



Términos y Condiciones de Uso

UC – United Capital Puesto de Bolsa, S.A.
Afiliado de la Bolsa de Valores de la República Dominicana
SIV – PB – 017

Identificador de Documento	POL – SG – IT – 003 – v1.1
ISO 27001:2022 Controles	
A.5.33	Protección de Registros.
A.5.34	Privacidad y protección de la PII.

	Nombre del Documento	Tipo de Documento	Fecha de Emisión	Clasificación	Versión	Página
	<i>Términos y Condiciones de Uso</i>	Política	Junio 2025	Pública	2.0	2 de 22

CONTENIDO

Términos y Condiciones de Uso	1
1. Información General y propósito:	3
2. Alcance y ámbito:	4
3. Marco legal y regulatorio aplicable:	4
4. Derechos de Propiedad Intelectual:	4
5. Contenidos y Garantías:	5
6. Responsabilidad, Uso y Riesgo:	5
7. Datos de Contacto:	6
8. Condiciones específicas de los <i>Canales Digitales</i> de United Capital:	6
a) Condiciones específicas del Sitio Web:	6
b) Condiciones específicas de la App:	8
c) Condiciones específicas del Canal de WhatsApp:	10
d) Condiciones específicas Plataforma Hazte Cliente:	12
e) Condiciones específicas Chatbot:	15
f) Condiciones específicas UC en línea:	16
9. Uso de Canales Digitales (mensajería instantánea):	18
10. Aceptación de condiciones, medidas y responsabilidad del Usuario:	19
11. Derecho a desestimar:	20
12. Protección de datos de carácter personal:	20
13. Garantías del Usuario a United Capital:	20
14. Política de privacidad y uso de datos:	20
15. Seguridad, conservación y uso de la información:	21
16. Ley aplicable:	21
17. Responsabilidad:	21
18. Revisión, actualización y aprobación:	21
19. Histórico de revisiones y control de versiones:	22

	Nombre del Documento	Tipo de Documento	Fecha de Emisión	Clasificación	Versión	Página
	<i>Términos y Condiciones de Uso</i>	Política	Junio 2025	Pública	2.0	3 de 22

1. Información General y propósito:

Los presentes Términos y Condiciones de Uso [*“Términos y Condiciones”*] regulan el uso adecuado de todos los canales digitales que UC – United Capital Puesto de Bolsa, S.A. [*“United Capital”* o la *“Sociedad”*] pone a disposición de sus clientes, prospectos y del público en general [*“Usuario”*], incluyendo, de manera enunciativa más no limitativa, los siguientes, entre otros que pudieran ser habilitados por United Capital [*“Canales Digitales”*] conforme a las especificaciones, reglas de uso y características que se describen en lo adelante del presente documento:

- El sitio web www.unitedcapitaldr.com [el *“Sitio Web”*];
- Aplicación móvil [la *“APP”*];
- Canal Unidireccional de WhatsApp [*“Canal de WhatsApp”*];
- Plataforma de Onboarding Digital [*“Plataforma Hazte Cliente”*];
- Robot conversacional [*“Chatbot”*]; y,
- Portal transaccional [*“UC en línea”*].

Los Usuarios deben acceder y utilizar de forma adecuada los *Canales Digitales*, por lo que deben leer, comprender y aceptar los presentes *Términos y Condiciones*. El uso de estos canales y sus relaciones con los Usuarios se rigen por la legislación aplicable de la República Dominicana.

Para consultar la versión vigente, acceda a la sección *“Términos y Condiciones de Uso”* que se encuentra disponible para consulta en el Sitio Web y en el resto de los *Canales Digitales* que United Capital ha puesto a disposición del Usuario. La versión de los *Términos y Condiciones* allí mostrada, debe ser considerada como la versión más actualizada que sustituye todas las versiones anteriores. Para facilitar la consulta y aceptación del Usuario, United Capital podrá colocar casillas de confirmación de lectura/aceptación, opciones de desplazamiento a través del texto (*scroll down*), entre otras herramientas o técnicas, y conservará constancia de la aceptación de los *Términos y Condiciones* correspondientes.

United Capital se reserva el derecho de modificar estos *Términos y Condiciones* para adaptarlos a cambios legales, regulatorios o tecnológicos en cualquier momento, y – en caso de efectuar modificaciones materiales – notificará al Usuario la nueva versión a través del correo electrónico registrado o a través de sus *Canales Digitales* oficiales bajo la modalidad de ventanas o anuncios emergentes, entre otras modalidades tecnológicas apropiadas.

El Usuario podrá informar a United Capital el medio por el cual desea interactuar con la entidad, información que será conservada.

Los derechos y permisos de uso concedidos al Usuario conforme a estos *Términos y Condiciones* son personales e intransferibles, por lo que el Usuario no podrá ceder ni compartir sus credenciales de acceso con terceros. No obstante, United Capital podrá gestionar internamente dichos accesos dentro de su estructura operativa.

	Nombre del Documento	Tipo de Documento	Fecha de Emisión	Clasificación	Versión	Página
	<i>Términos y Condiciones de Uso</i>	Política	Junio 2025	Pública	2.0	4 de 22

2. Alcance y ámbito:

Estos *Términos y Condiciones* aplicarán a United Capital y los Usuarios, dentro del ámbito de sus relaciones en el marco del uso de los Canales Digitales y herramientas puestos a disposición.

3. Marco legal y regulatorio aplicable:

Estos *Términos y Condiciones* estarán regidos, de manera enunciativa, más no limitativa, por el siguiente marco normativo:

- Ley No. 249 – 17, *sobre Mercado de Valores de la República Dominicana.*
- Ley No. 155 – 17, *sobre Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.*
- Ley No. 172 – 13, *sobre Protección de Datos de Carácter Personal.*
- Ley No. 126 – 02, *sobre Comercio Electrónico, Documentos y Firmas Digitales.*
- Reglamento No. R – CNMV – 2024 – 08 – MV, *sobre Seguridad Cibernética y de la Información en el Mercado de Valores.*
- Resolución No. JM 181101 – 02, que aprueba el *Reglamento de Seguridad Cibernética y de la Información.*
- Resolución No. R – NE – SIMV – 2024 – 01 – MV, *sobre Vinculación (onboarding digital), uso de medios digitales y canales no presenciales en el mercado de valores.*

4. Derechos de Propiedad Intelectual:

El contenido que aparece en los *Canales Digitales* que United Capital ha puesto a disposición del Usuario, incluyendo, sin limitación, imágenes, textos, softwares, fotografías, sonido, música, vídeos, elementos interactivos y afines [el "Contenido"], marcas y logotipos de United Capital [las "Marcas"], o cualquier otro derecho de propiedad industrial o intelectual que aparezcan en los mismos, son propiedad de United Capital y queda expresamente prohibido su uso por terceros no autorizados. El contenido de los *Canales Digitales* solo está disponible para información y uso personal de los Usuarios por lo que, no puede ser utilizado, copiado, reproducido, distribuido, transmitido, difundido, vendido, licenciado o, de cualquier otra forma, explotado para cualquier otro fin sin el consentimiento previo y por escrito de United Capital.

