforma pero no han pasado con éxito la verificación de identidad (parcialmente o en su totalidad) de acuerdo con las disposiciones de los Términos y Condiciones de zondacrypto.
5. La condición para que el Cliente utilice el Servicio es leer y aceptar el contenido de estos Términos y Condiciones.

§ 2. Definiciones

1. A los efectos de estos Términos y Condiciones, se aplican las siguientes definiciones:

- a. **Proveedor** - un proveedor de servicios de pago que mantiene la cuenta del Cliente a la que se emitió la Tarjeta de Pago;
- b. **Tarjeta de Pago** - un instrumento de pago que permite la realización de depósitos o retiros procesados por el Operador de Pago, que puede ser registrado por el Cliente, que es el Titular de la Tarjeta de Pago, en la Cuenta;
- c. **Código CVV2/CVC2** - un código de tres dígitos ubicado en el reverso de la Tarjeta de Pago junto a la firma del Titular de la Tarjeta de Pago, utilizado para autorizar transacciones;
- d. **Operador de la Plataforma** - BB Trade Estonia OÜ con sede en Estonia, en la dirección: Harju maakond, Tallinn, Lasnamäe linnaosa, Tähesaju tee 9, 13917 ESTONIA (oficina n° 10), inscrita en el registro comercial de Estonia con el número 14814864;
- e. **Operador de Pago** - una entidad o entidades, conjunta o individualmente, que proporcionan servicios de pago que permiten el procesamiento de transacciones de depósito o retiro a/desde la Plataforma utilizando una Tarjeta de Pago, incluso debitando o acreditando el saldo del Cliente en la Plataforma, indicado en los Términos y Condiciones de zondacrypto;
- f. **Comisión de Servicio** - una tarifa por la prestación de los Servicios recaudada a través del Operador de la Plataforma, incluido el beneficio del Procesador y del Operador de Pago;
- g. **Organizaciones de Pago** - organizaciones que asocian a emisores e instituciones que brindan servicios en el proceso de manejo de Tarjetas de Pago, en particular las organizaciones Visa y Mastercard;
- h. **Plataforma** - el sitio web disponible en zondacrypto.com, bajo el cual se opera una plataforma que permite el comercio de monedas virtuales, cuyo operador es el Operador de la Plataforma;
- i. **Titular de la Tarjeta de Pago** - una persona física, persona jurídica o unidad organizativa que ha celebrado un acuerdo con el Proveedor y, sobre la base de este acuerdo, sigue siendo el titular autorizado de la cuenta bancaria a la que se asigna la Tarjeta de Pago y está autorizado a realizar transacciones con ella;
- j. **Procesador** - Paymento Financial S.A. con sede en ul. Browarowa 21, 43-100 Tychy, Polonia, inscrita en el Registro del Tribunal Nacional con el número 0000645612, siendo una entidad que presta servicios en el ámbito del

procesamiento técnico de Transacciones e integración de la Plataforma con el Operador de Pago;

- k. **Términos y Condiciones** - estas Disposiciones/Términos y Condiciones para el registro y administración de Tarjetas de Pago;
 - l. **Términos y Condiciones de zondacrypto** - los Términos y Condiciones principales del Servicio, cuyo contenido está disponible en la Plataforma en: <https://zondacrypto.com/es/legal/zondacrypto-exchange/terminos-y-condicion-es-de-prestacion-del-servicio>;
 - m. **Registro de la Tarjeta de Pago** - el proceso de asignación de una Tarjeta de Pago a la Cuenta del Cliente en la Plataforma, que incluye en particular proporcionar los datos necesarios de la Tarjeta de Pago, su verificación y guardarla en el sistema para ejecutar Transacciones;
 - n. **Transacción** - un depósito de fondos en la Plataforma o una orden de retirar fondos de la Plataforma utilizando una Tarjeta de Pago por parte del Cliente;
 - o. **Servicio** - el servicio descrito en estos Términos y Condiciones, consistente en permitir al Cliente Registrar una Tarjeta de Pago y ejecutar Transacciones en la Plataforma.
2. En los asuntos no regulados por estos Términos y Condiciones, se aplicarán las definiciones de los Términos y Condiciones de zondacrypto.

