

TÉRMINOS Y CONDICIONES DE USO

PLATAFORMA AMLRISK

IDENTIFICACIÓN DEL PROVEEDOR

La plataforma AMLRISK es operada por la empresa de RISKTECH S.A.S., identificada con Numero de Identificación Tributaria (NIT) 901391978-2, legalmente constituida conforme a las leyes de la República de Colombia, con domicilio principal en territorio colombiano en adelante será conocido como, el “PROVEEDOR”.

El Proveedor es el titular y responsable de la operación, administración y mantenimiento de la plataforma tecnológica AMLRISK, incluyendo su infraestructura, funcionalidades y disponibilidad. Para efectos de los presentes Términos y Condiciones el PROVEEDOR actúa como el sujeto que pone a disposición del CLIENTE el servicio en modalidad Software as a Service (SaaS) bajo las condiciones aquí establecidas. Asimismo, el PROVEEDOR podrá, para la adecuada prestación del servicio apoyarse en terceros proveedores tecnológicos, sin que ello implique la transferencia de su responsabilidad frente al Cliente en lo relacionado con la operación de la plataforma.

DEFINICIONES

Para efectos de los presentes Términos y Condiciones los siguientes términos tendrán el significado que se les atribuye a continuación:

Cliente: Persona natural o jurídica que en nombre propio o en representación de un tercero celebra un contrato o acuerdo con el PROVEEDOR para el acceso y uso de la plataforma AMLRISK bajo la modalidad Software as a Service (SaaS) . EL CLIENTE actúa como titular de la relación contractual, es responsable del uso que se haga de la plataforma y de la gestión de los accesos otorgados, así como del cumplimiento de la normativa aplicable en el desarrollo de sus actividades, incluyendo aquellas relacionadas con la consulta y tratamiento de la información obtenida a través del sistema.

1. **Usuario Autorizado:** Persona natural vinculada directa o indirectamente AL CLIENTE (incluyendo empleados, contratistas o representantes), que han sido expresamente habilitados para acceder y utilizar la plataforma AMLRISK mediante credenciales asignadas. El acceso y uso de la plataforma por parte de los USUARIOS AUTORIZADOS se hará bajo la exclusiva responsabilidad del CLIENTE, quien responderá por aquellas acciones consultas y operaciones realizadas por dichos usuarios dentro del sistema, independientemente que las consultas o interacción con la plataforma fueran autorizadas o no de manera expresa por el CLIENTE.

2. **Usuario Free:** Persona natural que se registra y hace uso de la plataforma de AMLRISK sin vínculo contractual comercial formal con el PROVEEDOR , accediendo a las funciones gratuitas. Al acceder a la plataforma el USUARIO FREE manifiesta que su acceso lo obliga a cumplir con los Terminos y Condiciones, incluyendo las politicas de confidencialidad , proteccion de datos , seguridad de la informacion y normativa aplicables . De igual forma el proveedor acepta que el PROVEEDOR NO ASUME RESPONSABILIDAD por las acciones, decisiones, omisiones o consecuencias por el uso de la plataforma.
3. **Contraparte:** Persona natural o jurídica cuyos datos de identificación son ingresados en la plataforma por el CLIENTE o por sus USUARIOS AUTORIZADOS, con el propósito de realizar consultas en fuentes de información disponibles a través del sistema AMLRISK, en el marco de procesos de debida diligencia, conocimiento del cliente (KYC), gestión de riesgos o cumplimiento normativo. EL CLIENTE garantiza que la consulta de las Contrapartes se realiza conforme a la normativa aplicable, y que cuenta con las autorizaciones o bases legales necesarias cuando estas sean requeridas.

OBJETO DEL SERVICIO

Los presentes Términos y Condiciones tienen por objeto regular el acceso, uso y condiciones de prestación del servicio ofrecido a través de la plataforma tecnológica AMLRISK, operada por el PROVEEDOR bajo la modalidad de Software as a Service (SaaS), AMLRISK es una solución tecnológica especializada que permite AL CLIENTE, directamente o a través de sus USUARIOS AUTORIZADOS, realizar consultas sobre personas naturales o jurídicas (en adelante, las “CONTRAPARTES”), mediante el ingreso y procesamiento de datos de identificación (nombre persona natural o jurídica, e identificación NIT, CC) , y su posterior consulta con diversas fuentes de información, incluyendo, entre otras, listas restrictivas nacionales e internacionales, bases de datos de acceso público y fuentes externas disponibles a través de la plataforma.

El servicio tiene como finalidad apoyar, optimizar y facilitar los procesos internos del CLIENTE relacionados con:

- La identificación, evaluación y mitigación del riesgo de lavado de activos y financiación del terrorismo (LA/FT)
- La ejecución de procedimientos de debida diligencia y conocimiento del CLIENTE (KYC)
- El cumplimiento de obligaciones legales, regulatorias y políticas internas en materia de gestión de riesgos y cumplimiento normativo

En todo caso, el CLIENTE entiende y acepta que la plataforma AMLRISK constituye una herramienta de apoyo tecnológico, la cual no sustituye, limita ni reemplaza sus obligaciones propias en materia de análisis, validación de la información, interpretación de resultados, toma de decisiones y cumplimiento de la normativa aplicable.

