

White & Case Draft: May 9, 2025



Política de Uso Aceptable

Global

19 de febrero de 2025

Política de Uso Aceptable

Esta política de uso aceptable establece las condiciones bajo las cuales se permite el acceso y uso de los servicios proporcionados por Airwallex (los “**Servicios**”). Esta política aplica a partir del momento en que usted accede y/o utiliza nuestros Servicios. Consulte el Contrato con el Cliente para conocer el significado de los términos en mayúsculas que no están definidos en esta política.

Lo que no está permitido (Actividades Prohibidas)

Solo puede utilizar nuestros Servicios para fines legales y se tiene tolerancia **cero** al uso con fines ilegales. No puede utilizarlos en ninguna de las siguientes formas:

- de cualquier manera que infrinja o tenga la intención de infringir, cualquier ley, normativa o regulación aplicable a nivel local, federal, nacional o internacional aplicable, o que cause que Airwallex incurra en una infracción de las mismas;
- de forma ilegal o fraudulenta, o con cualquier propósito o efecto ilícito o fraudulento;
- con la intención de dañar o intentar dañar a otros, incluidos menores (según lo define la ley o regulación aplicable) de cualquier manera;
- en relación con cualquier forma de tráfico humano o trabajos forzados;
- para cualquier fin que sea abusivo o incite al odio, la violencia o sedición, o no cumpla con nuestros estándares de contenido;
- para distribuir material publicitario o promocional no solicitado o no autorizado, o cualquier otra forma de spam;
- en relación con software malicioso como virus, spyware o cualquier código diseñado para afectar negativamente el funcionamiento de sistemas informáticos o dispositivos;
- para evadir ilegalmente impuestos, gravámenes o aranceles, o para facilitar cualquier forma de evasión fiscal;
- de forma que probablemente genere quejas, disputas, contracargos, devoluciones o cualquier tipo de responsabilidad (directa o indirecta) para Airwallex, nuestros clientes, terceros o usted mismo;
- para fines no autorizados (por ejemplo, si está aprobado para usar los Servicios con fines comerciales específicos, no debe utilizarlos con fines personales ni para otros negocios no aprobados);
- relacionados con la especulación en tipos de cambio, inversiones o actividades de arbitraje;
- en relación con actividades o servicios que requieren una autorización, cuando no se han cumplido los requisitos regulatorios y de obtención de la autorización correspondientes. En tanto no se confirme que se ha obtenido la autorización, estas actividades se considerarán prohibidas.

No ofrecemos nuestros Servicios a empresas que se dediquen, directa o indirectamente, a las siguientes actividades, ni que respalden transacciones relacionadas con ellas:

- **Servicios y entretenimiento para adultos**, incluyendo pornografía, servicios de acompañantes, prostitución o cualquier forma de publicidad relacionada con servicios sexuales, así como contenido que involucre la realización de actos ilegales, de explotación, no consensuados, o que de cualquier otra manera puedan ser considerados cuestionables.
- **Juegos de azar** en jurisdicciones donde son ilegales o cuando no cuenten con los permisos o autorizaciones correspondientes (incluye apuestas en juegos de habilidad).