§ 3. Registro de la Tarjeta de Pago

1. Para ejecutar Transacciones en la Plataforma, el Cliente está obligado a completar con éxito el proceso de Registro de la Tarjeta de Pago.
2. Al registrar una Tarjeta de Pago, el Cliente declara que es su usuario legítimo y el titular de la cuenta bancaria a la que se asigna esta Tarjeta de Pago sobre la base de un acuerdo entre el Cliente y el Proveedor. Está prohibido utilizar Tarjetas de Pago que pertenezcan a terceros. El Operador de la Plataforma se reserva el derecho de tomar acciones legalmente permitidas contra un Cliente que viole la prohibición mencionada, incluida la terminación del Acuerdo sobre la prestación de servicios celebrado en virtud de los Términos y Condiciones de zondacrypto.

3. Como parte del Servicio, el Cliente puede tener un máximo de tres (3) Tarjetas de Pago asignadas a la Cuenta simultáneamente. El Cliente está obligado a gestionar de forma independiente las Tarjetas de Pago guardadas en la Cuenta.
4. El Servicio está disponible exclusivamente para Tarjetas de Pago que tengan la funcionalidad de verificar transacciones a través del servicio 3D Secure. Las tarjetas de pago que no cuenten con la protección 3D Secure no pasarán con éxito el proceso de Registro de la Tarjeta de Pago.
5. No es posible completar el proceso de Registro de la Tarjeta de Pago para tarjetas prepagas (prepago), tarjetas virtuales al portador y tarjetas anónimas.
6. Para registrar una Tarjeta de Pago, el Cliente, al ordenar la primera Transacción utilizando una Tarjeta de Pago determinada, debe aceptar estos Términos y Condiciones, y posteriormente proporcionar los datos de la Tarjeta (número de 16 dígitos, fecha de vencimiento, código CVV2/CVC2) y pasar con éxito el proceso de verificación descrito en la sección 7 a continuación. El Registro de la Tarjeta de Pago se lleva a cabo con la participación de terceros autorizados, incluido el Procesador, en un entorno encriptado que cumple con el estándar PCI-DSS.
7. Para completar con éxito el proceso de Registro de la Tarjeta de Pago, a la Tarjeta de Pago se le cobra una tarifa de verificación por un monto o equivalente a 0,01 EUR - 1,50 EUR, monto que el Cliente está obligado a indicar como parte del proceso, en forma de una secuencia de dígitos correspondientes a la cantidad de fondos bloqueados. La tarifa de verificación constituye una Comisión de Servicio no reembolsable adeudada al Procesador por la ejecución exitosa del Registro de la Tarjeta de Pago, a la que el Cliente expresa su consentimiento. En caso de un intento fallido de Registrar una Tarjeta de Pago, el Cliente tiene derecho a un reembolso de la tarifa antes mencionada. La solicitud para recibir un reembolso debe presentarse electrónicamente a la dirección: support@zondacrypto.com.
8. Como parte de los procedimientos de seguridad aplicados por el Operador de la Plataforma y las regulaciones ALD/CFT, se introduce una prohibición absoluta sobre el Registro de Tarjetas de Pago emitidas en países sujetos a sanciones económicas y jurisdicciones consideradas países de alto riesgo, incluidos aquellos indicados en la Lista de países y regiones no admitidos disponible en: <https://zondacrypto.com/es/nonacceptable-countries>. El Operador de la Plataforma y el Procesador se reservan el derecho de administrar dinámicamente la lista

mencionada anteriormente, y su modificación no constituye un cambio a los Términos y Condiciones.

9. Independientemente de la sección 8 anterior, el Operador de la Plataforma y el Procesador también se reservan el derecho de rechazar el Registro de una Tarjeta de Pago originaria de un país o región no indicada en la lista anterior o por cualquier otro motivo, si esto es el resultado de una evaluación de riesgos o procedimientos de seguridad asociados a un país o región en particular, recomendaciones impuestas por el Operador de Pago, el perfil del Cliente o las características del proceso de Registro de la Tarjeta de Pago en particular.
10. En caso de un cambio de Tarjeta de Pago, el Cliente está obligado a llevar a cabo el proceso de Registro de la Tarjeta de Pago desde el principio.

