

# TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL USO DEL SERVICIO ZIPAGO COMERCIO

**ZIPAGO Comercio**, en adelante **ZIPAGO**, es un servicio de **ZIGLEET S.A.C.**, identificada con RUC N.° 20521952173, dedicado a brindar una solución de recepción de pagos para sus clientes a través de los servicios de recaudo de los bancos (pago de servicios, pago de empresas o instituciones).

Para ello, **ZIPAGO** utiliza exclusivamente canales virtuales de las entidades recaudadoras, tales como aplicaciones móviles y páginas web de los bancos. **ZIPAGO** no utiliza canales presenciales como ventanillas o agentes bancarios, ni cuenta con canales propios o directos para la recepción de pagos.

El registro en **ZIPAGO** es gratuito y se realiza de manera electrónica. El tarifario aplicable al servicio, así como los plazos para la transferencia de los pagos recibidos a los **COMERCIOS** afiliados, se detallan en el numeral **7. TARIFARIO DEL SERVICIO Y TRANSFERENCIAS A COMERCIOS**.

Podrán registrarse en **ZIPAGO** todas las personas naturales y jurídicas con registro activo en **SUNAT**, quienes en adelante serán denominados **COMERCIOS**. Al tratarse de un servicio virtual, **ZIPAGO** realiza procesos de validación y verificación de la información y documentación proporcionada durante el proceso de afiliación, utilizando mecanismos internos y herramientas de consulta disponibles, con la finalidad de brindar mayor seguridad y transparencia en el servicio.

Los presentes **Términos y Condiciones de Uso del Servicio ZIPAGO** regulan la relación entre **ZIPAGO** y todos los **COMERCIOS** afiliados que hagan uso del servicio.

## 1. DEFINICIONES

### a) BANCO(S) O ENTIDAD(ES) RECAUDADORA(S)

Banco, financiera u otra entidad recaudadora que reciba pagos dirigidos a los **COMERCIOS** afiliados al servicio **ZIPAGO**. En este documento pueden utilizarse los términos BANCO(S) o ENTIDAD(ES) RECAUDADORA(S) indistintamente, definiendo el mismo concepto.

## b) PAGANTE(S)

Personas naturales o jurídicas que realizan pagos a través de **ZIPAGO** destinados a los **COMERCIOS** afiliados. **ZIPAGO** no requiere que los **PAGANTES** se registren en su portal. Estas personas deben ser clientes de los **BANCOS** y están plenamente identificados y autenticados por las **ENTIDADES RECAUDADORAS**. No tienen vínculo alguno con **ZIPAGO**.

## c) DÍAS ÚTILES O HÁBILES

**ZIPAGO** recibe pagos de lunes a domingo 24 x 7. No obstante, los depósitos de los pagos recibidos y la atención de consultas se realizan en **DÍAS ÚTILES**, es decir, de lunes a viernes de 9:00 AM a 5:00 PM y los sábados de 9:00 AM a 12:00 PM, excepto los días feriados.

## 2. ACEPTACIÓN

Los **COMERCIOS** que hacen uso de **ZIPAGO** aceptan de manera total y plena todos los términos y condiciones de uso del servicio **ZIPAGO** sin ningún tipo de restricción o exclusión. Su registro en [www.zipago.pe](http://www.zipago.pe) y/o el uso del servicio por parte de los **COMERCIOS**, es una manifestación de:

### a) La aceptación plena y total de:

- Los términos y condiciones de uso del servicio **ZIPAGO** expuestas en este documento;
- Las actualizaciones permanentes del presente documento y de la página web;
- El pleno conocimiento de las características y funcionalidades que **ZIPAGO** ofrece a los **COMERCIOS**;
- El sometimiento a la ley y normatividad vigente de la República del Perú por parte de los **COMERCIOS**;
- El consentimiento expreso y conformidad por parte del **COMERCIO** para que **ZIPAGO** utilice y almacene sus datos registrados en el "banco de datos", para los fines y propósitos del servicio;

### b) Una declaración expresa de la veracidad y autenticidad de toda la información registrada por los **COMERCIOS**, los cuales asumen la responsabilidad y obligaciones legales que implica el uso de un servicio como **ZIPAGO**. Para tal efecto, **ZIPAGO** realiza procesos razonables de validación y verificación de identidad durante el proceso de afiliación; sin

embargo, la veracidad, autenticidad, vigencia y actualización del conjunto de la información es responsabilidad exclusiva del **COMERCIO**, quien la proporciona de forma manual o electrónica.