- **Estupefacientes ilegales y sustancias controladas**, incluyendo su venta, distribución, fabricación o la facilitación de dichas sustancias.
- **Venta o distribución de bienes o servicios falsificados o no autorizados**, incluyendo aquellos que infrinjan derechos de propiedad intelectual o derechos de terceros, bienes digitales y tergiversaciones de marcas.
- **Producción, venta o suministro de armas**, así como actividades relacionadas con el ámbito militar, incluyendo armas de fuego y sus componentes, planos de armas y armas fabricadas por partes privadas (*ghost guns*).
- **Servicios de nómina y préstamo predatorio** incluyendo intereses abusivos (usureros), préstamos a corto plazo que exploten a los clientes o contravengan las prácticas de préstamos responsables.
- **Discursos de odio y discriminación**, incluyendo la venta y distribución de productos y servicios que promueva o aliente la discriminación por motivos de características protegidas, incluyendo de forma enunciativa mas no limitativa, raza, etnia, nacionalidad, discapacidad, religión, casta, género, orientación sexual, identidad de género y enfermedad.
- **Esquemas Ponzi, piramidales, marketing multinivel o telemarketing**.
- **Venta, distribución y comercialización de especies en peligro de extinción**, así como productos derivados de estas.
- **Venta, distribución y comercialización de bienes arqueológicos o culturales**.
- **Venta de acceso a ciberlockers o servicios de almacenamiento remoto para intercambio de archivos digitales**.
- **Restos y partes humanas**, incluyendo la venta, distribución o comercialización de órganos, huesos y otros tejidos humanos, con excepción de casos específicos de programas de apoyo gubernamental bajo estricta supervisión regulatoria.
- **Transacciones sin propósito comercial genuino**, como el pooling de fondos entre múltiples partes o el retiro de fondos desde tarjetas de crédito o prepago.
- **Ofrecimiento de servicios financieros regulados**, directa o indirectamente, sin contar con el permiso o autorización correspondiente.
- **Venta y distribución de productos o servicios sin mantener la autorización correspondiente**, incluyendo cualquier producto o servicio que sea ofrecido sin obtener el permiso o autorización requerida en la jurisdicción correspondiente (sea gubernamental o de cualquier otro tipo).
- **Cualquier otro negocio o transacción fuera de nuestra tolerancia al riesgo**, conforme a nuestras políticas internas, las de nuestros socios bancarios o participantes de nuestra red de pagos.

Restricciones sobre el uso de las tarjetas de Airwallex

- **Prohibición de reventa:** Nuestras tarjetas no pueden ser vendidas o comercializadas en el mercado abierto con fines de lucro. No obstante, nuestros clientes están autorizados para proporcionar servicios de emisión de tarjetas en los casos en que exista un contrato vigente para emisión de tarjetas con Airwallex.

Usos prohibidos de las tarjetas de Airwallex

Está prohibido utilizar nuestras tarjetas para llevar a cabo conductas engañosas o que no sean auténticas y que estén diseñadas para eludir controles legítimos del sistema o restricciones impuestas por plataformas o comercios:

- **Evasión de bloqueos en redes sociales:** No se permite usar nuestras tarjetas para crear nuevas cuentas de marketing en redes sociales cuando cuentas anteriores hayan sido cerradas por violar los términos de uso de la plataforma (por ejemplo, debido a productos prohibidos, reseñas negativas u otras infracciones a las políticas).
- **Eludir límites de compra:** Está prohibido utilizar nuestras tarjetas para evadir límites de compra impuestos por comercios, por ejemplo, realizando múltiples operaciones con distintas cuentas o métodos para superar dichos límites.
- **Aprovechamiento de pruebas gratuitas:** Nuestras tarjetas no deben utilizarse para explotar promociones de prueba gratuita o para nuevos usuarios con el objetivo de revender los servicios y obtener ganancias a través de otros medios.
- **Abuso de pagos a plazos:** No se permite realizar el primer pago de una compra a plazos y luego reducir el límite de la tarjeta o cancelarla para evitar los pagos restantes.
- **Manipulación de reseñas en comercios digitales:** No se permite usar las tarjetas para adquirir productos o servicios con el único propósito de generar reseñas falsas o engañosas en plataformas de comercio electrónico.
- **Fraude en financiamiento colectivo (*crowdfunding*):** Está prohibido realizar operaciones de previa autorización sin intención de completar la compra, con el fin de inflar artificialmente o cumplir objetivos en campañas de financiamiento colectivo.
- **Entidades fuera de nuestra tolerancia al riesgo:** cualquier entidad o personas que se encuentre fuera de nuestra tolerancia al riesgo, en términos de nuestras políticas internas o las de nuestros socios bancarios o las políticas de los participantes de nuestra red de pagos.