§ 4. Gestión de Transacciones

1. Los servicios de depósito y retiro se ejecutan en un entorno en línea a petición explícita del Cliente.
2. El Operador de la Plataforma estipula que las Transacciones realizadas con Tarjetas de Pago corporativas (de negocios) no son compatibles. Incluso si dicha Tarjeta de Pago pasa con éxito el proceso de Registro de la Tarjeta de Pago, cualquier intento de ejecutar una Transacción utilizándola será rechazado.
3. Las transacciones se liquidan en las siguientes monedas: EUR y PLN. En el caso de utilizar una Tarjeta de Pago liquidada en otra moneda, cualquier posible conversión de moneda y los costos relacionados recaen sobre el Proveedor y se llevan a cabo al tipo de cambio especificado por el Proveedor. El Operador de la Plataforma no es responsable de los costos incurridos por el Cliente como resultado del uso de una Tarjeta de Pago para una Transacción en una moneda distinta a las indicadas anteriormente.
4. Dentro de un ciclo de 30 días, el Cliente puede realizar depósitos hasta una cantidad máxima o equivalente a 10.000 EUR y retiros hasta una cantidad máxima o equivalente a 15.000 EUR. La cantidad máxima o el equivalente de un solo retiro es de 5.000 EUR. Estos límites pueden cambiar según la Tabla de Tasas y Comisiones actual o aumentarse individualmente a petición del Cliente después de una verificación adicional positiva.

5. Las reglas para cobrar las Comisiones de Servicio relacionadas con la ejecución de Transacciones se han indicado en la Tabla de Tasas y Comisiones disponible en: <https://zondacrypto.com/es/legal/zondacrypto-exchange/tabla-de-tasas-y-comisiones>.
Las tarifas indicadas representan la totalidad de todas las tarifas que el Cliente debe asumir en relación con la Transacción e incluyen tarifas y comisiones recaudadas por el Operador de la Plataforma, así como por el Operador de Pago, por la prestación de servicios de pago al Cliente. El Operador de la Plataforma no es de ninguna manera el destinatario de tarifas y comisiones relacionadas con la prestación de servicios de pago por parte de los Operadores de Pago.
6. Cualquier otra tarifa y tipo de cambio relacionados con la prestación del Servicio por parte del Proveedor se determinan por el acuerdo entre esa entidad y el Cliente.
7. La Transacción es ejecutada por Operadores de Pago que prestan servicios de pago, dentro del tiempo acordado con el Operador de la Plataforma en el acuerdo celebrado entre el Operador de Pago, el Procesador y/o el Operador de la Plataforma.
8. Después de ejecutar la Transacción o en caso de su rechazo, se informa al Cliente de este hecho mediante un mensaje electrónico, en forma de correo electrónico.
9. Los fondos, expresados en monedas FIAT, depositados por los Clientes como parte de las Transacciones se mantienen en cuentas dedicadas con operadores de pago seleccionados con los que el Operador de la Plataforma coopera, bajo las reglas establecidas en los Términos y Condiciones de zondacrypto.

§ 5. Reglas de seguridad y requisitos de las Organizaciones de Pago

1. Como parte del Servicio, el Cliente, además de las obligaciones resultantes de los Términos y Condiciones de zondacrypto, está obligado a:
 - a. cumplir con las reglas de uso de la Tarjeta de Pago acordadas con el Proveedor, en particular en lo que respecta a la seguridad y los procedimientos en caso de su pérdida,
 - b. monitorear continuamente las Transacciones ejecutadas dentro de la Plataforma e informar de inmediato cualquier discrepancia e irregularidad identificada a través de los métodos de contacto disponibles en la Plataforma.
2. El Cliente es responsable de garantizar la integridad y fiabilidad de los datos encriptados y guardados de la Tarjeta de Pago.

