



## REGLAMENTO DE DEPÓSITO ELECTRÓNICO COINK

El presente **REGLAMENTO** suministrado por **COINK S.A.** (en adelante, “**COINK**”) a personas naturales y jurídicas (*en adelante, “EL CLIENTE”*) que deseen de manera individual abrir un **DEPÓSITO ELECTRÓNICO** para realizar en éste, depósitos de dinero de manera electrónica y física cumpliendo las condiciones mínimas previstas en los artículos 2.1.15.1.1 y 2.1.15.2.1 y siguientes del Decreto 2555 de 2010, la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia, al igual que cualquier norma que en el futuro los modifique, adicione o sustituya.

### Sección 1. Definiciones:

Las expresiones y términos que se relacionan a continuación (*en orden alfabético*), hacen parte integral de los términos y condiciones que firmará **EL CLIENTE** para efectos de entendimiento o interpretación que puedan surgir en cualquiera de las secciones subsiguientes.

1. **CLIENTE:** Persona natural o jurídica con la cual **COINK** establece y mantiene una relación contractual o legal para el suministro de cualquier producto propio de su actividad.
2. **COINK:** Sociedad especializada en depósitos y pagos electrónicos, con NIT. 901198878-8 vigilada por la Superintendencia de Financiera de Colombia.
3. **DEPÓSITO DE BAJO MONTO COINK:** Depósito de dinero electrónico de bajo monto, exclusivo para personas naturales cuya apertura se realiza mediante el “**TRÁMITE SIMPLIFICADO**” y le son aplicables los lineamientos que se encuentran reglamentados en los artículos 2.1.15.1.1 y subsiguientes del Decreto 2555 de 2010, al igual que cualquier norma que en el futuro los modifique, adicione o sustituya.
4. **DEPÓSITO DE BAJO MONTO INCLUSIVO COINK:** Depósito de dinero electrónico de bajo monto, exclusivo para personas naturales cuya apertura se realiza mediante el “**TRÁMITE SIMPLIFICADO**” y que, por mandato legal, son dirigidos a personas pertenecientes al nivel 1 del Sistema de Identificación de Potenciales Beneficiarios de Programas Sociales SISBEN, desplazados inscritos en el Registro Único de Población Desplazada o beneficiarios de programas de ayuda y/o subsidios otorgados por el Estado Colombiano.
5. **DEPÓSITOS ELECTRÓNICOS O PRODUCTOS COINK:** Corresponde a los depósitos a la vista diferentes a las cuentas corrientes y de ahorro ofrecidos por **COINK** que se aperturan a nombre de personas naturales o jurídicas y deben cumplir con las condiciones establecidas en las disposiciones legales vigentes para este tipo de productos, particularmente por lo previsto en los artículos 2.1.15.1.1 (Depósito de Bajo Monto) y 2.1.15.2.1 (Depósito Ordinario) y siguientes del Decreto 2555 de 2010, al igual que cualquier norma que en el futuro las modifique, adicione o sustituya, cuyo detalle se describe en el presente **REGLAMENTO**. Para los efectos de este **REGLAMENTO**, los **PRODUCTOS COINK** se refieren a **DEPÓSITO DE BAJO MONTO COINK**, **DEPÓSITO DE BAJO MONTO INCLUSIVO COINK**, **DEPÓSITO PERSONA NATURAL COINK** y **DEPÓSITO PERSONA JURÍDICA COINK**.
6. **DEPÓSITO PERSONA NATURAL COINK:** Depósito de dinero electrónico ordinario, dirigida al segmento de personas naturales, cuya apertura se realiza mediante el “**TRÁMITE ORDINARIO**” y le son aplicables los lineamientos que se encuentran reglamentados en los artículos 2.1.15.2.1 y subsiguientes del Decreto 2555 de 2010, al igual que cualquier norma que en el futuro los modifique, adicione o sustituya.
7. **DEPÓSITO PERSONA JURÍDICA COINK:** depósito de dinero electrónico ordinario, dirigida al segmento de personas jurídicas, cuya apertura se realiza mediante el “**TRÁMITE ORDINARIO**” y le son aplicables los lineamientos que se encuentran reglamentados en los artículos 2.1.15.2.1 y subsiguientes del Decreto 2555 de 2010, al igual que cualquier norma que en el futuro los modifique, adicione o sustituya.
8. **OINK:** Canal físico provisto por **COINK** que funciona como una alcancía receptora de dinero para permitir a **EL CLIENTE** el depósito de dinero en físico para ser acreditado en los **PRODUCTOS COINK** que este tenga abiertos en **COINK**.
9. **TRÁMITE SIMPLIFICADO:** Procedimiento aplicable únicamente a las personas naturales para la apertura de un único “Depósito Electrónico de Bajo Monto” ofrecido por **COINK**, cuyos lineamientos se encuentran previstos en este **REGLAMENTO**, según las instrucciones establecidas por el artículo 2.1.15.1.3 del Decreto 2555 de 2010 y la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia. El **TRÁMITE SIMPLIFICADO** será aplicable para los **PRODUCTOS COINK** que corresponden a **DEPÓSITO DE BAJO MONTO COINK** y **DEPÓSITO DE BAJO MONTO INCLUSIVO COINK**.
10. **TRÁMITE ORDINARIO:** Procedimiento aplicable tanto a personas naturales como a personas jurídicas para la apertura de uno o varios “Depósitos Electrónicos Ordinarios” ofrecidos por **COINK**, cuyos lineamientos se encuentran previstos