Entidades que no son elegibles para recibir los servicios de Airwallex

No proporcionamos nuestros Servicios a las siguientes categorías de entidades:

- **Personas sancionadas:** personas, entidades, países o regiones que estén sujetas a sanciones internacionales, incluyendo aquellas impuestas por gobiernos u organismos internacionales.
- **Entidades con acciones al portador:** cualquier entidad que emita acciones al portador o que tenga compañías con acciones al portador en su estructura accionaria, debido a los riesgos asociados de anonimato y falta de transparencia.
- **Banco fantasma:** instituciones bancarias que no mantienen presencia física en ningún país y que frecuentemente son utilizadas para facilitar actividades financieras ilícitas.
- otras categorías fuera de nuestra tolerancia de riesgo de acuerdo con nuestras políticas internas, las políticas de nuestros socios bancarios o las políticas de los participantes en nuestra red de pagos.

Actividades restringidas que requieren de aprobación previa

Sin la aprobación previa de Airwallex, usted no puede utilizar nuestros Servicios para realizar las siguientes actividades, ni para respaldar operaciones que involucren lo siguiente:

Servicios financieros, incluyendo enunciativa más no limitativamente los siguientes:

- Aceptación de depósitos u otros fondos reembolsables del público, incluyendo plataformas de financiamiento colectivo (*crowdfunding*).
- Servicios de préstamo o relacionados con deudas.
- Servicios de "compra ahora, paga después".
- Arrendamiento financiero.
- Servicios de transferencia de dinero o valor.
- Cambio de divisas y transmisión de dinero.
- Emisión y administración de medios de pago (por ejemplo, tarjetas de crédito y débito, cheques, cheques de viajero, giros postales y bancarios, dinero electrónico).
- Garantías y compromisos financieros.
- Actividades de intermediación financiera en:
 - o Instrumentos del mercado monetario (cheques, pagarés, certificados de depósito, derivados, etc.).
 - o Divisas.
 - o Instrumentos relacionados con tipos de interés, índices o activos híbridos.
 - o Valores transferibles.
 - o Futuros sobre materias primas.
 - o Criptomonedas, criptoactivos, monedas virtuales, tokens no fungibles (NFT, por sus siglas en inglés) y ofertas iniciales de monedas (ICO, por sus siglas en inglés).
 - o Stablecoins y activos tokenizados del “mundo real”, incluyendo materias primas, bienes raíces, divisas e instrumentos financieros.
- Participación en emisiones de valores y prestación de servicios financieros relacionados.
- Administración de carteras individuales o colectivas.
- Custodia y administración de efectivo o valores líquidos en nombre de terceros.
- Administración, gestión o inversión de fondos por cuenta de terceros.
- Suscripción y distribución de seguros de vida y otros productos de inversión relacionados con seguros.
- Actividades y profesiones no financieras designadas (DNFBPs, por sus siglas en inglés) y compañías que recolectan o **manejan fondos en nombre de terceros**, incluyendo, pero no limitándose a:
 - o Casinos, loterías, juegos de azar en línea o cualquier actividad que implique apostar un activo con la intención de obtener un premio o recompensa, así como herramientas diseñadas o comercializadas para calcular la probabilidad de apuestas exitosas.
 - o Agentes inmobiliarios.
 - o Comerciantes de bienes de lujo o artículos de alto valor, como metales y piedras preciosas; venta de metales sueltos, joyas y piedras preciosas incluyendo, sin limitación, oro, plata, titanio, platino, paladio y diamantes.

- o Abogados, notarios, otros profesionales legales independientes y contadores.
- o Proveedores de servicios fiduciarios y corporativos.
- o Cualquier entidad que realice pagos o gestione fondos en nombre de otra persona o entidad que no sea usted mismo (salvo entidades afiliadas).
- o Venta de bienes cuasi monetarios.
- o Organizaciones benéficas (incluidas las no registradas), organizaciones no gubernamentales u organizaciones sin fines de lucro.

