

Servicio de acuerdo entre:

La Institución de Pago **IFTHENPAY, Lda** autorizada y supervisada por el Banco de Portugal (registro no. 8707), con sede en Rua de S. José, 771 4535-404 Santa Maria de Lamas, Santa Maria da Feira, impuesto de sociedades no. 510 450 024, con un capital social de 300,000 euros, en adelante "IFTHENPAY",

Y

**El Suscriptor** (identificado en las Condiciones Específicas, una parte integral de este acuerdo), se suscribe libremente y sin reservas y sujeto a los siguientes términos y condiciones:

## Condiciones Generales del Acuerdo:

1. IFTHENPAY, una entidad de pago regulada por el Banco de Portugal, se compromete a proporcionar al Suscriptor servicios relacionados con la provisión, autorización del usuario y asistencia para el mantenimiento de los métodos de pago que utilizará el Suscriptor y sus propios (en adelante, "consumidores"), dentro del alcance de su actividad independiente.
2. Tras la aprobación de la solicitud del suscriptor, IFTHENPAY proporcionará al Suscriptor los elementos necesarios para el propósito definido en las condiciones específicas en las que se centra este acuerdo, a saber:
  - a) Atribución de un código back office (único, personal e intransferible), que permitirá acceder en línea a las herramientas del back office.
  - b) Acceso a una aplicación móvil desarrollada y administrada por IFTHENPAY.
  - c) Ejemplos de implementación del sistema proporcionado por IFTHENPAY en varias plataformas en línea y software, que pueden ser utilizados por el Suscriptor.
3. Una vez que el software esté operativo y los métodos de pago disponibles, la aplicación permitirá al Suscriptor generar los datos necesarios para el pago requerido, asociados con cada factura emitida, acelerando así su sistema de recibos y permitiendo que el Suscriptor adjunte esta información a los documentos.
4. Los métodos de pago proporcionados por IFTHENPAY están asociados con una cuenta gestionada a su nombre, y todos los pagos realizados de esta manera se envían a esta cuenta bancaria. Esta cuenta bancaria se usa exclusivamente para los fines descritos en este acuerdo y los fondos relacionados con los pagos que pertenecen a los suscriptores no se pueden usar para ningún otro propósito. Para lograr esta separación de fondos, se hace referencia expresa a la cuenta bancaria como abierta "*a nombre de los usuarios de este servicio de pago*".
5. IFTHENPAY no tiene conexión con, y de ninguna manera puede ser considerado responsable, civil o penalmente, los errores que ocurran al usar los métodos de pago proporcionados al Suscriptor, es decir, aquellos que resulten de situaciones incorrectas de los métodos de pago por parte del Suscriptor o sean irregulares o indebidos pago por el consumidor; la cuestión sobre los métodos de pago acordados es responsabilidad exclusiva del suscriptor.
6. IFTHENPAY no tiene conexión con ningún daño al Suscriptor que resulte del uso indebido o uso contrario a los procedimientos que ha establecido y/o publicitado.
7. Con respecto a los pagos realizados por el consumidor al Suscriptor utilizando los métodos de pago acordados en los términos de este acuerdo, IFTHENPAY transferirá los fondos recibidos a la cuenta bancaria indicada por el Suscriptor, menos el costo del servicio, dentro de los períodos acordados, como se describe en las Condiciones Específicas.
8. El Suscriptor normalmente podrá acceder a los pagos realizados a través de los métodos de pago acordados inmediatamente después del pago (protocolo en tiempo real), excepto en circunstancias imprevistas ocasionales. Se puede acceder:
  - a) Por correo electrónico a las direcciones profesionales indicadas por el Suscriptor en las condiciones específicas.
  - b) A través de nuestra página web o aplicación móvil, utilizando un nombre de usuario y un código de acceso.
  - c) A través del servicio web y/o devolución de llamada (si el suscriptor desea automatizar el feedback de los pagos).
9. IFTHENPAY emitirá un estado de cuenta mensual detallando todos los pagos realizados durante el mes anterior, junto con una factura/recibo por el costo del servicio.
10. El Suscriptor se compromete a no proporcionar servicios, bienes o contenido ilegal, o cualquier otro producto que quebrante o pueda quebrantar la ley, y es exclusivamente responsable de su actividad y del uso del servicio proporcionado por IFTHENPAY.