en este **REGLAMENTO**, según las instrucciones establecidas por el artículo 2.1.15.2.4 del Decreto 2555 de 2010 y la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia. El **TRÁMITE ORDINARIO** será aplicable para los **PRODUCTOS COINK** que corresponden a **DEPÓSITO PERSONA NATURAL COINK** y **DEPÓSITO PERSONA JURIDICA COINK**.

11. **REGLAMENTO:** Corresponde al presente documento que contiene las disposiciones que regulan la relación jurídica comercial que se origina entre **COINK** y **EL CLIENTE**, en virtud de la apertura de un **DEPOSITO ELECTRÓNICO** realizado de manera electrónica y física por **EL CLIENTE**, al cual se le aplicarán la normatividad prevista para este tipo de producto en la regulación, particularmente las leyes 1735 de 2014 y 1328 de 2009, el Decreto 2555 de 2010, y la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia Financiera de Colombia y se regirá especialmente por el siguiente clausulado.

## Sección 2. Apertura y manejo.

### Aspectos Generales sobre los PRODUCTOS COINK

1. **COINK** podrá rechazar cualquier solicitud de apertura de **PRODUCTOS COINK** por razones objetivas, tales como (i) indebida identificación o suministro de información de quien solicite la apertura, su empresa o negocio y sus representantes legales y accionistas, en caso de que no se pueda identificar al solicitante según la verificación interna que realice **COINK**, (ii) si luego de la verificación efectuada por **COINK** se encuentra que el solicitante, su empresa o negocio o sus representantes legales y accionistas, han sido incluidos en alguna lista restrictiva nacional (Procuraduría, Contraloría, etc.) o internacional (ONU y OFAC) o cualquier lista vinculante para Colombia, o tienen investigaciones o han sido condenados por autoridad competente por conductas relacionadas con actividades ilícitas y/o relacionadas con el lavado de activos, la financiación del terrorismo y/o cualquiera de los delitos conexos de los que tratan el Código Penal colombiano y/o las normas que lo modifiquen, adicionen o complementen; o (iii) cualquier otra razón objetiva en virtud de lo dispuesto en la Ley 1328 de 2009 o cualquier otra norma que la reglamente, adicione, modifique o sustituya. En este caso, **COINK** no podrá establecer un tratamiento diferente o injustificado a **LOS CLIENTES** respecto de las causales de rechazo.
2. En caso de rechazo de la solicitud, en los **DEPÓSITOS ELECTRÓNICOS** con **TRÁMITE ORDINARIO**, **COINK** procederá a informar al interesado dentro de los 10 días hábiles siguientes sobre las razones de tal decisión sin que ello permita entender que existe una oportunidad para recurrir la decisión. En los **DEPÓSITOS ELECTRÓNICOS** con **TRÁMITE SIMPLIFICADO**, el mismo sistema le informará al usuario que se presentó el rechazo de la solicitud y este podrá solicitar a **COINK** dentro de los 10 días hábiles siguientes, información sobre las razones de rechazo.
3. Los **PRODUCTOS COINK** estarán asociados a un dispositivo móvil y/o página web como instrumento para su manejo mediante la aplicación móvil App **COINK** y la página web [www.coink.com](http://www.coink.com), en donde **EL CLIENTE** puede extinguir obligaciones dinerarias y/o transferir fondos y/o hacer retiros a través de mensajes de datos generados por **COINK** (esto último exclusivamente para la aplicación móvil App **COINK**) para el efecto.
4. Los **PRODUCTOS COINK** son **DEPÓSITOS ELECTRÓNICOS** que le permiten a **EL CLIENTE** el retiro total del saldo mediante los canales que **COINK** ha habilitado para el efecto y que se encuentran detallados en su página web [www.coink.com](http://www.coink.com).
5. Para manejar los **PRODUCTOS COINK** se podrán usar los canales dispuestos para tal efecto por **COINK**, como son la aplicación móvil, la página web [www.coink.com](http://www.coink.com), los corresponsales habilitados por **COINK** y los **OINKS**. En caso que **COINK** decida restringir alguno de los canales habilitados, procederá a informar tal hecho a **LOS CLIENTES** a través de su página web. **COINK** podrá poner a disposición otros canales para **EL CLIENTE**, de lo cual informará a **EL CLIENTE** a través de la página web [www.coink.com](http://www.coink.com).
6. Todas las operaciones y transacciones habilitadas por **COINK** para que **EL CLIENTE** realice los **PRODUCTOS COINK** dentro de las cuales se encuentra incluido las transferencias y/o los retiros, podrán ser consultadas en la página web [www.coink.com](http://www.coink.com) y/o la aplicación móvil de **COINK**;
7. La información de los movimientos (consignaciones o retiros) realizados en los **PRODUCTOS COINK** se podrán consultar en la página web [www.coink.com](http://www.coink.com), además se podrá solicitar que sean enviados al correo electrónico que se inscribió en el proceso de registro. De manera particular, para los **DEPÓSITOS DE BAJO MONTO COINK** y **DEPOSITOS DE BAJO MONTO INCLUSIVOS COINK** dicha información también se encuentra disponible en la aplicación móvil.
8. El extracto de los **PRODUCTOS COINK** lo podrá solicitar **EL CLIENTE** mensualmente a través de la aplicación móvil App **COINK** y/o la página web [www.coink.com](http://www.coink.com), y/o el servicio de atención a **EL CLIENTE**, y le será remitido al o los correos electrónicos que haya registrado **EL CLIENTE** para tal efecto.