- c) Los **COMERCIOS** que soliciten su afiliación a **ZIPAGO** deberán contar con inscripción vigente ante la **SUNAT** en estado **ACTIVO** (ver 4.1.b.). **ZIPAGO** podrá rechazar solicitudes que no cumplan con dichos requisitos o presenten inconsistencias en las validaciones efectuadas.
- d) Al tratarse de un servicio virtual de facilitación de pagos, **ZIPAGO** no mantiene una relación directa, ni realiza procesos de identificación, autenticación o validación de identidad respecto de los **PAGANTES** que efectúan pagos a favor de los **COMERCIOS** afiliados, dado que dichas operaciones se realizan a través de las plataformas digitales de las **ENTIDADES RECAUDADORAS** o **BANCOS**. En consecuencia, **ZIPAGO** no asume ninguna responsabilidad por las acciones que realizan los **PAGANTES**.

### 3. ACTUALIZACION PERMANENTE DE LA PAGINA WEB Y OBLIGACION DE LOS COMERCIOS A MANTENERSE INFORMADOS

**ZIPAGO** se reserva el derecho de actualizar el presente documento sin previo aviso, debido a mejoras, actualizaciones o cambios operativos del servicio que pudieran implementarse. Es obligación y responsabilidad de los **COMERCIOS** afiliados revisarlo periódicamente y verificar cualquier modificación.

## 4. DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO ZIPAGO COMERCIO

### 4.1 REGISTRO GRATUITO DE LOS COMERCIOS EN ZIPAGO

#### a) Afiliarse al servicio ZIPAGO

La afiliación se realiza electrónicamente mediante el portal web [www.zipago.pe](http://www.zipago.pe).

1. Primero se registran los datos de la persona natural o jurídica.
2. **ZIPAGO** enviará un correo de confirmación de identidad.
3. Luego se deberán registrar y/o adjuntar los siguientes datos y documentos, según corresponda:

- Los datos personales completando la información solicitada.
- Documento Nacional de Identidad (DNI), Carné de Extranjería u otro documento oficial de identidad vigente del titular.
- Adjuntar un recibo de servicio público que sustente la dirección registrada.
- Las cuentas bancarias donde se recibirán los abonos.
- Los **COMERCIOS** pueden registrar una cuenta en soles y otra en dólares.
- En caso de persona jurídica, se deberá adjuntar adicionalmente la Ficha RUC vigente, el documento de identidad del representante legal y un recibo de servicio público que sustente la dirección fiscal o comercial registrada.

4. Finalmente, se confirma el registro.

#### b) Validación de la información y aprobación de la afiliación

Una vez realizado el registro, **ZIPAGO** procederá a validar la información y documentación proporcionada por el **COMERCIO**.

Solo serán aceptados los registros de personas naturales y jurídicas en estado **ACTIVO** en SUNAT y cuya identidad (número de documento, nombre, RUC, razón social) se valide en el siguiente enlace

<https://e-consultaruc.sunat.gob.pe/cl-ti-itmrconruc/FrameCriterioBusquedaWeb.jsp>

Para ello:

- Se verificará que la dirección registrada coincida con la consignada en la Ficha RUC, en caso de personas jurídicas, o con la dirección consignada en el documento de identidad, en caso de personas naturales.
- Mediante los portales de los bancos se verifica que la titularidad de la cuenta bancaria corresponda al titular o representante legal registrado mediante una simulación de transferencia bancaria.

Si la información y documentación proporcionada son conformes, **ZIPAGO** procederá con la aprobación de la afiliación y habilitación del servicio. En caso de detectarse inconsistencias, observaciones o falta de documentación, **ZIPAGO** podrá solicitar información adicional o rechazar la solicitud de afiliación.

### c) **Habilitación del servicio**

El servicio estará inmediatamente disponible para pagos desde los bancos.