Otras actividades, incluyendo:

- Servicios de citas o emparejamiento.
- Plataformas de streaming en vivo y servicios de chat.
- Organizaciones políticas.
- Organizaciones religiosas.
- Facilitación, venta o distribución de productos químicos.
- Empresas de petróleo y gas, así como actividades relacionadas.
- Subastas con tarifa por puja.
- Equipos de vigilancia, por ejemplo, cámaras espía.
- Alcohol.
- Productos farmacéuticos y nutracéuticos (incluyendo, sin limitación, medicamentos con receta, productos para mejorar el rendimiento sexual y productos para bajar de peso).
- Productos y accesorios de tabaco, nicotina y cigarrillos electrónicos.
- Marihuana, THC, productos de CBD.
- Parafernalia relacionada con drogas.
- Importación o exportación de bienes de “doble uso” conforme a las listas de control de exportaciones de cualquier país con jurisdicción sobre las entidades de AWX.
- Dispositivos y servicios médicos regulados, incluyendo diagnóstico de género fetal.
- Transacciones de financiación de cuentas.
- Inteligencia artificial generativa y otras aplicaciones de inteligencia artificial.
- Dropshipping.
- Marketplaces.
- Criptomonedas, monedas virtuales, criptoactivos, activos virtuales, NFTs, ICOs.
- Stablecoins y activos tokenizados del mundo real (materias primas, bienes raíces, divisas e instrumentos financieros).
- Servicios relacionados con organización de viajes o comercios de entrega diferida.
- Clientes con modalidad de facturación por opción negativa.

- Cualquier otra actividad considerada de alto riesgo conforme a nuestras políticas internas, las de nuestros socios bancarios o de los participantes en nuestra red de pagos.

También acepta lo siguiente:

- No copiar ni utilizar ninguna parte de nuestros Servicios en contravención de las disposiciones del Contrato con el Cliente.
- No acceder sin autorización, interferir, dañar o interrumpir:
 - o Cualquier parte de nuestros Servicios;
 - o Cualquier equipo o red en la que se aloje o almacene nuestro sitio web;
 - o Cualquier software utilizado en la prestación de nuestros Servicios;
 - o Cualquier equipo, red o software propiedad o utilizado por terceros.

No puede depositar efectivo ni cheques en su cuenta.

Solo puede utilizar su número de Cuenta Global (tal como le fue proporcionado) para recibir fondos con los siguientes propósitos:

- Recibir pagos de plataformas de comercio electrónico y marketplaces aprobadas.
- Recibir pagos de sus clientes y terceros con fines comerciales.
- Recibir sus propios fondos provenientes de fuentes comerciales legítimas.

Estándares de Contenido

Estos estándares de contenido se aplican a todo el contenido que usted publique, transmita, comparta o distribuya en un sitio web o cualquier plataforma en línea que utilice nuestros Servicios. El contenido incluye información, datos, comunicaciones, videos, textos, gráficos, fotos, sonidos, música, obras audiovisuales y comentarios en chats. El contenido debe:

- ser preciso;
- corresponder a opiniones genuinamente sostenidas (cuando se expresen opiniones);
- cumplir con la legislación aplicable en cualquier país desde donde se publique o al que se relacione.