9. En los **PRODUCTOS COINK** no se reconocerá tasa de intereses sobre los recursos depositados. En el caso que **COINK** decida modificar esta disposición lo informará a **LOS CLIENTES** por los mecanismos ya mencionados en este **REGLAMENTO**.
10. Los **PRODUCTOS COINK** se encuentran amparados por el seguro de depósito FOGAFIN según lo señalado por el párrafo 2 del artículo 1 de la Ley 1735 de 2014.
11. **EL CLIENTE** en cualquier momento podrá solicitar la cancelación de sus **PRODUCTOS COINK**, para lo cual deberá adelantar el retiro total de los recursos del **DEPÓSITO ELECTRÓNICO** y proceder a realizar su cancelación.
12. **COINK** podrá aplicar bloqueos sobre los **PRODUCTOS COINK** (i) en el caso de recibir una orden o solicitud de embargo, bloqueo o retención de fondos por parte de autoridad competente, (ii) ante la eventual ocurrencia de conductas que ameriten investigaciones por parte de las autoridades o adelantadas por **COINK** o entidades vigiladas que transfieren recursos a **PRODUCTOS COINK**, en desarrollo de su deber legal de debida diligencia y de prevención de actividades delictivas y cooperación con las autoridades, (iii) así como por la existencia de causales objetivas y razonables aplicadas por **COINK** que permitan deducir que a través de los **PRODUCTOS COINK** se están desarrollando actividades delictivas, de lavado de activos, financiación del terrorismo, proliferación de armas de destrucción masiva, o transacciones fraudulentas o inusuales. Cualquiera de estas situaciones serán informadas de manera inmediata por **COINK** al correo electrónico registrado o los medios suministrados por el **CLIENTE** para recibir notificaciones al momento de su vinculación, con el fin que este último pueda ejercer su derecho de defensa y contradicción, dentro de los cinco (5) días hábiles siguientes al aviso efectuado por **COINK**, utilizando los canales definidos por **COINK** en el presente **REGLAMENTO** (numeral 5 de esta Sección). En todo caso, con la vinculación de **EL CLIENTE** a **COINK** y la aceptación de este **REGLAMENTO**, **EL CLIENTE** autoriza a **COINK** a bloquear los **DEPOSITOS ELECTRÓNICOS** abiertos en **COINK** ante la eventual ocurrencia de los eventos señalados en el presente numeral.

#### **DEPÓSITO DE BAJO MONTO COINK Y DEPÓSITO DE BAJO MONTO INCLUSIVO COINK**

1. Se requiere de manera obligatoria que **EL CLIENTE** sea una persona natural que de acuerdo con nuestra legislación vigente se encuentre en plena capacidad para adquirir derechos y contraer obligaciones, en este caso, para abrir cualquiera de los **PRODUCTOS COINK**. En el caso de menores de edad, la apertura de los **PRODUCTOS COINK** aplicables, deberá realizarse por intermedio de su representante legal, padre, tutor o curador, y será el menor de edad su único titular.
2. Para el caso de menores de edad **COINK** podrá solicitar información adicional que le permita validar la capacidad legal del representante legal, padre, tutor o curador.
3. **EL CLIENTE** no podrá tener más de un **DEPÓSITO DE BAJO MONTO COINK** o **DEPÓSITO DE BAJO MONTO INCLUSIVO COINK**. Será este el único autorizado para su manejo y administración.
4. Sin perjuicio de lo señalado en el numeral 1 de la presente cláusula, bastará que **EL CLIENTE** interesado en abrir el **DEPÓSITO DE BAJO MONTO COINK** informe a **COINK** por medio de la aplicación móvil, como mínimo los siguientes datos:
  - A. Tipo de documento de identidad.
  - B. Número de documento de identidad
  - C. Fecha de expedición del documento de identidad.
  - D. Nombre completo de **EL CLIENTE**