11. IFTHENPAY puede rechazar, suspender o cancelar el servicio con efecto inmediato, terminando unilateralmente el servicio en este último caso, sin necesidad de notificación previa, cuando sospeche o sepa que el servicio se está utilizando en actividades criminales, como (pero no únicamente), lavado de dinero o financiamiento del terrorismo, estafa, fraude de información y comunicación, y cuando el suscriptor no proporcione la información legalmente requerida, o cuando su actividad ponga en riesgo la imagen comercial de IFTHENPAY.

12. IFTHENPAY se desvincula completamente de la actividad comercial del Suscriptor y no es responsable del uso que este último haga de los métodos de pago proporcionados, ni de los bienes o servicios que proporcione.

13. El Suscriptor acepta expresamente que bajo ninguna circunstancia IFTHENPAY será llamado a intervenir, directa o indirectamente, en cualquier asunto que surja de la relación contractual entre el Suscriptor y sus consumidores, es decir, en conexión con la prestación de cualquier servicio o suministro de productos, en relación a su naturaleza, oportunidad, calidad o precio.

14. IFTHENPAY y el Suscriptor están obligados por un deber recíproco de privacidad y confidencialidad relacionado con toda la información, documentos u otros elementos a los que puedan tener acceso, a no ser que las partes lo autoricen expresamente o cuando estén legalmente obligados. Este deber de privacidad y confidencialidad excluye los datos del Suscriptor proporcionados en la subsección "A" de las condiciones específicas, que pueden ser comunicados a terceros, previa solicitud, para identificar al destinatario efectivo de los pagos.

15. Este acuerdo está sujeto al derecho de admisión de IFTHENPAY, y la suscripción del Suscriptor depende de la aceptación de IFTHENPAY de la solicitud, que se comunicará dentro de los 5 días hábiles posteriores a su recepción.

16. IFTHENPAY puede modificar los términos del acuerdo, es decir, el precio del servicio enumerado en las cláusulas específicas, y debe informar al Suscriptor de esta modificación con al menos 60 días de antelación antes de que entre en vigor; el Suscriptor tiene derecho a rechazar las modificaciones y rescindir este acuerdo por escrito antes de la fecha de su entrada en vigor.

17. Este acuerdo comienza en la fecha en la que IFTHENPAY informa al Suscriptor que su solicitud de suscripción ha sido aceptada, y será válido por un período de 1 (un año), siendo renovado automáticamente por períodos iguales, a no ser que cualquiera de las partes lo cancele, lo cual debe hacerse por escrito al menos 30 días antes de la fecha de finalización establecida.

18. El Suscriptor es responsable de mantener actualizados los datos indicados en las Condiciones Específicas, y se compromete a informar a IFTHENPAY de cualquier cambio, así como a proporcionar otros elementos necesarios para actualizar la información en este acuerdo cuando IFTHENPAY así lo solicite.

19. IFTHENPAY o el Suscriptor pueden cancelar este acuerdo en cualquier momento, siempre que lo comuniquen por escrito con al menos 30 días de antelación.

20. Si no se realizan transacciones de pago al Suscriptor durante 24 meses durante el período de este acuerdo, IFTHENPAY puede, sin previo aviso, cancelar este acuerdo de servicio, a no ser que el Suscriptor solicite expresamente lo contrario 30 días antes de la finalización de dicho período.