El contenido de los *Canales Digitales* que conforman el ecosistema digital de United Capital no deberá interpretarse como una concesión de ningún tipo de licencia al Usuario, o el derecho de realizar usos distintos a los contenidos en los presentes *Términos y Condiciones*.

Los *Canales Digitales* podrían contener imágenes u otros materiales cuyos derechos de autor pertenecen a terceros, tales como proveedores u otras entidades que contribuyan a la creación o mantenimiento de estos, por ejemplo, fotos de banco de imágenes, entre otros.

	Nombre del Documento	Tipo de Documento	Fecha de Emisión	Clasificación	Versión	Página
	Términos y Condiciones de Uso	Política	Junio 2025	Pública	2.0	5 de 22

5. Contenidos y Garantías:

United Capital cuenta con sistemas de tecnología de la información que garantizan la confidencialidad, comprobación, fiscalización, integridad y disponibilidad de la información de los servicios ofrecidos. El diseño y funcionamiento de los *Canales Digitales* que conforman el ecosistema digital de United Capital son responsabilidad de la Sociedad. No obstante, el Usuario acepta que al hacer uso de estos *Canales Digitales* asume los riesgos asociados a ello, los cuales son propios del uso de una red abierta como internet, como por ejemplo, riesgo de ser interceptado por terceros no autorizados mediante ataques como la interceptación de datos (*sniffing*) o el ataque de intermediario (*man in the middle*), donde un atacante puede leer, copiar o incluso modificar la información sin que el Usuario lo note. En ese sentido, el Usuario debe tomar medidas de seguridad para proteger sus credenciales de acceso de terceros no autorizados y utilizar los *Canales Digitales* oficiales a través de redes de conexión seguras.

En la medida en que lo permita la legislación aplicable, United Capital, estará exenta de cualquier garantía, expresa o implícita, con respecto al uso inadecuado o malicioso de estos *Canales Digitales* y herramientas asociadas.

Las informaciones indicativas¹ ofrecidas a través de los *Canales Digitales* puestas a disposición del Usuario deben ser consideradas por este último como datos informativos y orientativos, sin que pueda estimarse como elementos determinantes para la toma de decisiones, sino más bien como herramienta de referencia. Adicionalmente, no implica una oferta contractual y/o vínculo jurídico alguno para United Capital ni para el Usuario como cliente.

United Capital no asume ninguna responsabilidad u obligación que se derive de las siguientes situaciones: (i) Acceso no autorizado que pudiera derivarse del uso indebido de las claves de acceso o contraseñas por terceros a los servidores seguros de United Capital o de información personal o financiera almacenada en ellos; (ii) Interrupción o cese de la transmisión desde o hacia los *Canales Digitales* de United Capital por fallos de terceros; (iii) Error, virus, troyano o similar que pueda ser transmitido hacia o a través de los *Canales Digitales* de United Capital; (iv) La no disponibilidad o cualquier dificultad o incapacidad de descargar o acceder al contenido o cualquier otra falla en el sistema de comunicación que pueda resultar en la no disponibilidad de los *Canales Digitales*; y, (v) Contenido transmitido entre los Usuarios o cualquier tercero fuera de los *Canales Digitales* oficiales ofrecidos por United Capital.

United Capital será responsable de cualquier asistencia o mantenimiento de los *Canales Digitales* que conforman su ecosistema digital y se reserva el derecho de realizar cambios y correcciones en dichos canales y herramientas, así como de modificar sus nombres cuando lo considere apropiado, sin necesidad de avisar previamente al Usuario.

6. Responsabilidad, Uso y Riesgo:

En la medida en que sea permitido por la legislación aplicable, United Capital y todos sus representantes legales, directores, empleados u otros que por cualquier forma actúen en nombre y representación de United Capital, así como cualquier otra parte involucrada en la creación, producción, mantenimiento o implementación de los *Canales Digitales*, no serán responsables ante el Usuario de estos por cualquier posible pérdida, daño, perjuicio o lesión que se deriven del uso incorrecto o malicioso de los *Canales Digitales* que conforman el ecosistema digital de United Capital. En adición, el Usuario reconoce que las transacciones a efectuar dentro de los *Canales Digitales* de United Capital están sujetas a su apetito de riesgo, perfil del inversionista y en el entendimiento de los riesgos asociados a los productos de inversión.

Los *Canales Digitales* contienen enlaces a sitios web de terceros, los cuales se proporcionan únicamente para la comodidad y el acceso más fácil al Usuario a dichos sitios web. La existencia de dichos enlaces no significa que United

¹ Calculadora de inversión, curvas indicativas, entre otras.

	Nombre del Documento	Tipo de Documento	Fecha de Emisión	Clasificación	Versión	Página
	<i>Términos y Condiciones de Uso</i>	Política	Junio 2025	Pública	2.0	6 de 22

Capital tenga derecho alguno sobre los contenidos de los sitios referidos. United Capital no comprueba su contenido y no es responsable por el contenido de cualquiera de estos sitios o por cualquier hecho derivado de su uso o visualización, y no verifica que los mismos estén libres de malware u otros elementos que puedan causar daños al Usuario.

El acceso y la visita a cualquiera de estos sitios de terceros se realiza bajo riesgo total del Usuario, siendo este el responsable de cualquier uso de las consecuencias de allí resultantes. En ningún caso, los mencionados enlaces serán considerados como recomendación, patrocinio, o distribución por parte de United Capital de la información, productos y/o servicios, o, en general, contenidos de titularidad de terceros, ofrecidos por éstos o en cualquier forma por los mismos divulgados.

Queda expresamente prohibido el uso de los *Canales Digitales* y herramientas para fines fraudulentos, cualquier otro uso o conducta alguna que pudiera dañar la imagen, los intereses y los derechos de United Capital, considerándose como una infracción contra los derechos de propiedad intelectual de United Capital, entre otros derechos. La usurpación, aprovechamiento del contenido usurpado o falsificación, la identificación ilegítima y la competencia desleal son punibles criminalmente. A tal efecto, United Capital se reserva el derecho de ejercitar frente al Usuario las acciones que en derecho le correspondan para defender tales derechos.

El Usuario también reconoce que está expresamente prohibido crear o introducir en los *Canales Digitales* de United Capital cualquier tipo de virus o programa que dañe, contamine, o aconseje a terceros a hacerlo. La comisión de dicha infracción es punible de conformidad con la Ley No. 53 – 07 *contra Crímenes y Delitos de Alta Tecnología*.

United Capital no garantiza que los *Canales Digitales* estén disponibles para su uso en otros lugares. Quienes accedan o utilicen desde otras jurisdicciones lo hacen bajo su propia iniciativa y son responsables por el cumplimiento de las leyes locales.