Los **COMERCIOS** recibirán un acceso a un sistema de tickets para generar consultas para aclarar dudas o sobre el manejo del servicio. Ver tipos de tickets en el numeral **6. CONDICIONES DE LA PRESTACIÓN DEL SERVICIO ZIPAGO, LIBRO DE RECLAMACIONES Y DISPUTAS.**

## **4.2 PROCESO DE CONCILIACIÓN**

Al final del día o en el día siguiente (según el BANCO), los **BANCOS** envían a **ZIPAGO** un archivo de texto con los pagos recibidos (archivo de conciliación) para que sean confirmados por **ZIPAGO**. Como resultado de este proceso, podrían presentarse diferencias que requieran:

- Agregar pagos en la recaudación del **COMERCIO**.
- Anular pagos en la recaudación del **COMERCIO**.

Por tal motivo, si el **COMERCIO** requiere hacer la entrega inmediata de un producto o servicio, debe solicitar al **PAGANTE**, el comprobante electrónico de pago del banco, para garantizar que el pago se haya realizado.

Si el **COMERCIO** entrega un producto o servicio y posteriormente el pago no es confirmado por el **BANCO**, la pérdida será de su responsabilidad.

### 4.3 CANALES DE PAGO HABILITADOS

Los pagos efectuados a través del servicio **ZIPAGO** se realizan mediante los canales virtuales de recaudación de las entidades bancarias afiliadas. Actualmente, se encuentran habilitados los canales de **BCP, Interbank, BanBif y BBVA**, sin perjuicio de que **ZIPAGO** pueda incorporar o retirar entidades financieras según sus acuerdos comerciales u operativos.

### 4.4 FACTURACIÓN

**ZIPAGO** emitirá los comprobantes de pago correspondientes por las comisiones cobradas por el uso del servicio. Dichos comprobantes serán generados el día hábil siguiente de procesadas las operaciones y remitidos al correo electrónico registrado por el **COMERCIO**.

### 4.5 RESTRICCIONES DE AFILIACIÓN Y RUBROS NO ADMITIDOS

**ZIPAGO** se reserva el derecho de rechazar, observar o cancelar la solicitud de afiliación de aquellos **COMERCIOS** cuya actividad económica, giro de negocio o modelo de operación no se encuentre alineado con sus políticas internas, lineamientos de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo, fraude u otras actividades consideradas de alto riesgo.

En ese sentido, **no podrán formar parte del servicio ZIPAGO** aquellos **COMERCIOS** cuyo rubro de negocio corresponda a cualquiera de las actividades detalladas en el **Anexo 1 – Lista de Rubros No Admitidos o Restringidos** del presente documento.

**ZIPAGO** podrá actualizar, modificar o ampliar dicha lista en cualquier momento, de acuerdo con sus políticas internas, requerimientos de entidades financieras, procesadores de pago o disposiciones legales y regulatorias aplicables.

#### **Reserva de Admisión y Discrecionalidad de Acceso**

**ZIPAGO** se reserva el derecho de admitir, restringir, suspender o cancelar el acceso a cualquier usuario de manera unilateral y discrecional, en cualquier momento y sin necesidad de previo aviso ni justificación de causa.

El acceso al servicio no constituye un derecho, sino una licencia de uso revocable. Por lo tanto, nos reservamos el derecho de denegar el registro o la permanencia en la plataforma a cualquier persona o entidad que, a nuestro exclusivo juicio, no se alinee con los intereses, valores o estándares de seguridad del servicio. El ejercicio de este derecho no generará obligación alguna de indemnización o reembolso -excepto de haber depósitos pendientes de realizar- salvo que la ley local vigente disponga lo contrario de forma imperativa.

## 5. COMPROMISOS DE LOS COMERCIOS AFILIADOS A ZIPAGO

Los compromisos y responsabilidades que asumen, sin excepción, los **COMERCIOS** desde el momento en que se registran y/o hacen uso del servicio **ZIPAGO**, son los siguientes:

### 5.1 OPERACIONES LEGALES DEL USO DEL SERVICIO

Los **COMERCIOS** declaran que:

- Los datos registrados son auténticos y vigentes y que los datos con que se suscribe corresponden a su identidad, ya sea persona natural o jurídica.
- Sólo utilizarán **ZIPAGO** para realizar operaciones lícitas y de buena fe que favorezcan su uso y el tráfico económico respetando el marco legal peruano vigente.