**PARÁGRAFO:** Un **CLIENTE** vinculado mediante **DEPÓSITO DE BAJO MONTO COINK** o **DEPÓSITO DE BAJO MONTO INCLUSIVO COINK** podrá solicitar la apertura de una o más **DEPÓSITOS PERSONA NATURAL COINK** bien sea manteniendo activa su único **DEPÓSITO DE BAJO MONTO COINK** o **DEPÓSITO DE BAJO MONTO INCLUSIVO COINK** o solicitando la cancelación de dicho **DEPOSITO ELECTRÓNICO**, previo cumplimiento de los requisitos establecidos por **COINK** para la apertura del **DEPÓSITO PERSONA NATURAL COINK** como se describe a continuación:

#### **DEPÓSITO PERSONA NATURAL COINK Y DEPÓSITO PERSONA JURIDICA COINK**

1. Se requiere de manera obligatoria que **EL CLIENTE** sea una persona natural o jurídica de acuerdo con nuestra legislación vigente se encuentre en plena capacidad para adquirir derechos y contraer obligaciones, en este caso, para abrir cualquiera de los **PRODUCTOS COINK**. En el caso de personas naturales menores de edad, la apertura de los **PRODUCTOS**





- COINK** aplicables, deberá realizarse por intermedio de su representante legal, padre, tutor o curador, y será el menor de edad su único titular.
- Para el caso de menores de edad **COINK** podrá solicitar información adicional que le permita validar la capacidad legal del representante legal, padre, tutor o curador.
  - En el caso de personas naturales, **EL CLIENTE** podrá tener más de un **DEPÓSITO PERSONA NATURAL** y cada uno de estos estarán autorizados para su manejo y administración.
  - El procedimiento exigido por **COINK** para la apertura de los **DEPÓSITOS PERSONA NATURAL COINK** o **DEPÓSITOS PERSONA JURIDICA COINK** se rigen bajo lo establecido en el **TRÁMITE ORDINARIO** de apertura de los **DEPÓSITOS ELECTRÓNICOS**, solicitud que será recibida por **COINK** y adelantada por el potencial **CLIENTE** mediante la App de **COINK**, la página web de **COINK** [www.coink.com](http://www.coink.com) o de forma presencial según indicaciones de **COINK**.
  - La información requerida por **COINK** para la apertura y activación de los **DEPÓSITOS PERSONA NATURAL COINK** o **DEPÓSITOS PERSONA JURIDICA COINK** corresponde a la necesaria para adelantar el proceso de conocimiento del cliente dentro del marco de la prevención del lavado de activos y la financiación del terrorismo atendiendo los lineamientos establecidos por la Superintendencia Financiera de Colombia en la normatividad que rige al SARLAFT.
  - Sin perjuicio de lo anteriormente descrito, durante el trámite de apertura del Producto mediante el **TRÁMITE ORDINARIO** y la existencia del vínculo comercial, **COINK** podrá solicitar información adicional y/o de actualización o soporte requerida en el proceso de conocimiento cliente.

### Sección 3. Límites y GME

#### DEPÓSITO DE BAJO MONTO COINK Y DEPÓSITO DE BAJO MONTO INCLUSIVO COINK

- Le son aplicables los límites transaccionales de acuerdo con el artículo 2.1.15.1.2 del Decreto 2555 de 2010, donde se establece un límite de ocho (8) SMLMV al saldo máximo del **DEPÓSITO ELECTRÓNICO** de bajo monto y al valor acumulado de débitos de cada mes calendario sobre dicho **DEPÓSITO**, al igual que cualquier norma que en el futuro los modifique, adicione o sustituya. Así las cosas, **COINK**, teniendo en cuenta la legislación vigente, ha definido como límites transaccionales en el **DEPÓSITO DE BAJO MONTO COINK**, los siguientes:
  - El saldo máximo de recursos no podrá exceder en ningún momento los ocho (8) SMLMV. En caso de modificación de las normas que establecen el límite en mención, se entenderán incorporados los nuevos valores sin que se entienda modificado este **REGLAMENTO**. En el caso que **EL CLIENTE** llegue al límite de saldo máximo, **COINK** le rechazará nuevas transacciones de consignación lo cual le será informado durante la transacción.
  - El monto acumulado de las operaciones débito que se realicen en un mes calendario no podrá superar los ocho (8) SMLMV. En caso de modificación de las normas que establecen el límite en mención, se entenderán incorporados los nuevos valores sin que se entienda modificado el **REGLAMENTO**. En el caso que **EL CLIENTE** llegue al límite de las transacciones aquí descritas o realice una operación por encima del valor de este límite, **COINK** rechazará dicha(s) transacción(es) y le informará de ello durante la transacción; **EL CLIENTE** sólo podrá continuar realizando operaciones débito cuando inicie el mes siguiente.

**PARÁGRAFO PRIMERO.** En el caso en el que **EL CLIENTE** requiera realizar operaciones que superen los límites A y B descritos, deberá solicitar la apertura de un **DEPÓSITO PERSONA NATURAL COINK**, teniendo en cuenta lo indicado en el PARÁGRAFO del título **DEPÓSITO DE BAJO MONTO COINK** y **DEPÓSITO DE BAJO MONTO INCLUSIVO COINK**, dentro de la Sección 2. Apertura y Manejo, del presente documento.