3. Al aceptar estos Términos y Condiciones, el Cliente declara ser consciente de que la principal amenaza para cualquier usuario de Internet, incluidas las personas que utilizan servicios prestados por vía electrónica, es la posibilidad de tomar el control del dispositivo o la adquisición de datos de acceso a la Plataforma por parte de terceros de otra manera, lo que puede resultar en el robo de los fondos financieros acumulados por el Cliente. Al aceptar estos Términos y Condiciones, el Cliente también declara conocer el riesgo de inversión asociado a la participación en el comercio de criptomonedas.
4. El Operador de la Plataforma se reserva el derecho de restringir o bloquear el Servicio para ciertos Clientes en caso de obtener información confiable sobre actividades en la Cuenta que puedan representar una amenaza de seguridad o ser contrarias a la ley o los Términos y Condiciones, y en particular en caso de violación de las disposiciones resultantes de la Ley de Estonia de 26 de octubre de 2017 sobre la prevención del lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo. Como parte de la prevención de fraudes y el cumplimiento de las obligaciones de ALD, el Operador de la Plataforma puede suspender la ejecución de una Transacción en cualquier etapa y solicitar al Cliente que envíe documentos adicionales.
5. Si el Operador de la Plataforma identifica un cambio notorio de las Tarjetas de Pago asignadas al Cliente, evaluado sobre la base de la actividad realizada en la Plataforma, el Operador de la Plataforma puede decidir bloquear la Cuenta en relación con las regulaciones aplicables sobre la prevención del lavado de dinero y la financiación del terrorismo.
6. Debido al hecho de que la Tarjeta de Pago se utiliza para financiar un saldo dentro de la Plataforma, todas las Transacciones, de acuerdo con los requisitos legales y de seguridad de las Organizaciones de Pago, requieren el envío de información adicional a las Organizaciones de Pago sobre el remitente y el destinatario de la Transacción (incluidos los datos personales del Cliente proporcionados durante el registro en la Plataforma). El Cliente es consciente y consiente que sus datos personales sean transferidos a las Organizaciones de Pago como los datos del Titular de la Tarjeta de Pago autorizado, y con ello simultáneamente el Remitente y el Destinatario de la Transacción. El Cliente asume la responsabilidad de hacer una declaración falsa en cuanto a ser el Titular de la Tarjeta de Pago que utiliza dentro de la Plataforma, y en consecuencia por enviar datos falsos o inconsistentes a las Organizaciones de Pago.

7. Las transacciones de retiro utilizando tarjetas Visa y Mastercard solo son posibles a tarjetas emitidas en países del Espacio Económico Europeo (EEE).

§ 6. Tratamiento de Datos Personales

1. Las reglas para el tratamiento de los datos personales utilizados y tratados por el Operador de la Plataforma, en la medida en que el Operador de la Plataforma sigue siendo el Controlador de Datos, así como las regulaciones sobre la política de privacidad, están disponibles en la Plataforma en el contenido de la Política de Privacidad de zondacrypto (disponible en: <https://zondacrypto.com/es/legal/zondacrypto-exchange/politica-de-privacidad>) y la Política de Cookies apropiada (<https://zondacrypto.com/es/legal/zondacrypto-exchange/politica-de-cookies>). Estos documentos constituyen una parte integral de estos Términos y Condiciones.
2. El Operador de la Plataforma y el Procesador no almacenan ni administran los datos completos de la Tarjeta de Pago (número PAN completo, código CVV). Los servicios de encriptación y almacenamiento de datos de tarjetas son proporcionados por terceros en un entorno que cumple con PCI-DSS.

§ 7. Responsabilidad de las Partes

1. Las normas de responsabilidad del Proveedor con respecto al uso de la Tarjeta de Pago, incluso para Transacciones no autorizadas, se rigen por el acuerdo entre el Proveedor y el Cliente.
2. El Operador de la Plataforma, el Procesador y el Operador de Pago no son responsables de las interrupciones técnicas por parte de bancos, instituciones intermediarias, Organizaciones de Pago o proveedores de internet.
3. El Operador de la Plataforma se reserva el derecho de suspender o terminar la prestación de funcionalidades individuales del Servicio debido a la necesidad de mantenimiento, revisión o expansión de la infraestructura técnica. Si surge tal necesidad, el Operador de la Plataforma hará todo lo posible para notificar a los Clientes con anticipación, proporcionando la fecha y hora de la interrupción técnica.

§ 8. Reclamaciones

El Cliente tiene derecho a presentar una queja con respecto al Servicio de acuerdo con el procedimiento establecido en el sitio web de la Plataforma, en: <https://zondacrypto.com/documents/d/guest/complaint-procedure-esp-docx>.