### OPERACIONES NO PERMITIDAS

**Sin perjuicio de las restricciones de afiliación establecidas en el numeral 4.5, los COMERCIOS se comprometen a no utilizar ZIPAGO para comerciar ningún bien y/o servicio de índole ilegal, ofensivo, discriminatorio, reñido con la moral, las buenas costumbres y lavado de dinero u otras causas que sean consideradas ilícitas dentro de la normativa legal peruana vigente; asumiendo toda la responsabilidad legal por el uso del servicio.**

**Asimismo, queda expresamente prohibido utilizar los servicios de ZIPAGO para realizar transacciones simuladas, auto pagos, circularidad de fondos, triangulación, ruleteo, pruebas con tarjetas o cuentas sin sustento comercial, o cualquier otra**

**operación destinada a aparentar actividad comercial inexistente o irregular.**

### **5.1.1 DECLARACIÓN DE LICITUD Y ACTUALIZACIÓN DE INFORMACIÓN**

Los **COMERCIOS** se obligan a mantener actualizada toda la información y documentación proporcionada a **ZIPAGO**, incluyendo información personal, societaria, tributaria, actividad económica, representantes legales y cuentas bancarias. Cualquier cambio deberá ser comunicado oportunamente a **ZIPAGO**.

## **5.2 Validaciones adicionales**

**ZIPAGO** podrá solicitar información o documentación adicional al **COMERCIO** durante la vigencia del servicio, así como aplicar medidas de debida diligencia reforzada cuando, según sus criterios internos, el nivel de riesgo, crecimiento transaccional, actividad económica o requerimientos de entidades financieras o regulatorias así lo requieran. (Ver numeral 8.2 ítem b).

## **5.3 RELACIÓN CON LOS CLIENTES Y CONOCIMIENTO DE LOS COMERCIOS**

**ZIPAGO** solo es un servicio facilitador de pagos, en el cual los **COMERCIOS** asumen total responsabilidad respecto a la relación contractual de los bienes y/o servicios asumidos con sus **PAGANTES**, en todos los aspectos como: calidad, conformidad, integridad, oportunidad, precio, devoluciones, reclamos, etc. Cualquier consulta o reclamo del **PAGANTE** debe ser dirigida por este hacia el **COMERCIO**.

De convocarse a una reunión virtual o presencial de manera inopinada por iniciativa de **ZIPAGO** (mínimo 2 días hábiles de anticipación), los **COMERCIOS** están obligados a asistir a esta convocatoria. La inasistencia o rechazo injustificado de nuestra invitación podrá ser considerado como un factor de riesgo y/o causal de desafiliación del servicio.

## 5.4 DEVOLUCIONES DE DINERO AL CLIENTE

### a) CASO DISCRECIONAL

Cuando un **PAGANTE** solicita directamente la devolución de su dinero a un **COMERCIO** por un pago realizado mediante **ZIPAGO**. Es obligación del **COMERCIO** atender ese reclamo. En este caso, **ZIPAGO** se encuentra ajeno a la situación planteada entre los **COMERCIOS** y sus **PAGANTES**.

### b) CASO OBLIGATORIO

Si un **COMERCIO 1** reporta que uno de sus **PAGANTES** realizó un pago por error a otro **COMERCIO 2**. El **COMERCIO 2** está obligado a devolver directamente al **PAGANTE** la totalidad del monto recibido en un plazo máximo de 2 días hábiles a la cuenta bancaria y titular entregado por **ZIPAGO**. De no hacerlo, será desafiliado de **ZIPAGO**.

En este caso, **ZIPAGO** no asume responsabilidad por el dinero debido a que se trata de un error por parte del **PAGANTE**.

## 5.5 PAGO DE IMPUESTOS Y COMPROBANTES DE PAGO

**5.5.1** Los importes que cobra **ZIPAGO** por el uso de su servicio incluyen todos los impuestos de ley. Es responsabilidad exclusiva de los **COMERCIOS** el pago de sus impuestos por los bienes y/o servicios que proveen a sus **CLIENTES**, procediendo de acuerdo con la ley.

**5.5.2** En caso de requerirlo, los comercios están obligados a enviar a **ZIPAGO**, los comprobantes de pago (boletas de venta y facturas) emitidos por la venta de sus productos o servicios que hayan sido cobrados con **ZIPAGO** y, aceptan sin reserva, que estos documentos sean enviados a los bancos o autoridades, ante cualquier observación de ellos, como un acto de transparencia.

**5.5.3** **ZIPAGO** podrá solicitar documentación sustentatoria específica de determinadas operaciones procesadas a través del servicio, incluyendo contratos, órdenes de compra, guías de remisión, constancias de entrega u otros documentos que acrediten la legitimidad de la transacción. **El COMERCIO** deberá remitir dicha documentación en el plazo solicitado por **ZIPAGO** (Ver numeral 8.2 ítem b).