21. Los datos personales recopilados y procesados por IFTHENPAY en virtud de este acuerdo se registrarán por los siguientes términos:

a) Los datos recopilados se utilizarán para los fines de este acuerdo (es decir, para fines de facturación) y durante el período de validez del acuerdo.

b) Los datos también se procesan con fines de marketing o publicidad de bienes o servicios de IFTHENPAY. Estas comunicaciones pueden proporcionar información sobre productos, promociones, campañas nuevas y otras oportunidades beneficiosas para el Suscriptor.

c) Los datos se pueden comunicar a los proveedores de servicios de IFTHENPAY para permitir la prestación de los servicios, y a las autoridades legales, fiscales y reguladoras para cumplir con los requisitos legales.

d) Cada individuo tiene, en cualquier momento, derecho a acceder a sus datos personales. Así como, dentro de las limitaciones del acuerdo y el Reglamento General de Protección de Datos, modificarlos, oponerse a su procesamiento respectivo, decidir sobre su procesamiento automático, retirar el consentimiento y ejercer otros derechos establecidos por ley (excepto los datos que son esenciales para la provisión de servicios por IFTHENPAY, que se deben proporcionar, o para cumplir con los requisitos legales a los que IFTHENPAY está sujeto). Si se retira el consentimiento, esto no compromete la legalidad del procesamiento realizado hasta esa fecha. El individuo también tiene derecho a ser notificado, según los términos del Reglamento General de Protección de Datos, si se produce una vulneración de sus datos personales, y puede presentar una queja ante las autoridades competentes.

19. Las comunicaciones escritas realizadas entre las partes bajo los términos de este acuerdo se realizarán preferiblemente por correo electrónico; se establece que el correo electrónico de IFTHENPAY para este propósito es *ifthenpay@ifthenpay.com*, y la del Suscriptor la(s) dirección(es) de correo electrónico profesional que se proporcionan en la subsección "A" de las condiciones específicas.

20. Resolución de disputas: el Suscriptor reconoce y acepta para efectos de las reclamaciones y la resolución de disputas el alcance de los tribunales de primera instancia que estén relacionados con los derechos y obligaciones de las partes en este acuerdo. IFTHENPAY está suscrito al Centro Nacional de Información y Arbitraje de Conflictos del Consumidor (CNIACC) y al Centro de Información sobre Consumo y Arbitraje de Oporto (CICAP), entidades autorizadas para llevar a cabo el arbitraje, por lo que cualquier disputa que surja de este Acuerdo o relacionado con él se resolverá definitivamente de conformidad con el Reglamento respectivo por uno o más jueces nombrados en los términos de este Reglamento.

21. En caso de omisión, regirán las disposiciones legales aplicables en Portugal.

## Condiciones Específicas: A – Datos del Suscriptor

1. N° contribuyente (IVA): \_\_\_\_\_ 2. Código de certificado de registro de empresa permanente válido (solo empresas): \_\_\_\_\_

3. Nombre: \_\_\_\_\_

4. Clasificación Actividad Económica: \_\_\_\_\_ 5. Actividad principal: \_\_\_\_\_

6. Dirección laboral: \_\_\_\_\_

7. Ciudad: \_\_\_\_\_

8. Código postal: \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ 9. País: \_\_\_\_\_

10. Teléfono laboral: \_\_\_\_\_ 11. Teléfono móvil laboral: \_\_\_\_\_ 12. Fax laboral: \_\_\_\_\_

13. Página web: \_\_\_\_\_

14. Email(s) laboral(es): \_\_\_\_\_

15. Nombre de contacto: \_\_\_\_\_

## B – Beneficiarios efectivos y representantes legales

Gerentes, miembros de la junta o equivalentes, socios o accionistas con un capital social igual o superior al 25% u otro, según lo dispuesto en la Ley 83/2017 de 18 de agosto.

Los propietarios únicos también deben completar esta sección.