El contenido no debe:

- contener material difamatorio;
- contener material obsceno, ofensivo, de odio o que incite al odio;
- promover contenido sexualmente explícito;
- promover la violencia;
- promover la discriminación por razón de raza, género, religión, nacionalidad, discapacidad, orientación sexual o edad;
- infringir cualquier derecho de autor, derecho de base de datos o marca registrada de terceros;
- ser engañoso o inducir al error;
- incumplir cualquier obligación legal hacia terceros, como deberes contractuales o de confidencialidad;

- promover actividades ilegales, como sedición;
- incluir publicidad prohibida por leyes o regulaciones aplicables;
- ser amenazante, abusivo, invasivo de la privacidad ajena o causar molestias, inconvenientes o ansiedad innecesaria;
- acosar, molestar, avergonzar, alarmar o incomodar a otras personas;
- ser utilizado para suplantar a otra persona o falsear su identidad o afiliación;
- dar la impresión de estar vinculado a nosotros, si no es el caso;
- promover, apoyar o facilitar cualquier acto ilegal (por ejemplo, infracción de derechos de autor o uso indebido de sistemas informáticos).

Si usted opera cualquier sitio web o plataforma en línea que utilice nuestros Servicios, debe:

- Contar con políticas, procedimientos y procesos sólidos para el manejo de contenido restringido o prohibido y el código de conducta de los usuarios, que le permitan:
 - o Monitorear, detectar, restringir y eliminar contenido inapropiado, ofensivo o ilegal que pueda afectar negativamente nuestra reputación o buena voluntad;
 - o Bloquear, incluir en listas de exclusión y eliminar usuarios que publiquen dicho contenido;
- Eliminar contenido o bloquear usuarios si así se lo solicitamos;
- Notificarnos inmediatamente si recibe comunicaciones de autoridades regulatorias, está siendo objeto de un proceso disciplinario o si tiene conocimiento de que algún contenido o servicio podría infringir derechos de terceros, violar leyes aplicables o afectar su reputación.

Uso Razonable

Usted debe utilizar nuestros Servicios de manera razonable. Esto significa que no debe realizar pagos excesivos con nuestras Tarjetas de Empleado y debe respetar los límites que imponemos periódicamente.

Suspensión y Terminación

Airwallex se reserva el derecho de aplicar cualquiera de las siguientes acciones en respuesta a violaciones de esta Política de Uso Aceptable, incluyendo infracciones relacionadas con actividades prohibidas o restringidas, estándares de contenido o uso justo. Nos tomamos estas violaciones con seriedad y nos reservamos la discreción de determinar las medidas aplicables según la naturaleza y gravedad del incumplimiento:

- Retiro inmediato, temporal o permanente de su derecho a utilizar nuestros Servicios;
- Suspensión o cancelación de sus órdenes de pago y cualquier otra acción que consideremos necesaria;
- Congelamiento de fondos y/o cuentas mientras dure una investigación;
- Eliminación de cualquier publicación o material que haya subido;
- Devolución de fondos al remitente (incluyendo la cooperación con solicitudes de devolución por parte de nuestros socios bancarios);
- Emisión de una advertencia por escrito;

- Acción legal en su contra para obtener indemnización y/o el reembolso de todos los costos ocasionados por su incumplimiento, bajo una base de "todos los gastos";
- Reporte y divulgación de información relevante a las autoridades competentes.

Estas medidas se adoptarán a nuestra entera discreción y están destinadas a garantizar el cumplimiento de esta política, proteger nuestra plataforma y cumplir con nuestras obligaciones legales y regulatorias.

Otras Políticas

Esta política no limita ninguno de nuestros derechos en cualquiera de nuestros acuerdos contigo ni limita la implementación de nuestra tolerancia de riesgo de acuerdo con nuestras políticas internas, las políticas de nuestros socios bancarios o las políticas de los participantes en nuestra red de pagos.

Cambios en la Política de Uso Aceptable

Podemos revisar esta política periódicamente para reflejar cambios en los requisitos regulatorios o en nuestro apetito de riesgo. Estas actualizaciones se realizarán modificando esta página y pueden afectar los Servicios que actualmente le ofrecemos.

Le recomendamos revisar esta política de manera regular para evitar interrupciones en sus Servicios. Esta política, incluyendo sus enmiendas, es legalmente vinculante para usted.