7. Datos de Contacto:

La razón social y datos de contacto de UC – UNITED CAPITAL PUESTO DE BOLSA, S.A., a los que el Usuario podrá dirigirse para cualquier cuestión, denuncia y/o reclamación en relación con los *Canales Digitales*, son los siguientes:

Dirección: Rafael Augusto Sánchez, No. 86, Roble Corporate Center, Piso 6, Ensanche Piantini, 10126
Santo Domingo de Guzmán, Distrito Nacional, capital de la República Dominicana
Teléfono: 809-807-2000

Correo electrónico: reclamaciones@unitedcapitaldr.com y denuncias@unitedcapitaldr.com
Sitio Web: <https://www.unitedcapitaldr.com> sección contacto: quejas, reclamos y denuncias

8. Condiciones específicas de los *Canales Digitales* de United Capital:

a) Condiciones específicas del Sitio Web:

- *Aceptación de los Términos:*

El acceso y uso del Sitio Web de United Capital <https://www.unitedcapitaldr.com> implica la aceptación plena de estos *Términos y Condiciones*. Si el Usuario no está de acuerdo, debe abstenerse de utilizar el Sitio.

	Nombre del Documento	Tipo de Documento	Fecha de Emisión	Clasificación	Versión	Página
	<i>Términos y Condiciones de Uso</i>	Política	Junio 2025	Pública	2.0	7 de 22

- *Uso Autorizado:*

El Usuario se compromete a hacer un uso diligente, correcto y lícito del Sitio y sus contenidos, conforme a la ley, la moral, el orden público y los presentes *Términos y Condiciones*.

- *Modificaciones y Actualizaciones:*

United Capital se reserva el derecho de modificar, actualizar o eliminar en cualquier momento y sin previo aviso, la información, presentación, configuración y condiciones de acceso del Sitio Web.

- *Propiedad Intelectual:*

Todos los contenidos del Sitio Web, incluyendo textos, imágenes, gráficos, logos, marcas y diseño, son propiedad de United Capital o de terceros autorizados, y están protegidos por la legislación aplicable. Su reproducción, distribución o uso no autorizado está prohibida.

- *Disponibilidad y Continuidad:*

United Capital no garantiza la disponibilidad continua ni el funcionamiento libre de errores del Sitio, en los casos en que ciertas funcionalidades dependan de terceros proveedores. En caso de interrupciones por causas técnicas o de fuerza mayor, se intentará restablecer el servicio en el menor tiempo posible.

- *Seguridad y Exclusión de Responsabilidad:*

Aunque se aplican medidas de seguridad, United Capital no se responsabiliza por daños que puedan derivarse del acceso o uso del Sitio Web, incluyendo virus, interrupciones, pérdidas de datos u otros problemas técnicos.

- *Enlaces a Terceros:*

El Sitio Web puede contener enlaces a sitios externos sobre los cuales United Capital no ejerce control. Por lo tanto, United Capital no se responsabiliza por el contenido, políticas o prácticas de estos sitios.

- *Protección de Datos:*

El tratamiento de datos personales se rige por la Política de Protección de Datos de United Capital, disponible en el mismo Sitio Web, la cual el Usuario debe consultar y aceptar.

- *Legislación Aplicable y Jurisdicción:*

Estos términos se rigen por las leyes de la República Dominicana. Cualquier disputa será sometida a los tribunales competentes del Distrito Nacional, salvo disposición en contrario establecida por ley.

	Nombre del Documento	Tipo de Documento	Fecha de Emisión	Clasificación	Versión	Página
	<i>Términos y Condiciones de Uso</i>	Política	Junio 2025	Pública	2.0	8 de 22

b) Condiciones específicas de la App:

Las presentes condiciones regulan los términos y condiciones para la descarga y uso de la APP por el Usuario en su teléfono inteligente, tableta, televisión conectada, así como cualquier otro dispositivo en adelante, ["Dispositivo" o "Dispositivos"] compatible con esta. United Capital es titular y/o legítimo licenciatario de los derechos de propiedad intelectual e industrial sobre la APP incluyendo las marcas, disposición de los contenidos, los programas de computadora y derechos *sui generis* sobre las bases de datos subyacentes (incluidos los códigos fuente y objeto), el diseño gráfico e interfaz de usuario (*look & feel*), así como de los distintos elementos que integran la APP (textos, gráficos, fotografías, videos, grabaciones, etc.) en adelante, los "Contenidos".

El acceso a la APP no otorga al Usuario derecho alguno sobre los derechos de propiedad intelectual y/o industrial sobre los Contenidos. United Capital se reserva la posibilidad de ejercer frente al Usuario las acciones legales que correspondan por la infracción los derechos de propiedad intelectual y/o industrial sobre los Contenidos.

Una vez descargada por el Usuario, la APP permitirá el acceso y uso de las funcionalidades que estén disponibles en ese momento.

- *Descarga de la APP y aceptación de las presentes condiciones:*

La descarga de la APP se podrá realizar a través de la tienda que la empresa fabricante del Dispositivo o la empresa distribuidora de aplicaciones [en adelante, el "Fabricante" o el "Distribuidor"] proveen para tal efecto. Una vez descargada la APP, seleccionando el icono "United Capital" en el Dispositivo, el Usuario accederá a la misma y se le mostrarán los presentes *Términos y Condiciones de Uso*. El Usuario deberá aceptar las condiciones para acceder a las funcionalidades que United Capital haya puesto a su disposición, bajo el entendido de que:

- Las presentes condiciones se formalizan única y exclusivamente entre el Usuario y United Capital; y que,
- La aceptación de las presentes condiciones se limita a un permiso para utilizar la APP en un dispositivo de titularidad o bajo control del Usuario.

United Capital es el único responsable de atender y gestionar las reclamaciones que realice el Usuario o cualquier tercero, relacionadas con la APP, como, por ejemplo incumplimiento de la normativa aplicable y/o en particular, normativa relativa a la protección de los derechos de los consumidores, del mercado de valores y de la legislación monetaria y financiera.

- *Condiciones y permiso de cesión de uso:*

La conexión, navegación y llamada(s) del Dispositivo a la red que, en su caso, sean necesarias, serán facturadas por el prestador de servicios de telecomunicaciones del Usuario según la tarifa que éste tenga contratada.

Independientemente de la descarga de la APP, United Capital podrá percibir del Usuario las comisiones que se puedan establecer para cada una de las Funcionalidades, según la tarifa de comisiones que esté vigente para cada Funcionalidad, la cual estará accesible para el Usuario a través de los canales existentes en las Funcionalidades y es independiente de las presentes condiciones.

La aceptación por el Usuario de las presentes condiciones significa que United Capital le cede el permiso para uso del programa de manera personal, intransferible, limitada y no exclusiva, disponible, a través del correspondiente proceso de descarga de la APP. United Capital permitirá al Usuario acceder directamente a la página de inicio, desde

	Nombre del Documento	Tipo de Documento	Fecha de Emisión	Clasificación	Versión	Página
	<i>Términos y Condiciones de Uso</i>	Política	Junio 2025	Pública	2.0	9 de 22

la que se posibilitará el acceso a las Funcionalidades que United Capital ponga a su disposición a través de la APP en cada momento, en los términos indicados en este documento.