Nombre: _____	Fecha de nacimiento: __ __ / __ __ / __ __
Doc. de identifica.: <input type="checkbox"/> Tarje. Residencia <input type="checkbox"/> DNI <input type="checkbox"/> Pasaporte No. _____	N° contribuyente: _____
Lugar de nacimiento: _____ Nacionalidad(es): _____; _____	Puesto/Función: _____
¿Es usted una persona políticamente expuesta o titular de un puesto político o un alto cargo público, o tiene familiares o socios en estas circunstancias?: <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	
Si es así, identifique las personas y sus puestos: _____	

Nombre: _____	Fecha de nacimiento: __ __ / __ __ / __ __
Doc. de identifica.: <input type="checkbox"/> Tarje. Residencia <input type="checkbox"/> DNI <input type="checkbox"/> Pasaporte No. _____	N° contribuyente: _____
Lugar de nacimiento: _____ Nacionalidad(es): _____; _____	Puesto/Función: _____
¿Es usted una persona políticamente expuesta o titular de un puesto político o un alto cargo público, o tiene familiares o socios en estas circunstancias?: <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	
Si es así, identifique las personas y sus puestos: _____	

Nombre: _____	Fecha de nacimiento: __ __ / __ __ / __ __
Doc. de identifica.: <input type="checkbox"/> Tarje. Residencia <input type="checkbox"/> DNI <input type="checkbox"/> Pasaporte No. _____	N° contribuyente: _____
Lugar de nacimiento: _____ Nacionalidad(es): _____; _____	Puesto/Función: _____
¿Es usted una persona políticamente expuesta o titular de un puesto político o un alto cargo público, o tiene familiares o socios en estas circunstancias?: <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	
Si es así, identifique las personas y sus puestos: _____	

## C – Banco, IBAN y SWIFT

(Indique los datos de la cuenta bancaria que utilizará para reconocer los pagos. El nombre del titular de la cuenta bancaria debe ser el mismo que el Suscriptor del acuerdo)

1. Banco: \_\_\_\_\_

2. IBAN: \_\_\_\_\_

3. SWIFT: \_\_\_\_\_

(El número SWIFT solo es necesario para bancos extranjeros. Solo aceptamos cuentas extranjeras de la zona SEPA).

Las transferencias se realizarán **diariamente** (días laborables) excepto en circunstancias imprevistas ocasionales (sin necesidad de previo aviso) e incluyen todos los pagos realizados hasta las 20:00 del día anterior. Los pagos realizados después de las 20.00 se transferirán junto con los del día siguiente.

El tiempo de procesamiento de las transferencias y sus validaciones para las transferencias interbancarias puede variar y depende de las entidades bancarias involucradas (normalmente disponibles en D+2).

## D – Precio del servicio

Costo:	<b>Referencias MULTIBANCO:</b>	<b>0.22€ + 1.7%</b> sobre la cantidad pagada por cada pago realizado
	<b>MBWAY:</b>	<b>0.07€ + 0.7%</b> sobre la cantidad pagada por cada pago realizado
	<b>PAYSHOP:</b>	<b>0.57€</b> por cada pago realizado

Todos los precios están sujetos a IVA

Método de pago: Deducido de las cantidades de los pagos

## E – Documentos necesarios para la suscripción

Para suscribirse al servicio envíenos (por fax, email o correo postal):