**PARÁGRAFO SEGUNDO.** Lo correspondiente al Gravamen a los Movimientos Financieros estará sujeto a las leyes que expida el Congreso de la República de Colombia y tales disposiciones normativas se entenderán incorporadas al presente **REGLAMENTO** sin que se entienda modificado o deba informarse de tal suceso.

#### DEPÓSITO PERSONA NATURAL Y DEPÓSITO PERSONA JURÍDICA COINK





Teniendo en cuenta lo dispuesto en el artículo 2.1.15.2.2 del Decreto 2555 de 2010 y subsiguientes, sobre los Depósitos Ordinarios, no le son aplicables los límites indicados en el título **DEPÓSITO DE BAJO MONTO COINK** y **DEPÓSITO DE BAJO MONTO INCLUSIVO COINK** del numeral 1 de la sección 3 “Límites y GMF”, del presente **REGLAMENTO**.

#### **Sección 4. Derechos y Obligaciones de las partes**

##### **Derechos y Obligaciones de EL CLIENTE:**

Los derechos y obligaciones de **EL CLIENTE** serán aquellos establecidos en la normatividad de protección al consumidor establecidas en la ley 1328 de 2009 y las normas que la modifiquen, adicionen, reglamenten o sustituyan, al igual que aquellas contenidas en el presente **REGLAMENTO**, en especial, los que a continuación se enuncian:

1. Utilizar los **PRODUCTOS COINK** con fines ajustados a las leyes.
2. Atender las recomendaciones de seguridad provistas por **COINK**, en los temas de manejo a las claves, manejo del equipo móvil, y demás elementos de seguridad detallados en la sección de recomendaciones de seguridad que se encuentran publicados en la página web [www.coink.com](http://www.coink.com).
3. Proporcionar la información exacta, veraz y completa, que le sea solicitada por **COINK**, junto con los soportes correspondientes y actualizarlos cuando le sea requerido.
4. Realizar las consultas sobre las diferentes políticas e información publicada por **COINK** en su página web [www.coink.com](http://www.coink.com), y que hacen parte integral de este **REGLAMENTO**.
5. Conocer las tarifas, costos y cargos que se generen por el uso de los **PRODUCTOS COINK**, mencionados en este **REGLAMENTO**.
6. Cancelar a **COINK** las tarifas, costos y/o cargos que se generen por el uso de los **PRODUCTOS COINK**.
7. No permitir que terceras personas operen con sus **PRODUCTOS COINK**.
8. Autorizar a **COINK** los reintegros que provengan de la aplicación errada de transacciones u operaciones en sus **PRODUCTOS COINK**, siempre y cuando esta situación cuente con el sustento respectivo, lo cual le será notificado al correo electrónico de **EL CLIENTE** por **COINK** con el fin que este último pueda ejercer su derecho de defensa y contradicción, dentro de los cinco (5) días hábiles siguientes al aviso de **COINK** a través de los canales SAC definidos en el presente documento.
9. Actualizar la información suministrada

**PARÁGRAFO:** Será el representante legal, padre, tutor o curador quien se hace responsable sobre el cumplimiento del presente **REGLAMENTO**, y en particular frente a las obligaciones y transacciones que sobre los **PRODUCTOS COINK** realice el menor de edad, sin perjuicio de las obligaciones que recaen sobre **COINK** previstas en la normatividad vigente y establecidas en el presente **REGLAMENTO**.

##### **Obligaciones de COINK:**

Las obligaciones de **COINK** serán todas aquellas que se encuentran establecidas en las leyes 1735 de 2014 y 1328 de 2009, sus Decretos Reglamentarios, y el Decreto 2555 de 2010 (particularmente, los artículos 2.1.15.1.1. y siguientes) y las demás disposiciones que los modifiquen, complementen o adicionen, así como las contenidas en este **REGLAMENTO**, y de manera específica las que a continuación se enuncian.

1. Prestar los servicios en las condiciones informadas, ofrecidas o pactadas y emplear adecuados estándares de seguridad y calidad;
2. Suministrar información comprensible, cierta, suficiente y publicidad transparente, clara, veraz, oportuna y actualizada acerca de sus productos y servicios;
3. Contar con un sistema de Atención al Consumidor Financiero “SAC” y atender y dar respuesta oportuna a las peticiones, quejas o reclamos formulados por **EL CLIENTE** a través de los mecanismos establecidos y publicados por **COINK** en la página web [www.coink.com](http://www.coink.com), y siguiendo los procedimientos aplicables;
4. Abstenerse de incurrir en conductas que conlleven abusos contractuales;
5. Abstenerse de hacer cobros no pactados o no informados previamente a **EL CLIENTE**;





6. Dar constancia del estado y/o las condiciones específicas del producto a una fecha determinada, cuando **EL CLIENTE** lo solicite, de conformidad con el procedimiento establecido y cuando **COINK** se encuentre obligado;
7. Mantener publicadas y actualizadas en la página web [www.coink.com](http://www.coink.com), las tarifas y costos vigentes establecidas por los servicios que le preste a **EL CLIENTE**, tales como, el uso de los canales, los recaudos, depósitos, transferencias, débito automático, consignaciones, extractos, estados de cuenta, consultas de movimientos (transferencias y retiros), saldos de su cuenta y demás servicios, así como los costos asociados a los depósitos de dinero electrónico;
8. Constituir y mantener el Seguro de Depósito administrado por FOGAFIN en los términos establecidos en el presente documento.