La cesión de uso comprende exclusivamente el derecho del Usuario de utilizar de forma total o parcial el programa, exclusivamente mediante su utilización, descarga, ejecución y exhibición en uno o varios Dispositivos, los cuales deben ser compatibles con el programa para poder utilizar la APP y acceder a sus Funcionalidades.

Cada una de las partes será responsable frente a la otra de los daños y perjuicios derivados de incumplimientos de obligaciones asumidas en virtud de estas condiciones. Ninguna de las partes será responsable frente a la otra en el supuesto de incumplimiento de dichas obligaciones basado en fuerza mayor o caso fortuito. Para más información sobre los términos en los cuales United Capital puede ser responsable por el uso del APP consulte la sección 4 de los presentes *Términos y Condiciones de Uso*.

El Usuario se compromete a hacer un uso diligente, correcto y lícito de la APP y sus contenidos, conforme a la ley, la moral, el orden público y los presentes *Términos y Condiciones* y a seguir las recomendaciones de seguridad elaboradas por United Capital.

- **Limitación de Responsabilidad:**

United Capital no será responsable por: (i) el uso indebido del canal por parte del Usuario; (ii) errores derivados de información falsa, incompleta o desactualizada proporcionada por el Usuario; ni por, (iii) Fallos técnicos de terceros (red, dispositivos, servicios externos).

- **Actualización:**

Una vez aceptadas las condiciones, el Usuario podrá consultar las presentes Condiciones en cualquier momento en el Menú de la APP – Botón hazte cliente – Términos y Condiciones de Uso y Política de Protección de Datos Personales.

- **Reserva de derechos:**

United Capital se reserva el derecho a actualizar, modificar o eliminar la información contenida en la APP, pudiendo incluso limitar o no permitir el acceso a dicha información, sin previo aviso. Especialmente, United Capital se reserva el derecho a eliminar, limitar o impedir el acceso a su aplicación cuando surjan dificultades técnicas por hechos o circunstancias ajenos a United Capital que, a su criterio, disminuyan o anulen los niveles de seguridad estándares adoptados para el adecuado funcionamiento de dicha APP, informando al Usuario al efecto.

- **Funcionalidades:**

United Capital proporciona al Usuario ciertos servicios a través del APP, los cuales se describen, de manera enunciativa, a continuación:

- **Hazte Cliente:**

El Usuario podrá realizar el proceso de crear una cuenta de corretaje con United Capital a través del registro de sus datos personales, esta acción no lo vincula como cliente de United Capital hasta que los controles internos sean agotados y califique como cliente. Asimismo, el Usuario previo al registro de su cuenta debe aceptar los *Términos y Condiciones* y las políticas de privacidad para que su registro sea efectivo. Para más información sobre este canal consultar la sección 7.d “*Condiciones específicas Plataforma Hazte Cliente*”, de estos *Términos y Condiciones*.

	Nombre del Documento	Tipo de Documento	Fecha de Emisión	Clasificación	Versión	Página
	<i>Términos y Condiciones de Uso</i>	Política	Junio 2025	Pública	2.0	10 de 22

- *Portal transaccional UC en línea:*

El Usuario podrá visualizar su estado de cuenta una vez haya calificado como cliente de United Capital. En el apartado de esta funcionalidad el Usuario podrá conocer la posición consolidada de sus inversiones, realizar consultas históricas, conocer el detalle de sus inversiones, acceder a realizar solicitudes, contactar de forma directa a su ejecutivo. Asimismo, dentro de esta funcionalidad se solicitarán datos que permitirán al Usuario acceder de forma rápida y segura a su cuenta. Igualmente, podrán utilizarse datos de autenticación biométrica almacenados en el sistema de su dispositivo siempre y cuando se autorice de forma expresa a la aplicación para su uso. Para más información sobre este canal consultar la sección 7.f “*Condiciones específicas UC en línea*”, de estos *Términos y Condiciones*.

- *Calculadoras:*

El Usuario podrá simular inversiones de productos estructurados pertenecientes al puesto de bolsa, las informaciones contenidas en el cálculo son únicamente informativas y no son vinculantes para United Capital ni suponen una garantía de precio o tasa.

- *Tarifario:*

El Usuario podrá acceder a la consulta del tarifario de servicios. United Capital no se hace responsable de los costos presentados en este apartado, los cuales estarán sujetos a los servicios de cada entidad.

- *Disponibilidad y Continuidad:*

United Capital no garantiza la disponibilidad continua ni el funcionamiento libre de errores del APP. En caso de interrupciones por causas técnicas o de fuerza mayor, se intentará restablecer el servicio en el menor tiempo posible.

- *Protección de Datos:*

El tratamiento de datos personales se rige por la Política de Protección de Datos de United Capital, disponible en la misma APP, la cual el Usuario debe consultar y aceptar.

c) Condiciones específicas del Canal de WhatsApp:

- *Naturaleza del Canal:*

El Canal de WhatsApp de United Capital habilitado en la funcionalidad *Channels* de la aplicación de WhatsApp, tiene carácter informativo y unidireccional, y a través de este, United Capital compartirá informaciones, como por ejemplo videos cortos, materiales educativos, informaciones generales, datos curiosos sobre el mercado de valores, así como cualquier otra información o noticia de interés al mercado de valores, bajo los lineamientos establecidos en la normativa vigente. El flujo de comunicación de este canal es unidireccional, es decir, desde United Capital hacia el público en general, con el propósito de que el contenido sea compartido de forma clara, controlada, privada y segura – sin interacción directa con los Usuarios.

Por la naturaleza de la funcionalidad *Channels* de WhatsApp, el Usuario que esté interesado en consumir el contenido del Canal de WhatsApp, podrá acceder a él través del buscador de la aplicación WhatsApp y seguirlo

	Nombre del Documento	Tipo de Documento	Fecha de Emisión	Clasificación	Versión	Página
	<i>Términos y Condiciones de Uso</i>	Política	Junio 2025	Pública	2.0	11 de 22

(*follow*) para consultar las informaciones publicadas; y, de igual forma, podrá dejar de formar parte de dicho canal, en el momento que sea de su interés. En adición, si el Usuario es seguidor o espectador del Canal:

- No será visible para quienes estén viendo el canal, incluidos otros seguidores, y estas personas tampoco pueden ver el nombre, número de teléfono, foto del perfil, ni reacciones a los contenidos del canal (*emojis*), a excepción del administrador del canal.
- No serán visible para sus contactos, los canales que sigue.

El administrador del Canal de WhatsApp puede ver tu perfil e información sobre la interacciones, pero los administradores que no están entre los contactos del Usuario solo ven información limitada.

- *Contenido Informativo:*

Toda la información compartida a través del canal es de carácter general y tiene como finalidad orientar, educar y mantener informados a los Usuarios sobre el mercado de valores y temas relacionados. No constituye asesoría financiera, legal, fiscal ni recomendación de inversión personalizada, ni tampoco es un canal utilizado directamente para la vinculación de clientes o transaccionalidad.