- Este acuerdo con sus iniciales y firmado.
- Las compañías:
  - Comprobante de Registro de Empresa.
  - Documentos de identificación de los representantes legales.
  - Comprobante de domicilio residencial de los representantes legales y domicilio fiscal, si es diferente.
  - Prueba del IBAN indicado en este acuerdo que muestre al titular de la cuenta bancaria, que debe ser el mismo que el Suscriptor del acuerdo.
- Los propietarios individuales:
  - Documento de identificación (DNI o equivalente).
  - Comprobante de actividad.
  - Prueba de domicilio residencial y domicilio fiscal, si es diferente.
  - Prueba del IBAN indicado en este acuerdo que muestre al titular de la cuenta bancaria, que debe ser el mismo que el Suscriptor del acuerdo.
- Las asociaciones, fundaciones, condominios u otras empresas equivalentes:
  - Artículos de la asociación/incorporación.
  - Acta de la toma de posesión que muestre los poderes para realizar los actos.
  - Comprobante de Registro de la asociación/incorporación.
  - Documentos de identificación de los representantes legales.
  - Prueba de domicilio residencial y domicilio fiscal, si es diferente.
  - Prueba del IBAN indicado en este acuerdo que muestre al titular de la cuenta bancaria, que debe ser el mismo que el Suscriptor del acuerdo.

## F – Documentos enviados por IFTHENPAY

Una vez que IFTHENPAY haya recibido los documentos indicados en la subsección anterior y haya aceptado y activado el servicio, enviaremos lo siguiente a los correos electrónicos indicados en este acuerdo (normalmente en menos de 24 horas):

- Copia de este acuerdo firmado por IFTHENPAY.
- Documentos con datos técnicos de sus cuentas, los cuales incluirán:
  - El código de Entidad y Sub-entidad que se le atribuye y que debe usar para generar las referencias Multibanco.
  - La Clave MBWay que se le atribuye y que debe usar para generar los pago MBWay.
  - La(s) clave(s) de acceso a back office, las cuales debe usar para registrarse en la back office de [www.ifthenpay.com](http://www.ifthenpay.com) o en nuestras Apps móviles.
- Recibirá una notificación diaria de pagos por correo electrónico (un correo electrónico para cada pago inmediatamente después del pago y un correo electrónico con el resumen diario).
- Recibirá una "Factura/Recibo" mensual de nuestro servicio y un "Estado de cuenta detallado" y "Estado de cuenta resumido" con todas las transacciones mensuales para que las verifique.

## G – Más información

Puede descargar ejemplos de implementación y plug-ins para tiendas online, la Guía del Usuario y el Manual Técnico (incluye servicio web y devolución de llamada) en [www.ifthenpay.com](http://www.ifthenpay.com)

## H – Observaciones

---

---

---

---

(Fecha)

---

(Firma y sello de IFTHENPAY)

---

(Firma y sello del Suscriptor)

## **❗ POR FAVOR, NO SE OLVIDE DE ENVIAR:**

### **Las COMPAÑÍAS:**

- Acuerdo firmado
- Prueba del IBAN indicado en el acuerdo mostrando el nombre del titular
- Comprobante de registro de empresa
- Documentos de identificación de los representantes legales \*
- Comprobante de domicilio residencial de los representantes legales y domicilio fiscal, si es diferente

### **Los propietarios individuales:**

- Acuerdo firmado
- Prueba del IBAN indicado en el acuerdo mostrando el nombre del titular
- Comprobante de actividad
- Documento de identificación \*
- Comprobante de domicilio residencial de los representantes legales y domicilio fiscal, si es diferente

### **Las asociaciones, fundaciones, condominios u otras empresas equivalentes:**

- Acuerdo firmado
- Prueba del IBAN indicado en el acuerdo mostrando el nombre del titular
- Artículos de la asociación/incorporación
- Acta de la toma de posesión que muestre los poderes para realizar los actos
- Comprobante de registro de asociación/incorporación
- Documentos de identificación de los representantes legales \*
- Comprobante de domicilio residencial de los representantes legales y domicilio fiscal, si es diferente

Únicamente activaremos el servicio después de recibir TODOS los documentos solicitados.

Toda la documentación se debe escanear y mandar por:

- email ([ifthenpay@ifthenpay.com](mailto:ifthenpay@ifthenpay.com))
- fax (+351 227 459 006)
- o correo postal

\* Si no desea enviar una copia de su DNI, puede elegir: firma digital; presentación en persona; copia del pasaporte o firmas reconocidas con poderes para el acto.