## 5.6 INDEMNIZACIÓN

Los **COMERCIOS** se comprometen a indemnizar a **ZIGLEET SAC** si incumplen con las obligaciones y condiciones descritas en los Términos y Condiciones del uso de **ZIPAGO**; asimismo, si realizan operaciones no permitidas que contravengan la normativa legal peruana vigente, generándole perjuicios económicos o que afecte su imagen, deberán resarcirlo por los daños y perjuicios que le ocasione.

## 6. CONDICIONES DE LA PRESTACIÓN DEL SERVICIO ZIPAGO, LIBRO DE RECLAMACIONES Y DISPUTAS

Las condiciones que aceptan los **COMERCIOS**, sin excepción, desde el momento en que se registran y/o hacen uso del servicio **ZIPAGO**, son las siguientes:

**6.1** Dado que la continuidad y disponibilidad del servicio **ZIPAGO** depende de otros servicios y entidades como: componentes de hardware, software y comunicaciones, empresas externas como los bancos, etc. Agentes sobre los cuales **ZIPAGO** no tiene control, **ZIPAGO** no garantiza un servicio libre de errores o fallos de ningún tipo ni se hace responsable de los mismos, excepto, por el abono de los pagos confirmados por los **BANCOS** plenamente identificados.

### 6.2 MONITOREO DE OPERACIONES.

**ZIPAGO** podrá monitorear de forma permanente las operaciones realizadas por el **COMERCIO**, aplicando mecanismos automáticos y manuales de control, con la finalidad de detectar operaciones inusuales, sospechosas, inconsistentes con su perfil transaccional o que pudieran estar vinculadas a actividades ilícitas (Ver numeral 8.2 item b).

**6.3** Los **COMERCIOS** son exclusivamente responsables de la atención a sus **PAGANTES** para todo efecto (comercial, posventa, quejas y reclamos). **ZIPAGO** sólo establece una relación comercial con los **COMERCIOS**, **ZIPAGO** no atiende a los **PAGANTES** de los **COMERCIOS** en ningún caso.

**6.4** Para fines de atención a los **COMERCIOS**, **ZIPAGO** hace disponible un servicio de tickets para consultas y reclamos. Los tipos de tickets que se pueden generar son:

N°	Tipo de Ticket	Objetivo	Tiempo Promedio (*)
01	Pedido de Información	Consulta de aspectos generales por parte del <b>COMERCIO</b> a <b>ZIPAGO</b> .	48 horas

02	Verificación de pagos y abonos	<b>ZIPAGO</b> hace disponible al <b>COMERCIO</b> una opción de consulta de pagos en línea en <a href="http://www.zipago.pe">www.zipago.pe</a> .  De haber alguna duda respecto a lo informado, se puede generar este tipo de ticket.	24 horas
03	Pago a COMERCIO equivocado	Utilizado cuando un <b>COMERCIO 1</b> reporta que uno de sus <b>CLIENTES</b> realizó un pago a otro <b>COMERCIO 2</b> por error.  En este caso <b>ZIPAGO</b> se comunicará con el <b>COMERCIO 2</b> para que realice la devolución al <b>CLIENTE</b> previa validación de las partes.	72 horas
04	Modificación /Supresión de datos	Para modificar los datos del registro del <b>COMERCIO</b> .	72 horas
05	Baja de <b>ZIPAGO</b>	Utilizado cuando un <b>COMERCIO</b> quiere darse de baja del servicio <b>ZIPAGO</b> .	48 horas
06	Quejas	Quejas sobre el servicio. Libro de reclamaciones.	48 horas
07	Reclamos	Reclamos sobre el servicio. Libro de reclamaciones.	72 horas
(*) La respuesta se dará en días útiles.			

## 6.5 RESOLUCIÓN DE DISPUTAS

De surgir algún hecho materia de discrepancia entre **ZIPAGO** y el **COMERCIO**, se solucionará en lo posible, con el trato directo. Para estos hechos, el **COMERCIO** deberá contactarse con **ZIPAGO** a través de un ticket de queja/reclamo o al correo [servicioalcliente@zipago.pe](mailto:servicioalcliente@zipago.pe); el cual será atendido por personal autorizado de **ZIPAGO**.