NATURALEZA DEL SERVICIO

La plataforma AMLRISK opera como un motor tecnológico de búsqueda y consulta de información, que permite el acceso, procesamiento y visualización de datos provenientes de múltiples fuentes externas, sin que ello implique la recolección, almacenamiento independiente, apropiación o explotación de la información contenida en dichas fuentes, incluyendo, pero sin limitarse a:

- Listas restrictivas y de control de carácter nacional e internacional
- Bases de datos de acceso público
- Fuentes oficiales del Estado colombiano
- Otras fuentes externas disponibles para consulta a través de integraciones o mecanismos de acceso habilitados en la plataforma

EL PROVEEDOR actúa exclusivamente como un facilitador tecnológico e intermediario en el acceso a la información, limitándose a habilitar herramientas para la consulta, procesamiento y presentación de resultados sin intervenir en la generación, recolección, estructuración, modificación, validación, depuración o actualización de la información proveniente de dichas fuentes. En consecuencia, el PROVEEDOR:

- No es titular ni responsable del contenido de la información consultada
- No garantiza la veracidad, exactitud, integridad, actualidad o disponibilidad de los datos obtenidos
- No certifica ni valida la información presentada en los reportes generados por la plataforma

EL CLIENTE acepta que la información consultada es suministrada por terceros ajenos al PROVEEDOR, por lo que cualquier inconsistencia, error, desactualización, omisión o limitación en la misma será atribuible exclusivamente a la fuente de origen. Asimismo, EL CLIENTE entiende que la plataforma AMLRISK constituye una herramienta de apoyo tecnológico para la gestión de información, y que en ningún caso implica la emisión de juicios, calificaciones, evaluaciones o determinaciones automáticas sobre la situación jurídica, reputacional o de cumplimiento de las contrapartes consultadas.

FUNCIONAMIENTO DE LA PLATAFORMA

La plataforma AMLRISK opera como una herramienta tecnológica de consulta y procesamiento automatizado de información, cuyo funcionamiento se desarrolla bajo el siguiente esquema general:

- a. EL CLIENTE, directamente o a través de sus USUARIOS AUTORIZADOS accede a la plataforma mediante el uso de credenciales individuales, confidenciales y seguras previamente asignadas.

- b. EL CLIENTE o sus USUARIOS AUTORIZADOS ingresan los datos de identificación de una contraparte, tales como nombre completo, razón social, número de identificación.
- c. A partir de la información suministrada, el sistema ejecuta procesos de búsqueda, cruce y análisis de información en diversas fuentes, incluyendo, pero sin limitarse a:
 - Listas vinculantes y bases de datos AML de carácter nacional e internacional
 - Fuentes de acceso público
 - Plataformas y registros oficiales del Estado colombiano, cuando dichas consultas sean habilitadas a solicitud del CLIENTE al PROVEEDOR
- d. Como resultado del procesamiento, la plataforma genera reportes informativos que pueden contener coincidencias, alertas, indicadores o resultados relacionados con la información consultada, de acuerdo con los parámetros técnicos del sistema.

En consecuencia, el CLIENTE entiende y acepta expresamente que:

- a. La plataforma AMLRISK opera sobre la base de coincidencias de datos y criterios de búsqueda, por lo que los resultados generados pueden incluir coincidencias parciales, homónimos o resultados que requieren verificación adicional.
- b. El sistema no determina, certifica ni implica la existencia de responsabilidad penal, administrativa, disciplinaria o de cualquier otra naturaleza respecto de las contrapartes consultadas.
- c. Los reportes generados tienen un carácter exclusivamente informativo y referencial, y no constituyen prueba, certificación oficial ni sustituyen las consultas directas ante las autoridades competentes.
- d. Es responsabilidad exclusiva del CLIENTE realizar el análisis, validación, contraste e interpretación de los resultados obtenidos, así como adoptar las decisiones que correspondan conforme a sus políticas internas y a la normativa aplicable.
- e. El uso de la plataforma no exime al CLIENTE del cumplimiento de sus obligaciones legales en materia de debida diligencia, prevención de riesgos, verificación de información y protección de datos y toma de decisiones bajo finalidades legítimas.

ALCANCE DE LOS RESULTADOS

Los reportes, alertas y resultados generados por la plataforma AMLRISK tienen carácter exclusivamente informativo, referencial y de apoyo, y se elaboran a partir de la información disponible en las fuentes consultadas al momento de la búsqueda. En consecuencia, el CLIENTE declara que los resultados obtenidos a través de la plataforma:

- a) Constituyen un insumo informativo para apoyar procesos internos de análisis y gestión de riesgos y no representan en ningún caso una certificación oficial emitida por autoridad competente.

