

Términos y condiciones de los socios comerciales

# Agentes de pago

Versión R23|09|1

Última Actualización 28/12/2022

# Tabla de contenidos

1. Provisión de servicios	3
2. Política de incorporación	4
3. Sus obligaciones	4
4. Agente de pagos premium	5

# Agentes de pago

Aquí encontrará los términos y condiciones que se refieren específicamente a nuestros agentes de pago. Estos términos deben leerse junto con los [Términos generales de uso para nuestros socios comerciales.](#)

## 1. Prestación de servicios

- 1.1. Usted puede prestar sus servicios (los "Servicios Prestados") a cualquiera de nuestros clientes que desee depositar o retirar dinero a través de sus Servicios Prestados y quiera utilizar métodos de pago que no se encuentren entre las opciones que figuran en nuestra página web. Si desea ofrecer sus servicios a clientes que residen fuera de la jurisdicción en la que opera, deberá solicitar y recibir nuestra aprobación enviando un correo electrónico a [businesspartners@deriv.com](mailto:businesspartners@deriv.com) o a través de live chat.
- 1.2. Cuando un cliente deposita fondos con nosotros a través de los Servicios prestados, el proceso debe llevarse a cabo de acuerdo con los siguientes pasos:
  - 1.2.1. El cliente deposita los fondos con usted, utilizando un método de pago que el cliente y usted han acordado.
  - 1.2.2. Usted recibe el importe depositado y realiza un ingreso igual de fondos en su cuenta de agente de pagos.
  - 1.2.3. Usted transfiere el importe depositado de su cuenta de agente de pagos a la cuenta Deriv del cliente.
- 1.3. Cuando un cliente realiza una retirada a través de los Servicios Prestados, el proceso debe llevarse a cabo de acuerdo con los siguientes pasos:
  - 1.3.1. El cliente solicita una retirada de fondos de su cuenta Deriv.
  - 1.3.2. Transferimos automáticamente la suma de retirada solicitada de la cuenta Deriv del cliente a su cuenta de agente de pagos. Si, por cualquier motivo, la cuenta del cliente requiere autenticación, la solicitud de retirada no procederá hasta que se haya completado el proceso de autenticación requerido.
  - 1.3.3. Usted transfiere al cliente el importe de retirada solicitado utilizando el método de pago que usted y el cliente hayan acordado.
- 1.4. Nos reservamos el derecho de suspender o cancelar sus servicios de pago y/o su cuenta Deriv en caso de disputas no resueltas, quejas y abuso de nuestros servicios si usted es el culpable.
- 1.5. Se le prohíbe ofrecer los Servicios prestados a clientes que vivan en los Países restringidos enumerados en los Términos generales de uso. Nos reservamos el derecho de actualizar la lista de Países Restringidos.

## 2. Política de incorporación

- 2.1. Entiende que en su solicitud debe incluir la siguiente información:
  - 2.1.1. Nombre, dirección de correo electrónico, y número de contacto
  - 2.1.2. Prueba de identidad y comprobante de domicilio
  - 2.1.3. URL del sitio web (si corresponde)
  - 2.1.4. Su nombre de agente de pagos (Nota: Los caracteres especiales y las palabras Deriv o Binary no pueden formar parte de su nombre de agente de pagos)
  - 2.1.5. Una lista de métodos de pago aceptados
  - 2.1.6. La comisión que será cobrada por los depósitos y retiros
  - 2.1.7. Cualquier otra información que solicitemos ocasionalmente

Esta información se remitirá a [businesspartners@deriv.com](mailto:businesspartners@deriv.com).
- 2.2. Si su solicitud es aceptada, acepta que la información que facilite (incluidos, entre otros, su nombre, dirección, URL del sitio web (si procede), dirección de correo electrónico, número de teléfono, tarifas de comisiones y métodos de pago preferidos) pueda ser divulgada en nuestro(s) sitio(s) web.
- 2.3. Nos reservamos el derecho a modificar los requisitos de las transacciones entre su cuenta de agente de pagos y las cuentas de los clientes.

## 3. Sus obligaciones

- 3.1. Nos reservamos el derecho a retirarle la condición de agente de pagos si no cumple los requisitos de volumen de transacciones.
- 3.2. Su solicitud para convertirse en agente de pagos solo se revisará si dispone de una cuenta Deriv con un saldo igual o superior al importe mínimo exigido para su país de residencia.
- 3.3. Para cumplir con el requisito de la cláusula anterior, puede depositar la cantidad requerida utilizando cualquier método de pago, incluidos los servicios de otro agente de pago, con la excepción de Deriv P2P y tarjetas de crédito o débito.
- 3.4. Deberá actuar con la debida diligencia con sus clientes. Podemos pedirle en cualquier momento que nos facilite toda o parte de la información y documentación relacionada con sus clientes a efectos de las leyes, reglamentos o normas contra el lavado de dinero o la financiación del terrorismo a las que estemos sujetos.
- 3.5. Usted es responsable de garantizar que los fondos depositados en su cuenta de agente de pagos en relación con los depósitos o retiradas que un cliente realice a través de usted (tal y como se describe anteriormente en Prestación de servicios) se transfieran a la cuenta Deriv correcta de dicho cliente.

- 3.6. No podrá realizar retiradas de fondos desde su cuenta de agente de pagos o a través de Deriv P2P a menos que hagamos una excepción a nuestra entera discreción.
- 3.7. En ningún caso podrá utilizar su cuenta de agente de pagos para operar.
- 3.8. No podrá transferir fondos de su cuenta de agente de pagos a otro agente de pagos a menos que hagamos una excepción a nuestra entera discreción.

## **4. Agente de pagos premium**

- 4.1. La concesión y revocación del estatus de agente de pago premium queda exclusivamente a discreción de la empresa.
- 4.2. El estatus de agente de pago premium le da derecho a realizar algunas funcionalidades adicionales que nosotros definimos.

***deriv***