#### **Sección 5. Duración y Terminación:**

1. La relación que surge con ocasión de la vinculación al presente **REGLAMENTO** es de carácter indefinida. Sin embargo, si **EL CLIENTE** desea cancelar sus **PRODUCTOS COINK**, lo podrá hacer en cualquier momento a través de la Aplicación Móvil, solicitando directamente a **COINK** la cancelación. Dicha solicitud deberá ser procesada por **COINK** en máximo 20 días hábiles y no podrá generar ningún costo para **EL CLIENTE**.
2. **COINK** podrá dar por terminada la relación que surge con ocasión de la vinculación de **EL CLIENTE** al **REGLAMENTO** en cualquier momento basado en causales objetivas, y en particular, en los siguientes casos:
  - A. Cuando los **PRODUCTOS COINK** permanezcan sin fondos en un período de tres (3) meses consecutivos.
  - B. El incumplimiento de las obligaciones por parte de **EL CLIENTE** señaladas en la **Sección 4. Derechos y Obligaciones de las partes**.
  - C. En caso de que **EL CLIENTE** no suministre o no actualice de manera oportuna la información que requiera **COINK** para el cumplimiento de sus deberes legales o cuando **COINK** no pueda verificar dicha información.
  - D. Conforme con lo establecido en la **Sección 10 - Terminación unilateral SARLAFT**, si bien es cierto que dentro de los procedimientos establecidos por **COINK**, en algunos casos no se requiere de presencia física para aperturar **PRODUCTOS COINK** y que tan solo basta con el envío de la información referida, **COINK** con el ánimo de prevenir cualquier riesgo operativo, de lavado de activos o financiación del terrorismo o riesgo reputacional, **COINK** se encuentra facultado para terminar unilateralmente la relación con **EL CLIENTE** surgida del **REGLAMENTO** sin aviso alguno a **EL CLIENTE**, siempre y cuando medie una razón objetiva como fraude, actividades relacionadas con lavado de activos o financiación del terrorismo o incumplimiento de las políticas y deberes de **EL CLIENTE** establecidas en el presente **REGLAMENTO**.

#### **Sección 6. Tarifas y Remuneración de los PRODUCTOS COINK:**

1. Las tarifas que podrá cobrar **COINK** a **EL CLIENTE** por el manejo y administración de los **PRODUCTOS COINK**, por cada uno de los servicios, operaciones y/o transacciones ofrecidos a través de **COINK** y por el uso de los canales, serán informadas a **EL CLIENTE** en la página web [www.coink.com/tarifas/](http://www.coink.com/tarifas/).
2. Cada vez que **EL CLIENTE** vaya a realizar una operación a través de los canales provistos para el efecto, **COINK** le informará el valor de la tarifa si hay lugar a ello.
3. **COINK** no efectuará a **EL CLIENTE** ningún cobro como consecuencia de su desvinculación a **COINK** o al **REGLAMENTO**, o por la cancelación de algún **PRODUCTO COINK** (terminación anticipada).
4. En caso de incremento de las tarifas, **COINK** dará a conocer las mismas con una antelación no inferior a 45 días calendario a la fecha en la que empezarán a ser aplicables a través de la página web [www.coink.com](http://www.coink.com) y el medio suministrado por **EL CLIENTE** para recibir notificaciones. Si **EL CLIENTE** no está de acuerdo con las nuevas tarifas deberá informar a **COINK** dentro de los 45 días mencionados, caso en el cual, podrá cancelar sus **PRODUCTOS COINK**, sin que exista penalidad o cargo alguno.

#### **Sección 7. Autorización débito automático.**

**EL CLIENTE** autoriza a **COINK** a debitar de los **PRODUCTOS COINK** las tarifas por los servicios prestados que **EL CLIENTE** haya autorizado mediante el presente **REGLAMENTO** de acuerdo con lo establecido en la **Sección 6 Tarifas y Remuneración de los**





**PRODUCTOS COINK** del **REGLAMENTO**, constituyéndose estas tarifas en las únicas obligaciones exigibles para ser debitadas a **EL CLIENTE** de manera automática; situación que le será notificada a **EL CLIENTE** de manera previa a la realización de las transacciones.