- b) No constituyen ni equivalen a antecedentes judiciales, disciplinarios, fiscales, administrativos o de cualquier otra naturaleza, ni pueden ser interpretados como una determinación definitiva sobre la situación jurídica o reputacional de las contrapartes consultadas.
- c) No reemplazan, sustituyen ni equivalen a consultas directas realizadas ante autoridades judiciales, administrativas o entidades oficiales competentes, ni suplen los procedimientos formales establecidos por dichas entidades.
- d) Pueden contener coincidencias parciales, homónimos, similitudes o resultados derivados de criterios automatizados de búsqueda, por lo que requieren validación, verificación y análisis adicional por parte del CLIENTE.
- e) Reflejan información disponible en las fuentes consultadas en el momento de la generación del reporte, por lo que pueden estar sujetas a cambios, actualizaciones, correcciones o eliminación por parte de las entidades o terceros responsables de dichas fuentes.

EL CLIENTE manifiesta que cualquier decisión adoptada con base en los resultados generados por la plataforma AMLRISK ES DE SU EXCLUSIVA RESPONSABILIDAD, y que el uso de los reportes debe realizarse en conjunto con otros mecanismos de verificación, análisis y debida diligencia que resulten aplicables conforme a la normativa vigente y a sus políticas internas.

DEBIDA DILIGENCIA AMPLIADA (DDA - AML/KYC)

La plataforma AMLRISK tiene servicio adicional de Debita Diligencia Ampliada, el cual consiste en un proceso de verificación, recopilación y análisis estructurado de información relacionada con personas naturales o jurídicas identificadas por el CLIENTE como contrapartes de interés. La Debita Diligencia Ampliada corresponde a un proceso complementario de la plataforma, que podrá incluir, según el caso, actividades tales como:

- a. Consulta en fuentes públicas y otras fuentes externas disponibles
- b. Recopilación y organización de información relevante asociada a la contraparte evaluada
- c. Revisión estructurada de información disponible en distintas fuentes
- d. Elaboración de reportes informativos que consoliden los hallazgos obtenidos durante el proceso
- e. Presentación de una visión general o análisis referencial del riesgo asociado a la contraparte evaluada, construido con base en la información disponible y en criterios técnicos aplicables
- f. Otras actividades de verificación documental que resulten aplicables de acuerdo con la naturaleza del requerimiento

El CLIENTE comprende que La visión general o análisis referencial del riesgo que pueda incluirse en los reportes tendrá carácter informativo y orientador, y no deberá interpretarse como una certificación oficial, una determinación concluyente o una recomendación vinculante para la toma de decisiones. Por tanto, los resultados derivados del proceso de Debida Diligencia Ampliada constituyen herramientas de apoyo y cualquier decisión adoptada con base en los resultados obtenidos, será de exclusiva responsabilidad del CLIENTE frente a la CONTRAPARTE, de conformidad con sus políticas internas y obligaciones legales o regulatorias aplicables.

El proceso de Debida Diligencia Ampliada no hace parte del uso ordinario o automático de la plataforma, y únicamente podrán ser ejecutado cuando exista una solicitud expresa del CLIENTE sujeta a las condiciones, alcances y términos previamente definidos entre las partes en los instrumentos contractuales correspondientes, realizada bajo su propio criterio y conforme a sus necesidades de evaluación de riesgos.

LICENCIA DE USO

EL PROVEEDOR concede AL CLIENTE, bajo los términos establecidos en el presente documento, una licencia de uso limitada, no exclusiva, no sublicencia le, no transferible y revocable para acceder y utilizar la plataforma tecnológica AMLRISK, únicamente para fines internos del CLIENTE y en el marco de sus actividades legítimas relacionadas con la gestión de riesgos, cumplimiento normativo y debida diligencia. La licencia otorgada:

- a. Es limitada, en cuanto se concede exclusivamente para el uso de las funcionalidades habilitadas en la plataforma, dentro de los parámetros técnicos y contractuales definidos por el PROVEEDOR.
- b. Es no exclusiva, por cuanto el PROVEEDOR podrá otorgar licencias similares a otros clientes sin restricción alguna.
- c. De manera general no es transferible, sin embargo, dependiendo del caso el PROVEEDOR podrá autorizar al CLIENTE a integrar, sublicenciar o permitir el uso de la plataforma siempre bajo condiciones específicas contempladas en el marco de la relación contractual y los Términos y Condiciones establecidos.
- d. Es revocable, en la medida en que el PROVEEDOR podrá suspender o terminar el acceso a la plataforma en caso de incumplimiento de los presentes Términos y Condiciones, uso indebido del servicio o por las demás causales previstas en este documento, contrato o en la normativa aplicable.

El uso de la plataforma AMLRISK se concede exclusivamente como un derecho de acceso y utilización temporal, por lo que en ningún caso se entenderá que el CLIENTE adquiere derechos de propiedad sobre el software, código fuente, arquitectura, bases de datos, algoritmos, funcionalidades, interfaces o cualquier otro componente tecnológico asociado. EL CLIENTE se

obliga a utilizar la plataforma conforme a los presentes Términos y Condiciones, absteniéndose de:

- a. Copiar, reproducir, modificar, descompilar, desensamblar o intentar obtener el código fuente del software.
- b. Desarrollar productos o servicios derivados basados en la plataforma o en sus funcionalidades.
- c. Utilizar la plataforma con fines distintos a los autorizados, o de manera que pueda afectar su seguridad, integridad o funcionamiento.
- d. Permitir el acceso o uso de la plataforma por personas no autorizadas o fuera del alcance de la licencia otorgada.