- *Acceso Público:*

El canal está disponible para el público en general que decida voluntariamente unirse. Al hacerlo, el Usuario acepta recibir comunicaciones informativas de United Capital a través de este medio.

- *Actualización, exactitud y uso responsable de la Información:*

United Capital realiza esfuerzos razonables para asegurar que la información difundida sea precisa y actualizada. El Usuario debe usar la información compartida de forma responsable.

- *Asesoría:*

La información no sustituye el asesoramiento profesional ni la consulta directa con expertos de United Capital u otros asesores autorizados.

- *Privacidad y Datos Personales:*

United Capital no recopila datos personales de los usuarios por medio de este canal, salvo los que WhatsApp pone a disposición conforme a sus políticas de privacidad, en cuyo caso se aplicará la Política de Protección de Datos personales de United Capital entre las partes.

- *Modificaciones y Suspensión:*

United Capital se reserva el derecho de modificar estos términos, cursando una notificación al Usuario en caso de efectuarse cambios materiales, y de suspender el canal sin previo aviso.

	Nombre del Documento	Tipo de Documento	Fecha de Emisión	Clasificación	Versión	Página
	<i>Términos y Condiciones de Uso</i>	Política	Junio 2025	Pública	2.0	12 de 22

- *Acciones:*

United Capital no se responsabiliza por decisiones que los Usuarios puedan tomar basándose exclusivamente en la información publicada en este canal, sin la asesoría directa del personal autorizado y bajo los mecanismos establecidos.

- *Disponibilidad y Continuidad:* United Capital no garantiza la disponibilidad continua ni el funcionamiento libre del canal. En caso de interrupciones por causas técnicas o de fuerza mayor, se intentará restablecer el servicio en el menor tiempo posible.

d) Condiciones específicas Plataforma Hazte Cliente²:

- *Aceptación de los Términos:*

Al iniciar el proceso de vinculación como cliente de United Capital a través de la Plataforma de Hazte Cliente, el Usuario estará obligado a leer, entender y aceptar estos *Términos y Condiciones*, así como la Política de Protección de Datos los cuales regulan el proceso de onboarding digital.

- *Naturaleza del Servicio:*

United Capital pone a disposición de los interesados un proceso de vinculación digital no presencial, mediante herramientas digitales que permiten la recolección, validación, firma electrónica y almacenamiento de información y documentos requeridos para la apertura de cuentas y relación contractual con United Capital.

- *Autenticación y Validación de Identidad:*

En el marco de la relación con United Capital, el Usuario autoriza a la sociedad a validar su identidad a través de uno o varios de los siguientes mecanismos, según aplique:

- Verificación de documentos oficiales (cédula, pasaporte, RNC, etc.).
- Validación biométrica facial.
- Consultas a bases de datos públicas o privadas autorizadas (ej. JCE, DGII).
- Consultas a bases de datos Internacionales de listas negras privadas o privadas autorizadas (ej. OFAC, ONU, EU, FinCEN, PEP, Interpol, World-Check), entre otras.
- Validación de los datos como números de teléfono y/o correo electrónico, entre otros.
- Confirmación de la localización del dispositivo en tiempo real (geolocalización).

² Con acceso tanto desde el Sitio Web, como desde la APP de United Capital.

	Nombre del Documento	Tipo de Documento	Fecha de Emisión	Clasificación	Versión	Página
	<i>Términos y Condiciones de Uso</i>	Política	Junio 2025	Pública	2.0	13 de 22

- Firma electrónica.

El Usuario se compromete a colaborar en el proceso y proporcionar información y documentos veraces, completos y vigentes.

- *Consentimiento Informado y Firma Electrónica:*

El Usuario autoriza expresamente a United Capital a recopilar y almacenar su consentimiento de manera digital para todos los efectos legales relacionados al proceso de vinculación y actualización. Toda aceptación electrónica realizada por el Usuario durante el proceso tendrá fuerza vinculante y equivaldrá a su firma manuscrita conforme a la Ley No. 126 – 02 y sus normas complementarias.

United Capital emplea el uso de firmas electrónicas que cumplen con las disposiciones establecidas en la Ley No. 126 – 02 sobre Comercio Electrónico, Documentos y Firmas Digitales; El Decreto núm. 335-03 que aprueba el Reglamento de Aplicación de la Ley núm. 126 – 02 sobre Comercio Electrónico, Documentos y Firmas Digitales y las normas complementarias que dicte el Instituto Dominicano de las Telecomunicaciones (INDOTEL).

United Capital podrá emplear este tipo de firma en sus contrataciones habituales o acordar otros mecanismos de consentimiento para la contratación sucesiva de nuevos productos o servicios, siempre y cuando quede rastro auditable de la manifestación de la voluntad del cliente.

Esta autorización se concede de forma libre, específica, informada e inequívoca, y se considerará otorgada mediante el acto verificable de aceptación electrónica de estos términos, conservado en los registros junto con la fecha, hora, dirección IP y dispositivo desde el cual se otorgó.

El Usuario podrá revocar esta autorización en cualquier momento, notificando su decisión a través de los canales dispuestos a continuación:

- Dirigiéndose físicamente a: Rafael Augusto Sánchez No. 86, Roble Corporate Center, Piso 6, Piantini, Santo Domingo, Distrito Nacional 10126, República Dominicana.
- Llamando al número telefónico: 809-807-2000.
- a través de los canales digitales habituales de UNITED CAPITAL.
- O enviando un correo a atencionalcliente@unitedcapitaldr.com especificando, nombre, teléfono y solicitud de derogación de comunicación.

- *Uso Responsable y Alcance de la Información:*

La información proporcionada durante el onboarding digital será utilizada para los fines de análisis, aprobación y formalización de la relación contractual con United Capital, incluyendo la evaluación de riesgos, cumplimiento de prevención de lavado de activos, actualización del expediente y demás obligaciones legales y regulatorias. United Capital se reserva el derecho de rechazar solicitudes de vinculación digital que no cumplan con los criterios de verificación y validación establecidos.

	Nombre del Documento	Tipo de Documento	Fecha de Emisión	Clasificación	Versión	Página
	<i>Términos y Condiciones de Uso</i>	Política	Junio 2025	Pública	2.0	14 de 22

- *Seguridad de la Información:*

United Capital ha implementado controles técnicos y organizacionales adecuados para proteger la integridad, confidencialidad y disponibilidad de la información procesada durante el onboarding digital, incluyendo:

- Uso de cifrado de datos en tránsito y en reposo.
- Autenticación multifactor (MFA).
- Control de acceso basado en roles.
- Registro y trazabilidad de acciones (logs).