#### **Sección 8. Modificaciones al REGLAMENTO.**

Si en algún momento **COINK**, modifica, limita, suprime o adiciona una o varias cláusulas de este **REGLAMENTO**, **COINK** publicará los cambios a través de su página web [www.coink.com](http://www.coink.com), y notificará a **EL CLIENTE** mediante el correo electrónico suministrado para recibir notificaciones o, en caso de que tal notificación no pueda surtirse, por cualquier otro medio subsidiario que **COINK** estime como eficaz para que **EL CLIENTE** se entere. La respectiva comunicación será remitida con una antelación no inferior a 10 días calendario al mecanismo de notificación señalado por **EL CLIENTE**. Si **EL CLIENTE** no está de acuerdo con las nuevas modificaciones, limitaciones, supresión o adición, deberá informar a **COINK** dentro de los 10 días mencionados, caso en el cual podrá cancelar los **PRODUCTOS COINK** sin que exista penalidad o cargo alguno. En todo caso, cualquier modificación al **REGLAMENTO** deberá ser previamente aprobada por la Superintendencia Financiera de Colombia, en caso que así lo requiera la regulación aplicable.

#### **Sección 9. Autorización para el tratamiento de datos personales.**

1. Cuando **EL CLIENTE** realice la apertura de uno o varios **PRODUCTOS COINK**, en calidad de titular de su información personal o en calidad de representante legal, padre, tutor o curador de menor de edad, actuando libre y voluntariamente, **EL CLIENTE** o el representante legal, padre, tutor o curador del menor de edad o de la persona jurídica autoriza a **COINK** de manera previa y expresa para realizar el siguiente tratamiento en medios físicos o digitales, sobre la información personal, incluyendo aquella de carácter: a) Financiero; b) Crediticio; c) Comercial, d) Profesional e) Sensible f) Técnica; pasada, presente o futura, contenida en cualquier medio físico o digital; siempre que sea para alguna de las siguientes finalidades:
  - A. Para el cumplimiento de obligaciones establecidas en la ley, en normas extranjeras e internacionales.
  - B. Para análisis de riesgos, análisis estadísticos estrictamente internos, de control y supervisión, desarrollo de herramientas de prevención de fraude, establecer relaciones contractuales, y la prestación de servicios o transacciones que permitan el desarrollo del objeto social de **COINK**.
  - C. Para el envío de mensajes SMS al celular desde el cual se utiliza el **DEPÓSITO DE BAJO MONTO COINK**, **DEPÓSITO DE BAJO MONTO INCLUSIVO COINK** y **DEPÓSITO PERSONA NATURAL COINK**, así como mensajes dentro de la propia aplicación móvil App **COINK** y comunicaciones al correo electrónico registrado para contactarlo o para entregarle información de tipo legal, de productos o servicios, de seguridad o de aspectos relacionados con las operaciones o transacciones realizadas con **COINK** y cuyo contenido se considere necesario y/o apropiado para la correcta prestación de los servicios. Sin perjuicio de lo dispuesto en materia de notificaciones en el presente **REGLAMENTO**.
  - D. Para la consulta, entrega, reporte, verificación, actualización de los datos ante las entidades de consulta de bases de datos u Operadores de Información y Riesgo, o ante cualquier otra entidad que maneje o administre bases de datos con los fines legalmente definidos para este tipo de entidades.
  - E. Para transmitir la información con los proveedores de **COINK**, en su calidad de Encargados, para que puedan llevar a cabo el mantenimiento, operación y funcionamiento adecuado de los **PRODUCTOS COINK**, conforme las instrucciones que les imparta **COINK**.
  - F. Para transmitir la información a aliados comerciales o estratégicos o a empresas vinculadas a **COINK** (matriz, filial o subsidiarias), con el fin de realizar nuevas ofertas de servicios o productos a los **CLIENTES**. Los aliados comerciales o estratégicos estarán listados en la página web [www.coink.com](http://www.coink.com) (Sección "Política de Uso y protección de datos") y, podrán ser conocidos por **EL CLIENTE** en cualquier momento accediendo a dicha página web.
  - G. Para que **Coink** directamente, o mediante la transmisión de datos a los proveedores que contrate para la adecuada prestación de los **PRODUCTOS COINK** en su calidad de Encargados, realice actividades de análisis y campañas comerciales promocionales o de fidelización, encuestas, muestreos, pruebas de mercadeo, niveles de satisfacción y de comportamiento y el envío de correos electrónicos o mensajes SMS para entregarle información de tipo comercial sobre los **PRODUCTOS COINK** u otros productos o servicios.





- H. Las demás finalidades contenidas en la página web [www.coink.com](http://www.coink.com)
2. **EL CLIENTE** reconoce que, para la apertura y mantenimiento de los **PRODUCTOS COINK**, es necesario el suministro de entre otros un número de celular, correo electrónico y demás datos entregados para dicha finalidad. En consecuencia, en el evento en que informe a **COINK** que no desea que traten estos datos, **COINK** procederá a cumplir con la orden de revocatoria y procederá a atender dicha instrucción en la medida que dicha finalidad no sea imprescindible para el cumplimiento de obligaciones legales o de correcto funcionamiento u operación de los **PRODUCTOS COINK**.
  3. **EL CLIENTE** reconoce que la información registrada en el espacio provisto en la aplicación móvil App **COINK** o en la página web [www.coink.com](http://www.coink.com) para recibir notificaciones, es el mecanismo autorizado por éste para recibir información de los **PRODUCTOS COINK**.