USO AUTORIZADO DE PLATAFORMA AMLRISK

EL CLIENTE se obliga a utilizar la plataforma AMLRISK, directamente o a través de sus USUARIOS AUTORIZADOS única y exclusivamente para fines legítimos relacionados con sus actividades comerciales, operativas y de cumplimiento normativo y conforme a la normativa vigente aplicable.

En particular, EL CLIENTE se compromete a utilizar la plataforma únicamente para:

- a. La ejecución de procesos de debida diligencia respecto de personas naturales o jurídicas, en el marco de sus relaciones comerciales, contractuales o institucionales.
- b. La identificación, análisis y evaluación de riesgos, especialmente aquellos asociados a la prevención del lavado de activos y la financiación del terrorismo (LA/FT), así como otros riesgos reputacionales, legales o de cumplimiento que resulten aplicables a sus actividades.
- c. El cumplimiento de obligaciones legales, regulatorias y políticas internas relacionadas con la prevención del lavado de activos, financiación del terrorismo y otras actividades ilícitas, incluyendo aquellas derivadas de sistemas de administración del riesgo, programas de cumplimiento o esquemas de conocimiento del cliente (KYC).

EL CLIENTE declara y garantiza que utilizará la plataforma únicamente en el desarrollo de actividades lícitas y en el marco de sus funciones organizacionales, absteniéndose de realizar consultas que no se encuentren relacionadas con finalidades legítimas, verificables y acordes con sus procesos internos. Igualmente, que el uso de la plataforma deberá realizarse conforme a los principios de legalidad, finalidad, necesidad y proporcionalidad, asegurando que las consultas efectuadas respondan a una finalidad válida y justificada dentro de sus actividades de debida diligencia y gestión de riesgos.

USOS PROHIBIDOS DE LA PLATAFORMA DE AMLRISK

EL CLIENTE, así como sus USUARIOS AUTORIZADOS, se abstendrán de utilizar la plataforma AMLRISK para fines distintos a los autorizados en los presentes Términos y Condiciones, y, en particular, se prohíbe expresamente realizar cualquiera de las siguientes conductas:

1. Utilizar la información obtenida a través de la plataforma con fines discriminatorios, arbitrarios o contrarios a la dignidad humana, incluyendo cualquier forma de exclusión injustificada basada en características personales, sociales, económicas, políticas, religiosas o de cualquier otra naturaleza protegida por la normativa aplicable.
2. Emitir juicios definitivos, conclusiones categóricas o decisiones basadas exclusivamente en los resultados generados por la plataforma, sin realizar procesos adicionales de validación, verificación y análisis por parte del CLIENTE.
3. Utilizar la plataforma o la información obtenida a través de esta para fines de persecución, acoso, hostigamiento, perfilamiento indebido o cualquier otra conducta que implique la vulneración de derechos fundamentales, incluyendo el derecho al buen nombre, la honra, la intimidad personal o la protección de datos personales.
4. Realizar consultas sobre personas naturales o jurídicas sin contar con un fundamento legítimo, verificable y relacionado con procesos reales de debida diligencia, gestión de riesgos o cumplimiento normativo propios del CLIENTE.
5. Extraer, copiar, reproducir, almacenar, descargar o redistribuir masivamente la información contenida en la plataforma, mediante cualquier mecanismo manual o automatizado, incluyendo el uso de herramientas de scraping, bots, scripts u otros medios tecnológicos destinados a la recolección sistemática de datos.
6. Utilizar la plataforma con fines ilícitos o en contravención de la normativa vigente, incluyendo actividades que puedan facilitar la comisión de delitos, el ocultamiento de información o el uso indebido de datos obtenidos a través del sistema.
7. Compartir credenciales de acceso con terceros no autorizados o permitir el uso de la plataforma por personas distintas de los USUARIOS AUTORIZADOS previamente designados por EL CLIENTE.

El incumplimiento de cualquiera de las prohibiciones establecidas en la presente cláusula facultará al PROVEEDOR para suspender temporal o definitivamente el acceso del CLIENTE a la plataforma, sin perjuicio de las acciones legales, contractuales o administrativas que puedan derivarse de dicho incumplimiento.

RESPONSABILIDAD DEL CLIENTE

EL CLIENTE será el único y exclusivo responsable por el uso que realice de la plataforma AMLRISK, directamente o a través de sus USUARIOS AUTORIZADOS, así como por la información ingresada en el sistema y las decisiones adoptadas con base en los resultados generados por la plataforma. En particular, EL CLIENTE será responsable de:

- a. La legitimidad, legalidad y finalidad de las consultas realizadas en la plataforma, garantizando que estas respondan a necesidades reales, verificables y relacionadas con procesos de debida diligencia, gestión de riesgos o cumplimiento normativo propios de su actividad.
- b. El cumplimiento de la normativa vigente aplicable, incluyendo, pero sin limitarse a, las disposiciones relacionadas con la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo (LA/FT), protección de datos personales, habeas data y demás regulaciones aplicables a su actividad económica.
- c. La veracidad, exactitud e integridad de los datos ingresados en la plataforma por el CLIENTE o por sus USUARIOS AUTORIZADOS, así como por cualquier error, inconsistencia o consecuencia derivada del suministro de información incorrecta o incompleta.
- d. La interpretación, análisis y validación de los resultados obtenidos a través de la plataforma, reconociendo que estos constituyen únicamente información de carácter referencial y que requieren verificación adicional conforme a sus procedimientos internos.
- e. Las decisiones adoptadas con base en la información generada por la plataforma, incluyendo aquellas relacionadas con la vinculación, permanencia, evaluación o terminación de relaciones comerciales, contractuales o institucionales con terceros.
- f. La gestión, supervisión y control de los accesos otorgados a sus USUARIOS AUTORIZADOS, así como por todas las acciones, consultas y operaciones realizadas por dichos usuarios dentro de la plataforma, independientemente de que estas hayan sido autorizadas o no de manera expresa.

Por tanto el CLIENTE manifiesta que actúa en calidad de responsable del tratamiento de datos personales, en los términos establecidos en la Ley 1581 de 2012 y sus normas reglamentarias, y que cuenta con las autorizaciones, bases legales o habilitaciones necesarias para el tratamiento de los datos personales que ingrese en la plataforma. Por tanto, se obliga a garantizar que la recolección, autorización, uso, consulta y tratamiento de los datos personales se ajustan a los principios de legalidad, finalidad, libertad, veracidad, transparencia, acceso restringido y seguridad, conforme a la normativa vigente aplicable en materia de protección de datos personales

RESPONSABILIDAD DEL PROVEEDOR

EL PROVEEDOR se compromete a poner a disposición del CLIENTE la plataforma AMLRISK en condiciones razonables de funcionamiento, conforme a sus características técnicas y a los términos establecidos en el presente documento. No obstante, EL CLIENTE acepta que el servicio se presta sobre la base de información proveniente de fuentes externas y sistemas tecnológicos que pueden estar sujetos a limitaciones operativas, técnicas o de disponibilidad. En consecuencia, EL CLIENTE declara que EL PROVEEDOR:

- a. No garantiza la exactitud, veracidad, integridad, actualización o disponibilidad permanente de la información obtenida a través de la plataforma, en la medida en que esta proviene de fuentes externas, públicas o de terceros sobre las cuales EL PROVEEDOR no ejerce control directo.
- b. No responde por errores, inconsistencias, omisiones, desactualizaciones o limitaciones presentes en las fuentes de información externas consultadas por la plataforma, ni por modificaciones realizadas por las entidades o terceros responsables de dichas fuentes.
- c. No asume responsabilidad alguna por la interpretación, análisis o uso que EL CLIENTE o sus USUARIOS AUTORIZADOS realicen de los resultados generados por la plataforma, ni por las decisiones adoptadas con base en la información obtenida.
- d. No garantiza la disponibilidad ininterrumpida o libre de errores de la plataforma, en la medida en que su funcionamiento puede verse afectado por mantenimientos programados, fallas técnicas, interrupciones en servicios de terceros, eventos de fuerza mayor o cualquier circunstancia ajena a su control razonable.

En ningún caso EL PROVEEDOR será responsable frente AL CLIENTE o frente a terceros por:

- a. Daños indirectos, incidentales, especiales o consecuenciales derivados del uso de la plataforma.
- b. Pérdidas económicas, pérdida de ingresos, pérdida de oportunidades comerciales, lucro cesante o cualquier otro perjuicio financiero derivado directa o indirectamente de los resultados obtenidos por la plataforma AMLRISK.
- c. Afectaciones reputacionales, comerciales o contractuales derivadas de decisiones adoptadas por EL CLIENTE con base en la información generada por la plataforma.
- d. Reclamaciones de terceros derivadas del uso indebido de la plataforma por parte del CLIENTE o de sus USUARIOS AUTORIZADOS.

EL CLIENTE se responsabiliza del uso de la plataforma AMLRISK y acepta que se realiza bajo su propia responsabilidad, y que EL PROVEEDOR actúa exclusivamente como facilitador tecnológico en el acceso y procesamiento de información disponible en fuentes externas.

RESPONSABILIDAD POR USUARIOS AUTORIZADOS

EL CLIENTE será responsable por la designación, gestión y supervisión de los USUARIOS AUTORIZADOS, así como por todas las acciones, consultas y operaciones realizadas por dichos usuarios dentro de la plataforma AMLRISK. Igualmente, el CLIENTE entiende que cualquier uso realizado por sus USUARIOS AUTORIZADOS se entenderá efectuado en su nombre y bajo su responsabilidad, independientemente de que dichas acciones hayan sido autorizadas o no de manera expresa.

En consecuencia, EL CLIENTE será responsable por el uso indebido, negligente o contrario a los presentes Términos y Condiciones que realicen sus USUARIOS AUTORIZADOS.