§ 9. Prestación y terminación del Servicio

1. El Servicio se proporciona por un período indefinido desde el momento del Registro exitoso de la Tarjeta de Pago.
2. El Cliente puede renunciar al Servicio en cualquier momento eliminando todas las Tarjetas de Pago registradas.
3. La prestación del Servicio finaliza inmediatamente en caso de terminación del Acuerdo sobre la prestación de servicios de acuerdo con los Términos y Condiciones de zondacrypto. Simultáneamente, el Operador de la Plataforma estipula que el uso del Servicio por parte del Cliente tiene lugar en relación con la celebración del Acuerdo sobre la prestación de servicios por parte del Cliente en virtud de los Términos y Condiciones de zondacrypto. En consecuencia, una violación de estos Términos y Condiciones puede resultar en que el Operador de la Plataforma tome las medidas descritas en los Términos y Condiciones de zondacrypto, incluida la terminación del Acuerdo sobre la prestación de servicios.
4. En el caso de que las acciones del Cliente violen las disposiciones de estos Términos y Condiciones o los Términos y Condiciones de zondacrypto, así como violen las disposiciones de la ley de aplicación universal y los principios de la vida en comunidad, o en una situación en la que el Cliente haya tomado medidas que afecten negativamente la seguridad del funcionamiento de la Plataforma o perjudiquen a otros Clientes, incluido el objetivo de eludir las medidas de seguridad aplicadas por el Operador de la Plataforma, consistentes, entre otros, en la falsificación de datos, el Operador de la Plataforma tiene derecho a terminar permanentemente la prestación del Servicio a dicho Cliente.

§ 10. Disposiciones finales

1. El contenido actual de los Términos y Condiciones está disponible en el sitio web zondacrypto.com.
2. El Operador de la Plataforma tiene derecho a modificar estos Términos y Condiciones, en particular:
 - a. en caso de un cambio en las disposiciones legales que tengan un impacto directo en el contenido de los Términos y Condiciones;
 - b. en caso de que las autoridades estatales impongan obligaciones específicas;
 - c. para mejorar el funcionamiento de la Plataforma;
 - d. para mejorar la protección de la privacidad de los Clientes;
 - e. para evitar el fraude / abuso;
 - f. por motivos de seguridad;
 - g. debido a cambios tecnológicos y funcionales;
 - h. para cambiar el alcance de los servicios prestados, incluida la introducción de otros nuevos;
 - i. debido a cambios editoriales;

el cual cambio se hará efectivo en el período indicado por el Operador de la Plataforma, siempre que el período para que el cambio entre en vigor no sea inferior a 7 días. Cada Cliente será informado sobre el cambio a través de un correo electrónico enviado a la dirección de correo electrónico asignada a su Cuenta.

3. En caso de no aceptación de las modificaciones de los Términos y Condiciones, el Cliente deberá notificar de inmediato este hecho al Operador de la Plataforma, por escrito o por correo electrónico a la dirección: support@zondacrypto.com. En tal caso, el acuerdo para la prestación del Servicio cubierto por los Términos y Condiciones se rescinde en la fecha en que entre en vigor el contenido modificado de los Términos y Condiciones.
4. El principal canal de distribución de información entre el Operador de la Plataforma y el Cliente es la Plataforma, el canal de comunicación por correo electrónico (support@zondacrypto.com), el formulario de contacto disponible en: <https://zondacrypto.com/es/helpdesk/contact-page> el chat disponible en la Plataforma.
5. En asuntos no regulados en estos Términos y Condiciones, se aplicarán los Términos y Condiciones de zondacrypto y las disposiciones legales de aplicación universal. La

reserva anterior no priva a los Clientes que son consumidores de la protección que les otorga la ley aplicable a su lugar de residencia habitual.

6. En caso de conflicto entre estos Términos y Condiciones y los Términos y Condiciones de zondacrypto, se aplicarán las disposiciones de estos Términos y Condiciones en la medida de la prestación del Servicio.
7. Un cambio en la Tabla de Tasas y Comisiones no constituye un cambio a los Términos y Condiciones.
8. Estos Términos y Condiciones se ponen a disposición de los Clientes de forma gratuita a través de la Plataforma, en un formato que les permite obtenerse, reproducirse, registrarse e imprimirse.
9. Los Términos y Condiciones con esta redacción entran en vigor a partir del 18 de marzo de 2026.