En virtud de los derechos consagrados en la Ley 1581 de 2012, **EL CLIENTE** podrá, en cualquier tiempo, conocer, actualizar, corregir o solicitar la supresión de los datos entregados a través de los medios, procedimientos y canales establecidos en la Política de Tratamiento de Datos Personales, la cual se encuentra disponible en la página web [www.coink.com](http://www.coink.com) en el link establecido para tal efecto.

PARAGRAFO: Se entienden como finalidades imprescindibles, es decir que impiden atender el objeto y requisitos legales que le son aplicables a los PRODUCTOS COINK, aquellas que se encuentran descritas en la presente autorización, en los literales A al E. Las restantes finalidades corresponden a otros usos que no hacen parte esencial de los PRODUCTOS COINK, cuya autorización puede ser modificada remitiendo una solicitud al correo [datospersonales@coink.com](mailto:datospersonales@coink.com). El detalle de este procedimiento podrá ser consultado en la página web [www.coink.com](http://www.coink.com), en la sección de Política de Uso y protección de datos.

#### **Sección 10. - Terminación unilateral SARLAFT:**

**EL CLIENTE** declara que conoce y acepta que **COINK** podrá dar por terminada la relación que surge con **EL CLIENTE** por efecto de su vinculación al **REGLAMENTO** de los **PRODUCTOS COINK** que hubiere aperturado de manera unilateral cuando su nombre haya sido incluido en listas internacionales como ONU, OFAC (*Office of Foreign Assets Control*) y demás listas vinculantes para Colombia o cuando aparezca en cualquier otra lista donde se le vincule con conductas delictivas tales como narcotráfico, secuestro extorsivo, lavado de activos, trata de personas, entre otras. Esta situación, se hará extensiva si quienes aparecen en las listas son vinculados, representantes legales, socios, contadores, revisores fiscales o administradores de **EL CLIENTE**.

**COINK** podrá terminar unilateralmente la relación que surge con **EL CLIENTE** por efecto de su vinculación al **REGLAMENTO**, si cualquiera de sus vinculados, tales como, apoderados, representantes legales, socios, contadores, revisores fiscales, y/o administradores según aplique, sean vinculados por las autoridades nacionales y/o internacionales por las conductas descritas en el párrafo anterior y/o incluidos en cualquiera de las listas mencionadas en la presente sección.

**PARRAGRAFO.** Se entenderá por administrador el representante legal, el liquidador, el factor, los miembros de juntas o consejos directivos y quienes de acuerdo con los estatutos y la ley ejerzan o detenten esas funciones.

Adicionalmente **EL CLIENTE** conoce y acepta que **COINK** podrá limitar, suspender temporalmente o dar por terminado el producto si a su criterio existen dudas o conflictos frente a la procedencia de los fondos depositados; si la información proporcionada por **EL CLIENTE** resulta falsa, inexacta o incompleta; si **EL CLIENTE** realiza o permite que terceros realicen indebida o fraudulentamente depósitos; o si se reciben transferencia de fondos, pagos o consignaciones no justificadas. En caso de presentarse alguna de las situaciones descritas en esta sección, dicha situación será avisada previamente a **EL CLIENTE**, con el fin de que pueda ejercer su derecho de defensa dentro de los cinco (5) días hábiles siguientes al aviso ante **COINK** a través del correo electrónico registrado para contactarlo o para entregarle información.

#### **Sección 11. Intercambio de Información Financiera (FATCA/CRS).**

En concordancia con los acuerdos de intercambio de información firmados por el Gobierno Nacional bajo los términos de la Ley FATCA (*Foreign Account Tax Compliance Act*) y CRS (*Common Reporting Standard*), **EL CLIENTE** autoriza a **COINK**, cuando





le sea aplicable, a reportar su información financiera y transaccional a las autoridades nacionales encargadas de consolidar y enviar dicha información o directamente a Gobierno de los Estados Unidos, al Departamento de Servicios de Rentas Internas de Estados Unidos (IRS) o los entes fiscales en cualquier país diferente a Colombia y se compromete a informar a **COINK** cualquier cambio relevante en su información que pueda afectar el reporte.

#### **Sección 12. Términos y Condiciones de la Aplicación de COINK.**

Los términos y condiciones de uso de los **PRODUCTOS COINK** a través de la aplicación móvil App **COINK** y del portal web [www.coink.com](http://www.coink.com), serán dispuestos para conocimiento de **EL CLIENTE** previo a su vinculación. Su aceptación quedará sujeta a la respectiva confirmación en el mecanismo que se habilite tanto en la página web como en la aplicación móvil.