RESPONSABILIDAD POR LOS USUARIOS FREE O DE ACCESO GRATUITO

El USUARIO FREE será responsable por el registro, acceso y uso que realice de la plataforma AMLRISK, incluyendo acciones, consultas y operaciones, independientemente de que sea intencional o accidental, o de que genere consecuencias no previstas. En consecuencia, el USUARIO FREE responderá por cualquier uso indebido o contrario a los presentes Términos y Condiciones, y manifiesta que el PROVEEDOR no asume responsabilidad alguna frente a él ni terceros por dichos usos. EL PROVEEDOR se reserva el derecho de modificar, limitar, suspender o cancelar el acceso del USUARIO FREE en cualquier momento, especialmente en caso de incumplimiento de estos Términos y Condiciones, sin que ello genere obligación de compensación o indemnización por parte del PROVEEDOR.

NO ASESORÍA NI DECISIÓN AUTOMATIZADA

La plataforma AMLRISK constituye exclusivamente una herramienta tecnológica de consulta y procesamiento de información, diseñado para apoyar los procesos internos del CLIENTE en materia de debida diligencia, gestión de riesgos y cumplimiento normativo. En consecuencia, el CLIENTE comprende expresamente que:

- a. El uso de la plataforma AMLRISK no constituye asesoría legal, financiera, contable, técnica, ni de cumplimiento normativo, ni podrá interpretarse como recomendación profesional emitida por el PROVEEDOR.
- b. La información, resultados, reportes o alertas generados por la plataforma tienen un carácter exclusivamente informativo y referencial, y no sustituyen el criterio profesional, el análisis humano ni los procedimientos internos del CLIENTE.
- c. La plataforma no toma decisiones automatizadas, ni ejecuta procesos de evaluación autónoma que impliquen la aceptación, rechazo, vinculación o desvinculación de personas naturales o jurídicas.
- d. EL PROVEEDOR no realiza valoraciones jurídicas, reputacionales o de riesgo, ni emite certificaciones

Toda decisión adoptada por el CLIENTE, directa o indirectamente, con base en la información generada por la plataforma AMLRISK será de su exclusiva responsabilidad, incluyendo aquellas relacionadas con la evaluación de riesgos, vinculación o terminación de relaciones comerciales, contractuales o institucionales. EL CLIENTE tiene conocimiento que el uso de la plataforma debe complementarse con procesos adicionales de análisis, verificación documental y validación de información, conforme a sus políticas internas y a la normativa vigente aplicable.

FUENTES DE INFORMACIÓN

EL CLIENTE tiene conocimiento que la plataforma AMLRISK obtiene, procesa y presenta información proveniente de múltiples fuentes externas, cuyo acceso se realiza mediante mecanismos tecnológicos habilitados por el Proveedor. Dichas fuentes pueden incluir, entre otras:

- Bases de datos públicas de carácter nacional e internacional.
- Listas vinculantes y de control emitidas por organismos oficiales o entidades reconocidas.
- Registros y plataformas oficiales del Estado colombiano y de otras jurisdicciones, cuando dichas consultas se encuentren técnicamente habilitadas.
- Otras fuentes externas de acceso público o autorizado, cuya disponibilidad se encuentre sujeta a las condiciones establecidas.

EL CLIENTE comprende que la disponibilidad, alcance, periodicidad de actualización y contenido de la información consultada dependen exclusivamente de los terceros responsables de las fuentes de origen, por lo que EL PROVEEDOR no tiene control directo sobre la generación, modificación, actualización o eliminación de los datos contenidos en dichas fuentes. EL CLIENTE entiende que algunas fuentes de información pueden requerir, conforme a la normativa aplicable, la existencia de una autorización previa del titular de los datos o de una base legal que legitime su consulta, siendo responsabilidad exclusiva del CLIENTE verificar el cumplimiento de dichos requisitos antes de realizar consultas a través de la plataforma.

EL PROVEEDOR actúa exclusivamente como un canal técnico y facilitador tecnológico de consulta, limitándose a habilitar el acceso a las fuentes disponibles, sin asumir responsabilidad por el contenido, exactitud, legalidad o disponibilidad de la información proporcionada por terceros. Por tanto, El Cliente tiene conocimiento de que cualquier restricción, limitación, suspensión o modificación en el acceso a las fuentes externas podrá afectar la disponibilidad de ciertos resultados o funcionalidades de la plataforma, sin que ello genere responsabilidad para el Proveedor.

SEGURIDAD DE LA PLATAFORMA

EL PROVEEDOR implementa y mantiene medidas técnicas, administrativas y organizacionales razonables y acordes con las buenas prácticas de la industria, con el fin de proteger la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la plataforma AMLRISK, así como la información procesada a través de la misma. Dichas medidas pueden incluir, entre otras:

- a. Mecanismos de control de acceso y autenticación, destinados a restringir el uso de la plataforma únicamente a los USUARIOS AUTORIZADOS debidamente habilitados por EL CLIENTE.

- b. Tecnologías de cifrado y protección de la información, orientadas a salvaguardar la transmisión y almacenamiento de datos dentro de los entornos tecnológicos utilizados por EL PROVEEDOR.
- c. Sistemas de monitoreo y registro de actividad, destinados a identificar eventos inusuales, accesos no autorizados o comportamientos que puedan comprometer la seguridad de la plataforma.
- d. Procedimientos internos de gestión de seguridad, orientados a prevenir, detectar y mitigar riesgos tecnológicos que puedan afectar la operación del servicio.