- *Onboarding Digital:*

Para el proceso de onboarding digital, United Capital ha establecido los procedimientos y el uso de herramientas tecnológicas que serán utilizadas para identificar de manera única al Usuario o cliente. En ese sentido, al hacer click en **“Aceptar”** estos *Términos y Condiciones de Uso*, el Usuario o cliente declara que ha leído, comprendido y aceptado el contenido de estos, y además autoriza expresamente a United Capital a utilizar sus datos biométricos para identificación y validación de los datos proporcionados durante el proceso de registro a través de canales no presenciales, así como tratamiento o actualización posterior, con el fin de verificar y avalar, mediante la captura de datos, la identidad del Usuario o cliente empleando procesos y mecanismos técnicamente confiables y de calidad, que permitan identificar como mínimo su nombre, fecha y lugar de nacimiento, domicilio, la captura de los datos de un documento de identidad personal emitido por una autoridad gubernamental competente, en el país de origen o residencia del cliente, tales como: la cédula de identidad o el pasaporte, así como requerir una prueba de vida.

Este proceso podría aplicarse a personas jurídicas y sus representantes, recabando la información correspondiente en cada caso: documentos de identidad, datos societarios (Registro Mercantil, Registro Nacional de Contribuyentes, domicilio, etc.), entre otros requeridos por la normativa vigente.

United Capital utilizará tecnologías de autenticación adicionales que aporten seguridad al proceso de vinculación y establecerá mecanismos de actualización de estas herramientas, en tanto sea necesario. En adición, United Capital garantizará que las medidas de seguridad puestas en marcha aseguren, con alta fiabilidad, la autenticidad del documento de identidad aportado.

En ese sentido, United Capital gestionará y custodiará correctamente la información suministrada por sus Usuarios y/o Clientes, contemplando disposiciones sobre:

- Ejecución de auditorías de calidad por personal calificado;
- Almacenamiento y respaldo de los registros, por el período mínimo de diez (10) años, bajo la modalidad dispuesta en la regulación vigente; y,
- Salvaguarda de la confidencialidad de los datos personales en el marco de su recolección, procesamiento y almacenamiento, conforme lo estipulado en el marco jurídico vigente.

	Nombre del Documento	Tipo de Documento	Fecha de Emisión	Clasificación	Versión	Página
	<i>Términos y Condiciones de Uso</i>	Política	Junio 2025	Pública	2.0	15 de 22

En adición a la validación de la identidad de los Usuarios y/o clientes, como mecanismo alternativo, United Capital ha establecido protocolos que permiten verificar que las transacciones serán efectuadas a favor de sus clientes y que no se está usurpando su identidad. Con la autorización previa del cliente, United Capital podrá utilizar cualquier mecanismo telefónico, electrónico o telemático seguro, para garantizar la autenticidad, fiabilidad, integridad y auditabilidad de la herramienta empleada y la información recabada, de manera enunciativa mas no limitativa:

- Geolocalización: Consiste en validar la autenticidad de las coordenadas del potencial cliente a través de la revisión de la reputación de su dirección IP o del proveedor de servicios telecomunicaciones.
- Verificación de la dirección de correo electrónico: Se refiere a que, concluido el proceso de alta del cliente, se verifique que la dirección de correo electrónico no es de alto riesgo y que el servidor que la proporciona no haya sido comprometido ni haya sufrido una brecha de seguridad recientemente.
- Verificación del teléfono móvil: Mediante la validación del número, tipo de teléfono, el operador de telefonía o la precisión de la geolocalización de este número, con la geolocalización del potencial cliente.
- Videoconferencia o video-identificación.
- Verificación de identidades suplantadas, manipuladas o robadas.
- Validación de una dirección física.

- **Pasos onboarding digital:**

Captura inicial de información del potencial cliente (correo, cédula y contraseña); validación del correo electrónico; validación biométrica (prueba de vida); captura de datos básicos; complementarios; financieros y de documentación soporte; firma documentos y formularios; revisión por las áreas correspondientes para verificar cumplimiento regulatorio y legal; y, apertura final en sistemas y entidades de registro.

e) Condiciones específicas Chatbot³:

- *Aceptación de los Términos:* El acceso y uso del Chatbot implica la aceptación plena de estos *Términos y Condiciones*. Si el Usuario no está de acuerdo, debe abstenerse de utilizar el Chatbot.
- *Alcance y Naturaleza del Servicio:*
 - Acceso público, sin autenticación.
 - Ofrece contenido informativo, orientativo y general sobre productos y servicios del mercado de valores, horarios, requisitos de apertura de cuentas, canales de contacto y otros temas generales. No realiza actividades transaccionales ni recopila información sensible o confidencial.

La información ofrecida tiene carácter referencial y no constituye asesoría financiera, contractual, legal ni compromiso vinculante por parte de United Capital.

³ Con acceso tanto desde el Sitio Web, como desde la APP de United Capital.

	Nombre del Documento	Tipo de Documento	Fecha de Emisión	Clasificación	Versión	Página
	<i>Términos y Condiciones de Uso</i>	Política	Junio 2025	Pública	2.0	16 de 22

- *Veracidad y Responsabilidad del Usuario:*

El Usuario se compromete a utilizar el Chatbot de forma ética, legal y conforme a su propósito. United Capital no se hace responsable por decisiones tomadas por el Usuario con base en información general entregada por el Chatbot sin consulta personalizada o validación profesional posterior.

- *Seguridad de la Información:*

United Capital ha implementado medidas de seguridad técnica y organizacional para proteger la confidencialidad e integridad de las interacciones en el Chatbot. El Usuario acepta que las comunicaciones por este canal pueden ser almacenadas y utilizadas como prueba documental, cuando sea legalmente procedente.

- *Limitaciones del Servicio:*

United Capital se reserva el derecho de suspender, modificar o limitar funcionalidades del Chatbot sin previo aviso, en caso de mantenimiento, mejora del servicio, cambios regulatorios o por razones de seguridad.

- *Propiedad Intelectual:*

El Chatbot y todos sus contenidos, respuestas automatizadas, flujos conversacionales y diseño pertenecen a United Capital. Está prohibido copiar, replicar o utilizar su contenido con fines comerciales o no autorizados.

Disponibilidad y Continuidad: United Capital no garantiza la disponibilidad continua ni el funcionamiento libre de errores del Chatbot. En caso de interrupciones por causas técnicas o de fuerza mayor, se intentará restablecer el servicio en el menor tiempo posible.

f) Condiciones específicas UC en línea⁴:

- *Aceptación y Alcance:*

Estos Términos y Condiciones regulan el acceso y uso del portal UC en línea de United Capital, el cual permite a sus clientes realizar operaciones y consultas de forma electrónica. Al acceder o utilizar UC en línea, el Usuario acepta íntegramente los presentes *Términos y Condiciones*, los cuales pueden ser actualizados por United Capital conforme a la normativa vigente.

- *Naturaleza:*

UC en línea es un canal digital seguro, mediante el cual el Usuario debidamente autenticado puede:

- Consultar el estado de su cuenta y posición consolidada de inversión.
- Generar solicitudes de compra de valores.

⁴ Con acceso tanto desde el Sitio Web, como desde la APP de United Capital.

	Nombre del Documento	Tipo de Documento	Fecha de Emisión	Clasificación	Versión	Página
	<i>Términos y Condiciones de Uso</i>	Política	Junio 2025	Pública	2.0	17 de 22

- Visualizar y descargar estados de cuenta y otras documentaciones oficiales.
- Gestionar sus datos personales y preferencias digitales.
- Recibir notificaciones transaccionales y regulatorias.
- Registro, autenticación y control de acceso:

Para utilizar el Portal, el cliente debe contar con:

- Contrato de corretaje pactado con United Capital.
- Registro previo en el canal.
- Credenciales seguras de acceso (usuario, contraseña, token u otro medio de autenticación fuerte).
- *Doble Autenticación y Seguridad:*

United Capital ha implementado mecanismos de autenticación multifactor (MFA), para proteger el acceso y uso de UC en línea. El Cliente es responsable de mantener en secreto sus credenciales y de no compartirlas.

- *Registro y trazabilidad de solicitudes:*

Todas las solicitudes realizadas a través de UC en línea son registradas electrónicamente. La trazabilidad de cada acción (fecha, hora, IP, dispositivo) es conservada conforme a los requerimientos de seguridad y auditoría. United Capital podrá utilizar dichos registros como evidencia válida en caso de controversias o investigaciones regulatorias.

- *Seguridad Cibernética:*

United Capital ha implementado:

- Políticas de gestión de riesgos tecnológicos.
- Monitoreo continuo.
- Pruebas periódicas de penetración y evaluación de vulnerabilidades.
- Procedimientos y políticas de respuesta ante incidentes.
- Controles de integridad y confidencialidad de la información.

El Usuario entiende y acepta que, a pesar de las medidas adoptadas, ningún sistema digital es infalible, y se compromete a reportar cualquier actividad sospechosa, pérdida de credenciales o acceso no autorizado de forma inmediata. United Capital se reserva el derecho de realizar investigaciones y tomar medidas respecto al acceso de cualquier Usuario que mantenga una actividad sospechosa en el uso de este canal.

	Nombre del Documento	Tipo de Documento	Fecha de Emisión	Clasificación	Versión	Página
	<i>Términos y Condiciones de Uso</i>	Política	Junio 2025	Pública	2.0	18 de 22

- **Obligaciones del Cliente:**

El Usuario de UC en línea se compromete a:

- Usar el canal únicamente para fines permitidos y conforme a la ley y estos *Términos y Condiciones*.
- Proteger sus dispositivos de acceso mediante antivirus, sistemas operativos actualizados y precauciones básicas.
- No intentar acceder o alterar funciones del sistema, ni ejecutar acciones que afecten la disponibilidad, integridad o confidencialidad del servicio.

- **Limitaciones del Servicio:**

United Capital no será responsable por:

- Fallas del servicio por fuerza mayor o interrupciones técnicas ajenas a su control.
- Pérdidas por decisiones tomadas por el Cliente basadas en interpretaciones erróneas de los datos presentados.
- Daños derivados del uso incorrecto o negligente por parte del Cliente.

- **Protección de Datos:**

Toda la información procesada a través del Portal es protegida bajo las disposiciones de la Ley No. 172 – 13 *sobre Protección de Datos Personales*. El uso del Portal implica el consentimiento informado para el tratamiento de los datos conforme a la Política de Protección de Datos de United Capital.

- **Suspensión y actualizaciones del servicio:**

United Capital se reserva el derecho de:

- Suspender temporalmente el acceso por mantenimiento, seguridad o mejora del servicio.
- Requerir actualización de credenciales o medios de autenticación por razones de ciberseguridad.
- Introducir nuevas funcionalidades, condiciones o restricciones en el uso del canal.

9. **Uso de Canales Digitales (mensajería instantánea):**

Para proteger la confidencialidad, integridad y disponibilidad de las comunicaciones electrónicas a través de los servicios de mensajería instantánea dentro de los *Canales Digitales* aplicables, United Capital ha implementado un proceso de gestión que incluye:

	Nombre del Documento	Tipo de Documento	Fecha de Emisión	Clasificación	Versión	Página
	<i>Términos y Condiciones de Uso</i>	Política	Junio 2025	Pública	2.0	19 de 22

- *Solicitud y autorización de uso:* Solo se habilita el servicio de mensajería para Usuarios debidamente registrados y autorizados (en el caso de flujos transaccionales).
- *Controles de seguridad:* Se aplican medidas de ciberseguridad y protección de la información, tales como cifrado de extremo a extremo, autenticación de Usuarios y monitoreo de uso.
- *Configuración segura del servicio:* Los sistemas de mensajería son configurados para evitar accesos no autorizados, fugas de información y otros riesgos de seguridad.

Flujos del Chatbot Conversacional (no transaccionales):

Enfocados en información general, educativa o de orientación, sin riesgo transaccional, con el objetivo de brindar asistencia automatizada a través del chatbot en temas relacionados con el mercado de valores y una base de datos de conocimiento general, sin implicar gestión de cuentas, validación de identidad ni interacción con productos financieros de United Capital.

Características: Sin autenticación sensible requerida, sólo se accede a información pública o general, no se exponen datos personales del cliente y se pueden aplicar controles de *rate limiting*, filtrado de lenguaje, y registro de interacciones para análisis de calidad y uso.

Ejemplos de preguntas: ¿Qué es una acción? ¿Qué horario tiene la Bolsa de Valores de la República Dominicana? ¿Cuáles son los productos que ofrece United Capital?

Seguridad aplicada: Filtrado de intentos maliciosos o automatizados (bot mitigation), protección contra inyecciones de comandos o explotación de la interfaz y registro de sesiones anónimas (si aplica) para análisis de mejora y control.

10. Aceptación de condiciones, medidas y responsabilidad del Usuario:

Los presentes *Términos y Condiciones* serán vinculantes desde el momento de su aceptación por parte del Usuario y este será responsable cuando no utilice las herramientas o *Canales Digitales* de United Capital de conformidad con las condiciones establecidas en este documento, en particular, cuando no cumpla con las obligaciones para la protección del Dispositivo, de sus datos biométricos y/o claves almacenados en el mismo.

El Usuario se obliga a mantener la confidencialidad de los datos biométricos almacenados en su Dispositivo sin facilitarlos a terceros (al hacerlo mantendrá la confidencialidad de sus credenciales) o, en caso contrario, el Usuario estará autorizando, en su nombre y por su cuenta, a otras personas a acceder a los *Canales Digitales* y consultar su cuenta y hacer transacciones a su nombre, así como acceder a otras funcionalidades, sin el consentimiento de United Capital. Para ello, deberá proteger su Dispositivo y evitar un uso no autorizado y fraudulento del mismo.

Cuando el Dispositivo, los citados datos biométricos y/o claves fueran utilizados indebidamente por un tercero, el Usuario debe notificar a United Capital de dicha utilización no autorizada sin demora indebida en cuanto tenga conocimiento de ello o sospecha de que la misma se haya producido para que United Capital aplique las medidas de seguridad de lugar. El Usuario se obliga a comunicar a United Capital cualquier conocimiento indebido por terceros, o la sospecha de que se haya producido, de los citados datos y claves, sin demora indebida.

	Nombre del Documento	Tipo de Documento	Fecha de Emisión	Clasificación	Versión	Página
	<i>Términos y Condiciones de Uso</i>	Política	Junio 2025	Pública	2.0	20 de 22

United Capital no será responsable cuando se produzcan errores o fallos en el manejo de los *Canales Digitales* y herramientas por parte del Usuario como consecuencia de un funcionamiento defectuoso del hardware, software, dispositivos o terminales del fabricante, no facilitados por United Capital.

United Capital tendrá la facultad de terminar la vinculación otorgada por la aceptación de los presentes *Términos y Condiciones* de uso en cualquier momento, quedando cancelado el permiso de cesión, mediante comunicación previa al Usuario.

11. Derecho a desestimar:

El Usuario podrá desestimar la vinculación otorgada por la aceptación de los presentes *Términos y Condiciones* en cualquier momento desinstalando la APP del Dispositivo o dando de baja a su Usuario a través de los accesos de los *Canales Digitales* de United Capital.

12. Protección de datos de carácter personal:

Los datos personales recabados a través de los *Canales Digitales* aplicables, cualesquiera de sus Funcionalidades y/o formularios de recogida de datos, serán tratados por United Capital para las finalidades que se indiquen en las cláusulas de protección de datos de los formularios de recogida de estos, todo ello de conformidad [Política General de Protección de Datos](#) de United Capital.

Para acceder a las Funcionalidades, con el objeto de garantizar la seguridad, así como la confidencialidad, es necesaria la previa identificación y autenticación del Usuario en el sistema, a través de la solicitud de claves del acceso, preguntas secretas de seguridad y factor de doble autenticación para los casos que aplique.

United Capital únicamente tratará los datos que sean estrictamente necesarios para gestionar los servicios solicitados por el Usuario.

13. Garantías del Usuario a United Capital:

El Usuario garantiza a United Capital que su domicilio no se encuentra en países, jurisdicciones y áreas geográficas, nacionales o internacionales consideradas como países no colaboradores en materia de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y de la proliferación de armas de destrucción masiva. No se encuentran en listas públicas como sospechosos de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y proliferación de armas de destrucción masivas, a modo enunciativo más no limitativo: OFAC, ONU, GAFI y US Patriot Act, Policía Nacional, DNCD, etc.

14. Política de privacidad y uso de datos:

United Capital es responsable por el uso de la información personal de los Usuarios recogida directamente a través de sus *Canales*. Por tanto, se compromete a poner en práctica las medidas técnicas y organizativas adecuadas para proteger los datos personales de sus Usuarios contra su destrucción, accidental o ilícita, pérdida accidental, modificación, divulgación o acceso no autorizado. Para saber cómo United Capital obtiene, trata y protege los datos personales de los usuarios puede consultar la [Política General de Protección de Datos](#).

El Usuario reconoce y acepta que cualquier información no confidencial proporcionada, publicada o transmitida a través de los *Canales Digitales*, podrá ser utilizada por United Capital conforme a los principios de legalidad, integridad, disponibilidad y uso legítimo. Dichas informaciones incluyen, pero no se limitan a, datos públicos, comentarios, sugerencias, contenidos enviados voluntariamente u otra información que, por su naturaleza, no esté

	Nombre del Documento	Tipo de Documento	Fecha de Emisión	Clasificación	Versión	Página
	<i>Términos y Condiciones de Uso</i>	Política	Junio 2025	Pública	2.0	21 de 22

sujeta a reserva ni protección especial. United Capital se reserva el derecho de conservar, utilizar, reproducir o divulgar este tipo de información sin requerir autorización adicional, siempre que su uso no vulnere derechos legales ni contractuales de terceros.

15. Seguridad, conservación y uso de la información:

United Capital se compromete a garantizar la privacidad de los Usuarios registrados y no vende ni alquila a terceros ningún dato personal enviado por los Usuarios registrados.

A pesar de los esfuerzos de United Capital por proteger sus datos personales, cuando estos se transmiten a través de una red abierta como Internet, pueden circular sin medidas adecuadas de seguridad. Esto los expone al riesgo de ser interceptados por terceros no autorizados mediante ataques como la interceptación de datos (sniffing) o el ataque de intermediario (Man-in-the-Middle), donde un atacante puede leer, copiar o incluso modificar la información sin que el usuario lo note.

16. Ley aplicable:

Los presentes *Términos y Condiciones* se rigen por la legislación dominicana y se interpretarán de acuerdo con la misma. La versión de los presentes *Términos y Condiciones* prevalecerán sobre cualquier traducción a otros idiomas, si las hubiera. En caso de que alguna de las disposiciones de este documento sea declarada nula por algún órgano competente, se eliminará dicho texto particular, quedando las restantes disposiciones de este en vigor íntegramente y produciendo sus efectos.

En la falta de un acuerdo amigable entre las partes, los conflictos y disputas de cualquier naturaleza, relacionados con la formación, aplicación o interpretación del presente Acuerdo, serán regidos por la ley y sujetos a la jurisdicción dominicana, con renuncia expresa a cualquier otra ley o jurisdicción.

17. Responsabilidad:

United Capital será responsable de la implementación apropiada de los lineamientos establecidos en este documento.

18. Frecuencia, revisión y aprobación:

Estos *Términos y Condiciones de Uso* hacen parte de la serie documental del “*Manual de políticas de Seguridad & Tecnología*” el cual tiene una frecuencia de revisión de cada dos (2) años o cuando surjan cambios significativos en el entorno de la ciberseguridad tanto interno o externo que puedan afectar su aplicabilidad o eficacia.

Para la revisión y actualización de este documento se ejecutarán los siguientes procesos y actividades:

- Revisión de las áreas responsables (Gerencia de Tecnología y Gerencia de Seguridad de la Información), así como cualquier otra área afín al contenido del presente documento para verificar cualquier cambio regulatorio, legal o técnico aplicable;
- Revisión del proyecto de modificación por parte del Comité de Riesgos que asume el Comité Funcional de Seguridad Cibernética y de la Información de United Capital; y,

	Nombre del Documento	Tipo de Documento	Fecha de Emisión	Clasificación	Versión	Página
	<i>Términos y Condiciones de Uso</i>	Política	Junio 2025	Pública	2.0	22 de 22

- Someter los resultados de la revisión, a la aprobación del Consejo de Administración de United Capital.

19. Histórico de revisiones y control de versiones:

Versión	Fecha	Preparado por	Razón de actualización
v.1.0	2020	Junior Ortiz Lahoz	Documento Inicial
V.2.0	Junio 2025	Junior Ortiz Lahoz Pamela De Los Santos Franco Manuel Pimentel Herrera Joan Díaz	Adecuación Reglamento Seguridad de la Información SIMV, su instructivo de aplicación y Resolución de Onboarding Digital.