Solo en caso de no encontrarse una solución amigable las partes recurrirán a la vía judicial.

## 7. TARIFARIO DEL SERVICIO Y TRANSFERENCIAS A COMERCIOS

### 7.1 COBRO POR PAGOS CONFIRMADOS POR LOS BANCOS

**ZIPAGO** cobrará los siguientes importes por pagos en **BANCOS**. Los montos incluyen IGV.

Rango de pago soles	Comisión	
	Todos los Bancos	
Hasta S/ 500.00	S/ 3.00	
Hasta S/ 1,000.00	S/ 6.00	
Hasta S/ 2,500.00	S/ 9.00	
Hasta S/ 3,000.00	S/ 12.00	
Rango de pago dólares	Comisión	
	BCP	Otros Bancos
Hasta US\$ 500.00	US\$ 2.00	US\$ 1.00
Hasta US\$ 1,000.00		US\$ 2.00
Hasta US\$ 1,500.00	US\$ 3.00	US\$ 3.00
Hasta US\$ 2,000.00	US\$ 4.00	US\$ 4.00

#### 7.1.1 RESTRICCIONES A LAS OPERACIONES DE PAGO

**ZIPAGO** podrá establecer límites a los montos por operación según el tipo de persona, perfil de riesgo o actividad económica del **COMERCIO**. Además de establecer restricciones mensuales por montos acumulados. En caso de superarse dichas restricciones, **ZIPAGO** realizará una debida diligencia reforzada.

Límite mensual por monto acumulado según tipo de persona:

- Persona Natural (DNI o RUC 10): hasta S/20,000 y \$5,000 mensuales.
- Persona Jurídica con RUC 20: hasta S/100,000 y \$25,000 mensuales.

Los límites antes indicados son referenciales y podrán ser modificados unilateralmente por **ZIPAGO** según evaluación interna, perfil de riesgo, actividad económica del **COMERCIO** o requerimiento de entidades financieras o regulatorias, sin previo aviso (Ver numeral 5.2).

## 7.2 TRANSFERENCIAS A LAS CUENTAS BANCARIAS DE LOS COMERCIOS

**ZIPAGO** realizará el abono a las cuentas bancarias de los **COMERCIOS** descontando los montos de comisión indicados en el tarifario del numeral **7.1. COBRO POR PAGOS CONFIRMADOS POR LOS BANCOS.**

**ZIPAGO** realiza los depósitos a las cuentas bancarias registradas por los **COMERCIOS** en las entidades financieras habilitadas para el servicio, actualmente: Banco de Crédito del Perú, Interbank, BBVA Perú y BanBif.

## 7.3 REGULARIZACIONES DE TRANSFERENCIAS A COMERCIOS

### a) A favor del **COMERCIO**

Si un **BANCO** reporta tardíamente un pago no recibido por **ZIPAGO**, **ZIPAGO** procederá a regularizar el abono correspondiente al **COMERCIO**.

### b) Con cargo al **COMERCIO**

Si un pago abonado por **ZIPAGO** al **COMERCIO**, no es confirmado por el **BANCO**, **ZIPAGO** procederá a descontar el abono realizado al **COMERCIO** en la siguiente transferencia o solicitar su devolución.

**7.4 ZIPAGO** podrá retener los fondos de un **COMERCIO** de manera preventiva en cualquier momento, sin previo aviso, cuando detecte operaciones inusuales, sospechosas, incumplimiento de estos términos y condiciones o riesgo asociado a fraude, lavado de activos o financiamiento del terrorismo.

## 8. PRIVACIDAD Y CONFIDENCIALIDAD DE LA INFORMACIÓN

**ZIPAGO** se compromete a guardar confidencialidad con el objeto de proteger la privacidad de la información registrada de sus **COMERCIOS**, de acuerdo con la finalidad del uso de la información del servicio y los acuerdos de confidencialidad descritos en este documento.

## 8.1 FINALIDAD DEL USO DE LA INFORMACION EN ZIPAGO

- a) La información registrada por los **COMERCIOS** será ingresada en los “bancos de datos” de **ZIPAGO** y utilizada para los fines de servicio, los cuales son:
- Proveer el servicio de pagos en **BANCOS** a los **COMERCIOS**.
  - Cumplir con las obligaciones comerciales y contractuales con los **COMERCIOS** y **BANCOS**.
  - Mejora continua del servicio mediante el análisis de datos de los **COMERCIOS** y el comportamiento de los pagos.
- b) Por la naturaleza del servicio, al realizar un pago los **BANCOS** muestran: el identificador del **COMERCIO**, el **RUC** o documento de identidad, la descripción del **COMERCIO** y el monto del pago realizado. Situación sobre la cual los **COMERCIOS** brindan su consentimiento y conformidad.
- c) En caso de cese de la relación comercial entre **ZIPAGO** y el **COMERCIO**, la información será conservada en los “bancos de datos” por:
- Cumplimiento de obligaciones del servicio (cobros y abonos pendientes u otro similar).
  - Fines estadísticos e históricos.
- Excepto que el **COMERCIO** solicite la supresión de sus datos y hayan finalizado el cumplimiento de obligaciones. **ZIPAGO** no tiene competencia sobre la información proporcionada en los **BANCOS**, en todo caso deberá pedirlo directamente en el **BANCO** respectivo.

## 8.2 ACUERDOS DE CONFIDENCIALIDAD DE LA INFORMACION

- a) **ZIPAGO** no compartirá, ni cederá ni comercializará la información registrada con ninguna entidad externa, salvo expreso consentimiento de los **COMERCIOS**, excepto en los siguientes casos:
- Por resolución judicial.
  - Tercerización total o parcial de la operación del servicio **ZIPAGO** por parte de **ZIGLEET S.A.C.**

- Contratación de proveedores externos para el soporte técnico y/o mejora del servicio **ZIPAGO**.
- Venta, fusión o cesión de la posición contractual por parte de **ZIGLEET S.A.C.**
- Cuando sea requerido para el cumplimiento de obligaciones legales, regulatorias o vinculadas a la prevención del lavado de activos, financiamiento del terrorismo, fraude u otras actividades ilícitas.

**b)** Si el **BANCO** informa a **ZIPAGO** sobre denuncias relacionadas con pagos a un **COMERCIO** mediante **ZIPAGO**; ya sea por suplantación, fraude, estafa o robo. **ZIPAGO** solicitará al **COMERCIO** los comprobantes de pago generados (Boletas o facturas) que sustenten la(s) venta(s) realizadas. El **COMERCIO** deberá enviar dichos comprobantes en un máximo de 3 días hábiles, contados desde el día siguiente de ser solicitados con la finalidad de demostrar la venta o el servicio prestado.

De acuerdo con lo descrito en el numeral **2. Aceptación, ítem d.**

Con el uso de **ZIPAGO**, el **COMERCIO** acepta sin excepción que dichos comprobantes sean enviados a los **BANCOS** y/o autoridades en un acto de transparencia cuando se lo requieran.

**c)** **ZIPAGO** hará uso de los recursos tecnológicos necesarios para cautelar y proteger la información de los **COMERCIOS**. No obstante, no asume responsabilidad por las **acciones ilegales** de terceros en cuanto a robo de información, violación de la privacidad e interrupciones del servicio.

# ANEXO 1

## LISTA DE RUBROS NO ADMITIDOS O RESTRINGIDOS

N°	Actividad Económica
01	Casas de Cambio / Cambistas.
02	Casinos.
03	Salas de Juego.
04	Tragamonedas.
05	Loterías asociadas con una entidad distinta a una beneficencia pública, juegos de azar.
06	Juegos de apuestas y/o similares.
07	Empresas dedicadas a la comercialización, ventas, distribución, así como transacciones de inversión con Criptomonedas o monedas virtuales.
08	Comerciantes de armas y municiones.
09	Comerciantes de cannabis.
10	Casas de Citas / Night Clubs / Lenocinio.
11	Banco Pantalla.
12	Organizaciones Políticas (Partidos Políticos, Alianzas, Agrupación o Movimiento Político).
13	Fintech.
14	Empresas extranjeras no domiciliadas.
15	Organizaciones Sin Fines de Lucro.
16	Empresas de donaciones.
17	Cooperativas de ahorro y crédito.
18	Constructoras o actividades inmobiliarias.
19	Actividades relacionadas a la minería.
20	Remesadoras y/o transferencias de fondos locales.
21	Empresas que realizan dispersión de fondos/pagos.
22	Loterías asociadas a una beneficencia pública.

Ver. 2.6 28/04/2026