No obstante, lo anterior, EL CLIENTE tiene conocimiento que ningún sistema informático, red de comunicaciones o infraestructura tecnológica puede garantizar seguridad absoluta o libre de vulnerabilidades. En consecuencia, EL PROVEEDOR no garantiza que la plataforma se encuentre completamente libre de accesos no autorizados, interrupciones, fallas técnicas, ataques informáticos o eventos derivados de causas externas, incluyendo, pero sin limitarse a, actos de terceros, fallas en redes de telecomunicaciones, eventos de fuerza mayor o vulnerabilidades inherentes a la tecnología.

EL CLIENTE será responsable de adoptar las medidas necesarias para proteger los accesos asignados a sus USUARIOS AUTORIZADOS, incluyendo la adecuada custodia de credenciales, la actualización de contraseñas y el control interno sobre el uso de los accesos habilitados. EL CLIENTE se compromete a notificar oportunamente al PROVEEDOR cualquier sospecha o evidencia de uso indebido, acceso no autorizado o vulneración de seguridad que pueda afectar la plataforma o la información gestionada a través de la misma.

PROPIEDAD INTELECTUAL

La plataforma AMLRISK, incluyendo su software, estructura tecnológica, interfaces, bases de datos, funcionalidades, diseño, contenidos y demás elementos que la integran, es propiedad exclusiva del PROVEEDOR o de sus respectivos titulares, y se encuentra protegida por la normativa vigente en materia de propiedad intelectual. El acceso y uso de la plataforma por parte del CLIENTE y sus USUARIOS AUTORIZADOS no implica en ningún caso la transferencia o cesión de derechos de propiedad intelectual sobre la plataforma o cualquiera de sus componentes. En consecuencia, el CLIENTE y sus USUARIOS AUTORIZADOS se obligan a abstenerse de:

- Copiar, reproducir, modificar o distribuir total o parcialmente la plataforma o sus componentes.
- Realizar ingeniería inversa, descompilar o intentar obtener el código fuente del sistema.
- Utilizar la plataforma para desarrollar soluciones similares o que compitan directa o indirectamente con el servicio ofrecido por EL PROVEEDOR.

Cualquier uso no autorizado de la plataforma o de sus componentes podrá dar lugar a las acciones legales correspondientes conforme a la normativa aplicable. Las disposiciones específicas relacionadas con propiedad intelectual podrán desarrollarse de manera adicional en el contrato celebrado entre las partes.

SUSPENSIÓN Y TERMINACIÓN DEL SERVICIO

EL PROVEEDOR se reserva el derecho de suspender temporalmente, restringir o cancelar definitivamente el acceso a la plataforma AMLRISK, total o parcialmente, cuando existan razones fundadas que así lo justifiquen, sin que ello genere responsabilidad alguna para EL PROVEEDOR. La suspensión o terminación del servicio podrá efectuarse, entre otros, en los siguientes eventos:

- a. Uso indebido o no autorizado de la plataforma, incluyendo la realización de consultas sin fundamento legítimo, el uso de la información para fines distintos a los permitidos o cualquier actividad contraria a los presentes Términos y Condiciones.
- b. Incumplimiento por parte del CLIENTE o de sus USUARIOS AUTORIZADOS de cualquiera de las obligaciones establecidas en los presentes Términos y Condiciones o en el contrato celebrado entre las partes.
- c. Detección de actividades que representen riesgos para la seguridad, estabilidad o integridad del sistema, incluyendo intentos de acceso no autorizado, extracción masiva de información, manipulación indebida del sistema o comportamientos que puedan afectar el correcto funcionamiento de la plataforma.
- d. Uso de la plataforma que pueda generar riesgos legales, regulatorios o reputacionales para el PROVEEDOR, para terceros o para el propio CLIENTE.
- e. Orden de autoridad competente o requerimiento legal que obligue a restringir o suspender el acceso al servicio.

EL PROVEEDOR podrá realizar suspensiones preventivas de manera inmediata cuando identifique situaciones que puedan comprometer la seguridad del sistema, la confidencialidad de la información o el cumplimiento de la normativa aplicable. Cuando las circunstancias lo permitan, el PROVEEDOR procurará notificar AL CLIENTE sobre la suspensión o terminación del servicio, indicando las razones generales que motivaron la medida.

La terminación del acceso a la plataforma, por cualquier causa, no eximirá al CLIENTE del cumplimiento de las obligaciones pendientes ni limitará el derecho del PROVEEDOR de ejercer las acciones legales que correspondan en caso de incumplimiento. EL PROVEEDOR podrá dar por terminado el acceso al servicio cuando finalice la vigencia del contrato celebrado entre las partes o cuando se extinga la relación contractual que habilita el uso de la plataforma.

MODIFICACIONES A LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES

EL PROVEEDOR se reserva el derecho de modificar, actualizar o ajustar en cualquier momento los presentes Términos y Condiciones, con el fin de adaptarlos a cambios en la normativa aplicable, mejoras en la plataforma AMLRISK, incorporación de nuevas funcionalidades, ajustes en las condiciones del servicio o necesidades operativas del sistema. Las modificaciones realizadas serán informadas AL CLIENTE a través de medios razonables, en las que se incluirá notificaciones dentro de la plataforma, comunicaciones electrónicas o la publicación de la versión actualizada en los canales oficiales DEL PROVEEDOR.

En caso de modificaciones sustanciales que afecten de manera relevante las condiciones de uso del servicio, EL PROVEEDOR informara al CLIENTE en tiempo razonable antes de su entrada en vigor, salvo cuando dichas modificaciones deban implementarse de manera inmediata por razones legales, regulatorias, técnicas o de seguridad.

El uso continuo de la plataforma AMLRISK por parte del CLIENTE y sus USUARIOS AUTORIZADOS después de la entrada en vigor de las modificaciones constituirá evidencia suficiente de la aceptación de los nuevos Términos y Condiciones. Caso contrario EL CLIENTE no esté de acuerdo con las modificaciones realizadas, deberá abstenerse de continuar utilizando la plataforma y proceder conforme a las condiciones de terminación del servicio establecidas en el contrato aplicable.

LEGISLACIÓN APLICABLE Y JURISDICCIÓN

Los presentes Términos y Condiciones, así como el acceso y uso de la plataforma AMLRISK, se regirán e interpretarán de conformidad con las leyes vigentes de la República de Colombia. Cualquier controversia, conflicto o reclamación que surja con ocasión de la interpretación, ejecución, validez, terminación o cumplimiento de los presentes Términos y Condiciones, o del uso de la plataforma por parte del CLIENTE o sus USUARIOS AUTORIZADOS, será resuelta conforme a la normativa colombiana aplicable.

Para todos los efectos legales, las partes acuerdan someter cualquier controversia a la jurisdicción de los jueces y tribunales competentes de la República de Colombia, en el domicilio principal del Proveedor, salvo que la normativa vigente establezca de manera obligatoria una jurisdicción diferente. Lo anterior se entenderá sin perjuicio del cumplimiento de disposiciones especiales en materia de protección de datos personales, comercio electrónico, prevención del lavado de activos y demás normas aplicables al uso de plataformas tecnológicas en el territorio colombiano.

ACEPTACIÓN DE LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES

El acceso, registro y uso de la plataforma AMLRISK por parte del CLIENTE y sus USUARIOS AUTORIZADOS constituye evidencia suficiente de la lectura, comprensión y aceptación plena y

sin reservas de los presentes Términos y Condiciones de Uso. EL CLIENTE declara que ha leído detenidamente el contenido de los presentes Términos y Condiciones, que comprende su alcance legal y que acepta cumplir todas las obligaciones aquí establecidas, así como aquellas contenidas en el contrato suscrito con EL PROVEEDOR.

EL CLIENTE será responsable de informar a sus USUARIOS AUTORIZADOS sobre el contenido de los presentes Términos y Condiciones, garantizando que dichos usuarios utilicen la plataforma conforme a las disposiciones aquí previstas. Cuando el acceso a la plataforma se realice mediante credenciales asignadas por EL CLIENTE, se entenderá que cada uso efectuado por un USUARIO AUTORIZADO se realiza en nombre y por cuenta del Cliente, y que dicho acceso implica la aceptación de los presentes Términos y Condiciones.

En caso de que EL CLIENTE o sus USUARIOS AUTORIZADOS no estén de acuerdo con los presentes Términos y Condiciones, deberán abstenerse de acceder o utilizar la plataforma AMLRISK.

CONTACTO Y NOTIFICACIONES

Para efectos de comunicaciones relacionadas con los presentes Términos y Condiciones, el uso de la plataforma AMLRISK o cualquier asunto derivado del servicio, EL CLIENTE podrá contactar al PROVEEDOR a través de los canales oficiales habilitados para tal fin.

EL PROVEEDOR, por su parte, podrá realizar notificaciones AL CLIENTE mediante los datos de contacto suministrados durante el proceso de contratación o registro, incluyendo direcciones de correo electrónico, notificaciones dentro de la plataforma u otros medios electrónicos habilitados. EL CLIENTE será responsable de mantener actualizada su información de contacto y la de sus USUARIOS AUTORIZADOS, garantizando que las comunicaciones enviadas por el Proveedor puedan ser recibidas de manera oportuna.

Se entenderá que cualquier notificación realizada a través de los medios electrónicos registrados por EL CLIENTE se considerará válida y eficaz para todos los efectos legales, siempre que haya sido enviada a los canales previamente informados por EL CLIENTE. Para efectos legales y administrativos, el Proveedor podrá establecer los siguientes datos de contacto oficiales:

Proveedor	RISKTECH S.A.S
Plataforma	AMLRISK
Correo Electrónico	asesoriajuridica@risktech.com.co
Dirección	Carrera 13ª #34-72 /oficina 212
Ciudad/ País	Bogotá D.C

VERSIÓN: 1.0

FECHA DE ENTRADA EN VIGENCIA: