

# **TERMINOS Y CONDICIONES**

**PLATAFORMA**

**RIFEO.CO**

**15 DE DICIEMBRE DE 2024**

## **TABLA DE CONTENIDO**

1. INTRODUCCIÓN
2. GLOSARIO
3. TÉRMINOS Y CONDICIONES GENERALES
  - 3.1. CONSIDERACIONES PREVIAS
  - 3.2. CUENTA DE USUARIO
  - 3.3. REALIZACIÓN DE JUEGOS DE RIFAS Y JUEGOS PROMOCIONALES
  - 3.4. COMPONENTES Y ESTADOS DE LAS CUENTAS DE USUARIO
  - 3.5. COMPRA DE TIQUETES Y BOLETOS PARA LA INTERACCIÓN DENTRO DE LA PLATAFORMA
  - 3.6. AUTORIZACIÓN DE TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES
4. MANUAL DE POLÍTICA DE TRATAMIENTO DE DATOS
  - 4.1. OBJETO DE LA POLÍTICA DE TRATAMIENTO DE DATOS
  - 4.2. FINALIDAD DE LA RECOLECCIÓN DE DATOS
  - 4.3. DATOS SENSIBLES Y DATOS PERSONALES
  - 4.4. TRATAMIENTO DE DATOS SENSIBLES
  - 4.5. MODOS DE OBTENCIÓN DE SUS DATOS PERSONALES
  - 4.6. MODO DE TRATAMIENTO DE SUS DATOS PERSONALES
  - 4.7. ACCESO A LOS DATOS
  - 4.8. DERECHOS DEL TITULAR DE LOS DATOS
  - 4.9. SUPRESIÓN DE DATOS
  - 4.10. LLAMADAS TELEFÓNICAS Y OTROS MEDIOS DE CONTACTO
  - 4.11. CONFORMIDAD CON LA POLÍTICA DE TRATAMIENTO DE DATOS
  - 4.12. ALCANCE DE LA POLÍTICA DE PRIVACIDAD
  - 4.13. PRIVACIDAD DE LOS DATOS PERSONALES
  - 4.14. SEGURIDAD DE SU INFORMACIÓN PERSONAL
  - 4.15. POLÍTICA Y USO DE COOKIES
  - 4.16. EL USO DE COMPLEMENTOS DE REDES SOCIALES
  - 4.17. MODIFICACIONES A NUESTRA POLÍTICA
  - 4.18. IDENTIFICACIÓN DE LAS BASES DE DATOS
5. CONTROL Y PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO
  - 5.1. DE LA PREVENCIÓN DE ACTOS INCORRECTOS Y FRAUDE
6. VARIOS
7. VIGENCIA Y ACTUALIZACIÓN

## **1. INTRODUCCIÓN**

- 1.1.** El presente texto de Términos y Condiciones representa el contrato de uso de la plataforma RIFE.CO celebrado entre SAFEX LATAM S.A.S., propietario de la plataforma RIFE.O y quien en adelante se denominará el “LICENCIATARIO” y el Usuario de la plataforma, quien en adelante se denominará el “USUARIO”. Se entiende celebrado y aceptadas las condiciones y planteamientos generales, en el momento de la apertura de una cuenta de usuario. Este texto conlleva, asimismo, la declaración de conocimiento y aceptación plenas de nuestra política de tratamiento de datos, el reglamento de cada juego, juego responsable y el código de conducta que forman un todo único en el desarrollo de la relación usuario-plataforma virtual.
- 1.2.** Este documento debe ser leído detenidamente antes de la aceptación que se efectúa por medio del registro en la plataforma virtual. De no ser aceptadas sus condiciones, deberá abstenerse de abrir una cuenta de usuario con nosotros, so pena de no poder argumentar posteriormente el desconocimiento, el error o alguna otra causa dirimente de cualquier responsabilidad o determinación tomada en el desarrollo del contrato de uso de la plataforma.
- 1.3.** El presente texto se encuentra publicado en la plataforma virtual para el conocimiento anterior, concomitante y posterior de nuestros usuarios. De ser necesaria la modificación, adición o supresión de algún componente de los mismos (por razones que incluyen el deber de adaptación y adhesión a leyes aplicables o requisitos reglamentarios), estos serán publicados en la plataforma virtual para la permanente consulta de nuestros usuarios. En caso de presentarse un cambio o modificación fundamental se solicitará que el usuario acepte nuevamente, como al inicio del registro, las nuevas condiciones publicadas y estas entrarán en pleno vigor. De no ser aceptadas las condiciones con los cambios fundamentales y el servicio de la plataforma no quiera seguir siendo recibido, el usuario deberá retirar todo su saldo disponible y efectuar la solicitud de cancelación de la cuenta de usuario.
- 1.4.** Contamos con un servicio al cliente instaurado de manera que los usuarios tengan acceso a asesorías y acompañamiento permanente por parte de personal altamente especializado. En el mismo sentido, RIFE.O,

manifiesta su compromiso y promoción entre sus usuarios de Juego Responsable, en aras de encontrar en los juegos de suerte y azar un espacio de entretenimiento y esparcimiento sanos. RIFEO dispone de un sistema de autoexclusión para la prevención de la ludopatía y otros problemas relacionados con la adicción a los juegos de rifas y juegos promocionales. Los usuarios pueden usar el sistema de atención permanente para ser orientados acerca del sistema de autoexclusión. RIFEO no será responsable si un usuario sigue jugando en otras plataformas, o valiéndose de otras cuentas de usuario para evadir las medidas aplicadas por medio de la autoexclusión.

- 1.5.** A través de los presentes T&C se establecen las condiciones de uso de la plataforma RIFEO.CO, las transacciones económicas relacionadas al mismo, el reglamento de cada juego (Términos y Condiciones de los juegos de rifas y juegos promocionales autorizados por COLJUEGOS) y la entrega de premios, según el régimen del monopolio rentístico de los juegos de suerte y azar en Colombia y, en específico, la Ley 643 de 2001 y los artículos 2.7.3.1. al 2.7.4.12. del Decreto 1068 de 2015 del Ministerio de Hacienda y el Decreto 1486 de 2024 del Ministerio de Hacienda, normatividad sobre juegos de rifas y juegos promocionales.
- 1.6.** RIFEO.CO garantiza el adecuado cumplimiento de la normatividad que regula la protección de datos personales, la recolección, el almacenamiento, el uso y la circulación de la información sobre las personas naturales, en el marco de la Ley 1581 de 2012 y sus decretos reglamentarios, específicamente el Decreto 1377 de 2013.

## **2. GLOSARIO**

- 2.1.** ACTIVO DIGITAL: Serán los tiquetes y/o boletas, creados en la plataforma por el OPERADOR y/o GESTOR y que se almacenan digitalmente; tienen un valor, son identificables y pueden ser poseídos por el usuario final.
- 2.2.** TIENDA DIGITAL: Será una tienda digital integrada que permitirá a los usuarios adquirir tiquetes y/o boletas para participar en los juegos de rifas y/o promocionales que realicen los GESTORES mediante el uso de la plataforma.

- 2.3. TIQUETES Y/O BOLETAS:** Es el activo digital que venderá el GESTOR a los usuarios, por medio de la cual podrán participar en los juegos de rifas y/o promocionales.
- 2.4. ACTIVACIÓN DE LA CUENTA DE USUARIO:** Proceso a través del cual el OPERADOR y/o GESTOR habilita al USUARIO para poder interactuar en la plataforma. La verificación de los datos deberá ser realizada por el OPERADOR y/o GESTOR mediante los procedimientos de verificación de titularidad implementados.
- 2.5. BODEGA DE DATOS:** Repositorio histórico de datos que registra la actividad transaccional de los USUARIOS, OPERADOR y/o GESTOR.
- 2.6. BONOS:** Aquellos entregados al USUARIO por parte del OPERADOR y/o GESTOR previo cumplimiento de las condiciones derivadas de la participación en uno o varios eventos. El bono se considera premio una vez se transfieran los TIQUETES y/o BOLETAS de bono a la cuenta del usuario.
- 2.7. CLAVE DE ACCESO:** Una clave de acceso es una combinación de letras, números y signos que debe teclearse para obtener acceso a un programa o partes de un programa determinado, un terminal u ordenador personal, un punto en la red, etc.
- 2.8. CUENTA DE USUARIO ACTIVA:** Toda cuenta que no se encuentre en estado de suspendida o cancelada.
- 2.9. CUENTA DE USUARIO:** Registro único ante un determinado operador a través de un proceso mediante el cual el usuario ingresa determinados datos y aporta la información o documentación necesaria para obtener la apertura de una cuenta de usuario que le permite acceder a la plataforma. La cuenta de usuario puede tener estado activa, suspendida y cancelada.
- 2.10. CHAT:** Servicio de atención inmediata de peticiones, en el que se permite la comunicación escrita entre un agente de servicio del OPERADOR y/o GESTOR y un usuario mediante el uso de un programa informático y un acceso a internet.
- 2.11. DEPÓSITO:** Es toda transacción para la compra de TIQUETES y/o BOLETAS que realiza el usuario a través de los canales virtuales disponibles por el operador, ya sean por punto de venta fija, PSE u otro, cuyo valor es aplicado de forma inmediata, o después de algunos minutos en el saldo TIQUETES y/o BOLETAS de la cuenta de usuario. Nota:

El tiempo de aplicación depende de los protocolos de seguridad establecidos por las distintas entidades bancarias y pasarelas de pago aliadas.

- 2.12. ESTADO DE CUENTA:** Es el saldo que se refleja en la Wallet (Billetera Digital) del usuario.
- 2.13. DISPOSITIVO:** En un sentido amplio, un dispositivo electrónico es una combinación de componentes electrónicos organizados en circuitos, destinados a controlar y aprovechar las señales eléctricas. Un dispositivo electrónico es sinónimo de producto, artefacto o aparato electrónico, como puede ser un altavoz, una licuadora, un celular, una computadora, una Tablet o un televisor.
- 2.14. LA:** Lavado de Activos (LA) son todas las acciones para dar apariencia de legalidad a recursos de origen ilícito. En la mayoría de los países del mundo esta conducta es considerada delito y también se conoce como lavado de dinero, blanqueo de capitales, legitimación de capitales, entre otros. De una manera sencilla, se incurre en lavado de activos cuando cualquier persona o empresa adquiere, resguarde, invierta, transporte, transforme, custodie o administre bienes que tengan origen ilícito.
- 2.15. FPADM:** La financiación para la producción de armas de destrucción masiva (FPADM) es cualquier forma de acción económica, ayuda o mediación que proporcione apoyo financiero a la fabricación, producción y/o comercialización de armas de destrucción masiva.
- 2.16. FT:** El financiamiento del terrorismo (FT) es cualquier forma de acción económica, ayuda o mediación que proporcione apoyo financiero a las actividades de elementos o grupos terroristas. Aunque el objetivo principal de los grupos terroristas no es financiero, requieren fondos para llevar a cabo sus actividades, cuyo origen puede provenir de fuentes legítimas, actividades delictivas, o ambas.
- 2.17. GENERADOR DE NÚMERO ALEATORIO (GNA):** Es la herramienta la cual es cargada y operada con una base de datos de usuarios, cuya característica y objetivo principal, es la elección de uno o varios usuarios ganadores de un juego de rifa o promocional, quienes deben de cumplir con unas condiciones de rifas específicas, según los T&C de participación.
- 2.18. INTERFAZ GRÁFICA:** Programa informático que actúa como interfaz para el USUARIO, utilizando un conjunto de imágenes y objetos gráficos

para representar la información y acciones disponibles en la interfaz.

- 2.19.** LOG IN: es el proceso que controla el acceso individual a un sistema informático mediante la identificación del usuario utilizando credenciales provistas por el usuario.
- 2.20.** LOG OUT: consiste en cerrar el acceso personal a un sistema informático, al cual anteriormente se había realizado el log in.
- 2.21.** MEDIOS DE PAGO: Medios habilitados por el operador que permiten a los usuarios adquirir los TIQUETES y/o BOLETAS para la participación en los eventos de la plataforma.
- 2.22.** NAVEGAR: Desplazarse a través de una red o de un sistema informático.
- 2.23.** PASARELA DE PAGOS: Es todo comercio aliado cuyas transacciones son llevadas a cabo, a través de integraciones tecnológicas con las bases de datos del operador, facilitando así, la adquisición de activos digitales desde distintos dispositivos tecnológicos a disposición del usuario.
- 2.24.** PLATAFORMA DE RIFAS – PLATAFORMA VIRTUAL: Se entiende o se refiere al sitio Web RIFEO.CO. Infraestructura tecnológica (software y hardware) que constituye la interfaz principal entre el usuario y el OPERADOR y/o GESTOR. Forman parte de la Plataforma las bases de datos, la pasarela de pagos, plataformas de software o integración y páginas adicionales que hacen parte integral de la experiencia al usuario.
- 2.25.** OPERADOR: Persona jurídica autorizada en Colombia por las autoridades competentes para operar el juego de suerte y azar en la modalidad de Rifas. El operador coordinará a los gestores de rifas y será el responsable de liquidar y garantizar el recaudo de los gastos de administración, derechos de explotación y cualquier otra renta, tarifa, así como del cumplimiento por parte de los gestores de las obligaciones que se generen por la realización del juego, de conformidad con lo reglado en el Decreto 1068 de 2015 del Ministerio de Hacienda.
- 2.26.** GESTOR: Es la persona natural o jurídica interesada en la realización, organización, comercialización y promoción del juego de suerte y azar en la modalidad de rifas autorizadas y/o aprobadas a través del operador y que podrán ofrecer de manera física o electrónica a través

de una plataforma web o de redes sociales, , de conformidad con lo reglado en el Decreto 1068 de 2015 del Ministerio de Hacienda.

- 2.27. PROYECTO TÉCNICO:** Documento que describe y detalla la arquitectura de la plataforma tecnológica (hardware y software) que utilizará el OPERADOR y/o GESTOR, los procedimientos administrativos, operativos y de seguridad, así como lo relativo a la plataforma.
- 2.28. RECARGA:** Es toda compra de TIQUETES y/o BOLETAS que realiza el usuario a través de los puntos de venta físicos y/o digitales, cuyo valor es aplicado de forma inmediata, en su saldo/wallet (Billetera Digital) de TIQUETES y/o BOLETAS.
- 2.29. REGISTRO:** Proceso de suscripción del USUARIO ante el OPERADOR y/o GESTOR de servicio RIFE.CO, como usuario de la plataforma.
- 2.30. RESPONSABLE DEL TRATAMIENTO DE DATOS:** Persona natural o jurídica, pública o privada, que por sí misma o en asocio con otros, decida sobre la base de datos y/o el Tratamiento de los datos.
- 2.31. SALDO TIQUETES y/o BOLETAS:** Es todo valor o saldo proveniente tanto de un depósito o recarga realizado por el usuario a través de los canales disponibles por el OPERADOR y/o GESTOR, así como de los premios obtenidos dentro de la plataforma.
- 2.32. SALDO (BALANCE):** balance total disponible en la cuenta, producto de recargas o transacciones en la misma.
- 2.33. SELFIE:** Autorretrato fotográfico, que se hace generalmente con una cámara o dispositivo digital donde puedan verse los rasgos de su rostro como los del documento solicitado claramente, en la misma imagen.
- 2.34. SESIÓN DEL USUARIO:** Periodo de tiempo transcurrido desde que un USUARIO efectúa el ingreso (log in) a la cuenta de usuario, hasta que efectúa el cierre o salida de dicha cuenta (log out) por voluntad del usuario o inactividad.
- 2.35. SISTEMA DE JUEGO DE RIFAS Y/O PROMOCIONALES:** Todas aquellas reglas que buscan un resultado y se ejecutan sobre la plataforma.
- 2.36. TITULAR DE LOS DATOS:** Persona natural o jurídica cuyos datos personales sean objeto de Tratamiento.
- 2.37. REGLAMENTO DE JUEGO:** Se refiere a los Términos y Condiciones del juego de Rifa o juego promocional autorizado por la autoridad

competente COLJUEGOS, es decir, corresponde a las reglas y condiciones del juego de rifa o juego promocional al que se inscribe y en el que participa el USUARIO.

### **3. TÉRMINOS Y CONDICIONES GENERALES**

#### **3.1. CONSIDERACIONES PREVIAS**

- 3.1.1** Los términos y condiciones de uso aquí consagrados lo vinculan contractual y legalmente a usted como USUARIO con los OPERADORES y GESTORES de juegos de rifas y promocionales y además con la sociedad SAFEX LATAM S.A.S, sociedad colombiana, identificada con NIT 901.643.526-1, domiciliada en Bogotá, Colombia.
- 3.1.2** SAFEX LATAM S.A.S. proveedora del Software y plataforma RIFEO.CO, es una persona jurídica autorizada en Colombia que presta sus servicios a OPERADORES y GESTORES para operar juegos de rifas y juegos promocionales, luego de haber cumplido con todos los requisitos y condiciones legales, financieras, técnicas y tecnológicas, además de las garantías exigidas para la cobertura del pago de premios y devolución de fondos de los jugadores, demostrando principios de transparencia en la operación de rifas en la jurisdicción colombiana.
- 3.1.3** Los servicios ofrecidos por SAFEX LATAM S.A.S están relacionados con el soporte tecnológico para que los OPERADORES y GESTORES puedan operar los juegos de rifas y promocionales, a los cuales accede el usuario que se registra correcta y válidamente en el sitio RIFEO.CO, según las reglas particulares de cada juegos de rifa y/o promocional establecidas en la plataforma, además de todas las actividades que permitan al usuario realizar transacciones para la compra de boletas y tiquetes o la mera navegación por el sitio, de acuerdo a la normatividad vigente en Colombia.
- 3.1.4** Para la prestación de servicios por parte del SAFEX LATAM S.A.S, se necesita el consentimiento previo mediante la aceptación de los términos y condiciones aquí expuestos. Se entiende que si el USUARIO no está de acuerdo con el contenido del mismo se abstendrá de utilizar los servicios del SAFEX LATAM S.A.S.
- 3.1.5** En el evento que SAFEX LATAM S.A.S disponga sitios de divulgación, conversación o de opinión, como redes sociales, blogs, chats,

imágenes, etc., la información allí publicada será responsabilidad de los usuarios que allí participen, y en ningún momento reflejarán las opiniones, posiciones o recomendaciones de SAFEX LATAM S.A.S, directivos, ejecutivos o accionistas.

- 3.1.6** Al registrarse en la plataforma virtual RIFEO.CO, usted acepta los términos y condiciones publicados en este canal interactivo y las modificaciones o ajustes que SAFEX LATAM S.A.S. realice a los mismos. Todo cambio en los términos y condiciones debe ser aprobado por el usuario en la plataforma.
- 3.1.7** En virtud de lo dispuesto en el contrato de registro suscrito entre el usuario y SAFEX LATAM S,A.S., este último se reserva el derecho de dar por terminado unilateralmente dicho contrato. En caso de que en la cuenta de rifas y juegos promocionales existan saldo de boletos y/o tiquetes pendientes, el Operador o Gestor del juego de rifa y/o promocional que usa el Software y Plataforma de RIFEO.CO llevará a cabo un análisis detenido de las disposiciones contempladas en los numerales 3.6.11 y 3.6.11.1, a fin de determinar las condiciones y consecuencias asociadas a la finalización del contrato de registro.

## **3.2. CUENTA DE USUARIO**

- 3.2.1** Usted ostentará la calidad de usuario de RIFEO.CO, una vez la información suministrada en el registro de usuarios sea verificada por nuestros agentes. Para esta validación usted otorga su autorización para que esta sea validada en diferentes bases de datos de acceso público y privado. La información suministrada será cotejada y verificada para dar el aval de la creación de su cuenta de usuario en RIFEO.CO.
- 3.2.2** El solicitante del registro de creación de una cuenta de usuario RIFEO.CO, debe ser persona natural, mayor de 18 años, con nacionalidad colombiana o extranjero residenciado en Colombia con cedula de extranjería vigente.
- 3.2.3** El registro, navegación y uso de la plataforma RIFEO.CO es personal. No se permite la suplantación de identidades para la creación de cuentas o la creación de cuentas de usuario en nombre de un tercero. La normatividad de los rifas de suerte y azar exigen la creación y correspondencia de una única cuenta de usuario por persona. Cuando se adviertan conductas sospechosas que generen

riesgo para el Operador o terceras personas, se realizarán las respectivas investigaciones y de ser el caso se pondrá en conocimiento de la autoridad competente.

- 3.2.4** Para el acceso y navegación en los contenidos generales de RIFEO.CO, será necesario contar con una cuenta de usuario, de manera tal que quien quiera ingresar a la plataforma, deberá ingresar todos los campos del formulario de registro con datos válidos para obtener la apertura de cuenta de usuario.
- 3.2.5** La persona que aspire a convertirse en USUARIO deberá certificar, en todo momento, que la información que pone a disposición de SAFEX LATAM S.A.S., el OPERADOR y/o GESTOR es veraz, exacta y precisa; así mismo es responsable de la actualización de datos, información y documentación necesaria cada vez que estos sean modificados. Por lo tanto, el USUARIO que se ha registrado y ha obtenido una cuenta de usuario garantiza y responde, en cualquier circunstancia, de la veracidad, exactitud, autenticidad y vigencia de los datos, información y documentación puesta a disposición del SAFEX LATAM S.A.S., el OPERADOR y/o GESTOR.
- 3.2.6** SAFEX LATAM S.A.S., el OPERADOR y/o GESTOR efectuarán la validación de la identidad del USUARIO. Para llevar a cabo dicho trámite SAFEX LATAM S.A.S podrá solicitar algún dato, información, documento o comprobante adicional a efecto de corroborar la información registrada. En caso de que los datos solicitados no sean aportados o sean aportados con inconsistencias o sean ilegibles, la cuenta quedará en estado suspendida y/o cancelada de conformidad a lo establecido en el numeral 4.2.9 de los presentes términos y condiciones.
- 3.2.7** El control de verificación de identidades es una facultad expresa de SAFEX LATAM S.A.S., el OPERADOR y/o GESTOR, que usted acepta con la creación de la cuenta de usuario. Esta facultad otorga al OPERADOR el poder solicitar Documentos de Soporte de Identidad y Pruebas de Domicilio, en los casos que: (i) se evidencien comportamientos inadecuados en el manejo de la cuenta RIFEO.CO; (ii) cuando la actualización de las cuentas sea necesaria una vez cada año calendario de permanencia en la plataforma como usuario activo o (iii) en los casos en que sea necesario validar la titularidad de la cuenta de rifas. Lo anterior se realiza con el fin de comprobar la identidad y domicilio del usuario, los cuales son datos de suma

relevancia para garantizar la transparencia y la seguridad en el devenir del desarrollo de la vinculación comercial entre las partes.

Algunas opciones sobre Documento Soporte son, sin limitarse a los enunciados:

- Cédula
- Licencia de Conducción
- Pasaporte

Algunas opciones sobre documentos de Prueba de Domicilio son, sin limitarse a los enunciados:

- Factura de Servicios Públicos Domiciliarios (Energía, Agua, Telefonía Fija, Televisión por cable, etc.)

**3.2.8 VERIFICACIÓN EN TIEMPO REAL:** En caso de no ser posible corroborar o si persiste la duda sobre la verificación de identidad del usuario, el SAFEX LATAM S.A.S., el OPERADOR y/o GESTOR, se reservan el derecho de efectuar la siguiente validación en tiempo real, la cual constará de los siguientes pasos:

- A. Se solicitará una foto tipo selfie en donde el usuario sostenga un papel manuscrito con la fecha actual, la hora en que se realiza la toma y una palabra clave o código otorgado por el agente de servicio que realiza la validación.
- B. Este procedimiento tendrá una caducidad máxima de 30 minutos, ya que dicha validación se sobreentiende hecha en tiempo real.
- C. Pasado el anterior plazo la palabra clave o código otorgado perderá vigencia y deberá realizarse un nuevo proceso con una nueva clave o código.

PARÁGRAFO. En el documento Prueba de Domicilio deberá aparecer la Dirección de residencia que el usuario indicó en su registro, en caso de que no coincida además de la prueba de domicilio deberá aportar una explicación válida y clara del motivo por el que no coincide, esto solo si su registro es mayor a tres meses. Este documento debe tener una fecha inferior a 2 meses, las cuatro esquinas del documento y los datos en él deben ser visibles, el documento deberá ser auténtico y sin modificaciones.

**3.2.9** SAFEX LATAM S.A.S., el OPERADOR y/o GESTOR, realizarán la validación de la titularidad de la cuenta de usuario confrontando los documentos allegados en el proceso de registro contra los

documentos aportados a solicitud del Operador en cualquier momento. En caso de evidenciarse inconsistencias, SAFEX LATAM S.A.S., el OPERADOR y/o GESTOR se reservan el derecho a cancelar la cuenta del usuario definitivamente.

En los casos en los que se advierta inconsistencias o los comprobantes sean ilegibles, se le solicitará al usuario enviar nuevamente la documentación que permita su plena identificación y la veracidad de los datos registrados. Si en esta segunda ocasión, el usuario envía nuevamente la documentación con inconsistencias o ilegibles, se procederá con la cancelación definitiva de la cuenta de usuario.

SAFEX LATAM S.A.S., el OPERADOR y/o GESTOR de manera garantista y preservando la buena fe frente al usuario, brindan una segunda posibilidad para que este aporte en debida forma la documentación requerida, no obstante y en caso de que esta no cumpla con la finalidad propuesta, se procederá de la manera indicada.

**3.2.10** Solo pueden registrarse personas mayores de edad cumpliendo el proceso de registro para lo cual el usuario se compromete a brindar información completa, verídica y actualizada en el Formulario de Registro. Una persona solo puede tener una única cuenta de usuario activa. No podrán registrarse en RIFEO.CO y/o realizar eventos de rifas y/o depósitos en la plataforma las personas que cumplan al menos una de las siguientes condiciones:

1. Menores de edad. El operador debe verificar la edad del usuario y establecer las restricciones necesarias para evitar que la navegación dentro de la plataforma sean realizadas por aquellos que no acrediten mayoría de edad.
2. Personas que padezcan enfermedades mentales que hayan sido declaradas interdictos judicialmente.
3. Personal vinculado al operador: aquellos trabajadores que intervengan o puedan influir en el desarrollo de la actividad de rifas definidos por el operador.
4. Personas autoexcluidas en la plataforma.

**3.2.11** La seguridad de sus dispositivos, redención de bonos, interacción en redes sociales, log-in, log-out, consultas, depósitos, así como cualquier otra actividad propia de la plataforma, que se realicen desde estos en la plataforma virtual, son de la entera responsabilidad y cuidado del usuario.

**3.2.12** Atendiendo la normatividad que regula la operación de la plataforma RIFEO.CO, SAFEX LATAM S.A.S., el OPERADOR y/o GESTOR siguiendo los procedimientos para la validación y verificación de los datos de identificación de los usuarios, tiene la facultad para denegar, suspender, cancelar o restringir la creación de una cuenta de usuario a cualquier persona, siempre que la información o movimientos de la misma atente contra las políticas internas de SAFEX LATAM S.A.S., el OPERADOR y/o GESTOR y/o la normatividad legal vigente.

**3.2.13** No estableceremos ninguna relación de negocios o de cualquier otro tipo, con personas naturales o jurídicas que se encuentren en las listas de sanciones del Consejo De Seguridad De Las Naciones Unidas, ni en las listas de la Oficina de Control de Activos Extranjeros del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos de América (OFAC). El Operador se abstendrá de establecer todo tipo de vínculo, con personas naturales o jurídicas de las cuales se tengan dudas fundadas sobre su vinculación con LA/FT/FPADM y la consecuente legalidad de sus actividades, licitud u origen de sus recursos.

**3.2.14** Las personas que ostenten la calidad de PEP (Persona Expuesta Políticamente), deberán declarar su condición al momento de la apertura de la cuenta de usuario. La continuidad de la cuenta estará sujeta a revisión y aprobación por parte de los estamentos internos del Operador.

**3.2.15** En la validación de la información suministrada por el usuario, el Operador verificará la existencia de procesos y/o condenas de las siguientes tipologías, sin limitarse a las enunciadas: condenas activas por delitos LA/FT/FPADM, por falsedad material o ideológica en documento público o privado, además de condenas intramurales en curso por la comisión de cualquier delito tipificado en la Ley 599 de 2000. Como política general, estos usuarios serán rechazados del registro inicial o sus cuentas serán canceladas por anulación de contrato.

### **3.3. REALIZACIÓN DE JUEGOS DE RIFAS Y JUEGOS PROMOCIONALES**

**3.3.1** La persona que se registre y realice la creación de una cuenta de usuario en RIFEO.CO, proveerá un usuario y una clave de acceso. El usuario comprende y acepta que es responsable por el manejo seguro de su usuario y clave de acceso al canal interactivo y se hace responsable de las consecuencias que su mal uso ocasione o pudiere ocasionar a él mismo, al OPERADOR, al GESTOR o a terceras personas.

- 3.3.2** Cinco intentos fallidos de ingreso a la cuenta de usuario, generan bloqueo de la cuenta. En este caso el usuario deberá restablecer la contraseña accediendo por la ventana de ingreso y haciendo clic en la opción, ¿Olvidó su contraseña?, se recomienda el cambio de la clave periódicamente y mínimo cada doce (12) meses.
- 3.3.3** Posterior a la creación de la cuenta de USUARIO, usted estará facultado para participar en los eventos de juegos de rifas y promocionales organizados por los OPERADORES y/o GESTORES a través de la plataforma RIFEO.CO. La cuenta de usuario será de acceso restringido al titular de la información suministrada, mediante un login.
- 3.3.4** La clave de seguridad resulta personal e intransferible y obliga al USUARIO a mantenerla en estricta seguridad y confidencialidad. El USUARIO será el único responsable por el mantenimiento y administración de las claves de seguridad, su nombre de acceso o login, identificación personal o cualquier otro código requerido para ingresar a la cuenta, así como por el daño, perjuicio, lesión o detrimento que del incumplimiento de esta obligación de confidencialidad y seguridad se genere por cualquier causa.
- 3.3.5** El USUARIO que tenga una cuenta de usuario y desee participar en los juegos de rifas y promocionales (eventos ofrecidos) por OPERADORES y/o GESTORES, deben tener BOLETOS o TIQUETES disponibles para la participación en estos y/o BOLETOS o TIQUETES de bonos en su cuenta de usuario. Así, el USUARIO será responsable por todo los eventos efectuadas desde su cuenta de usuario, pues el acceso a las actividades de rifas están restringidas al ingreso y uso de su clave de seguridad, nombre de acceso o login, que son de su conocimiento privado y cuya confidencialidad y seguridad es de su exclusiva responsabilidad, y restringido también al saldo en su cuenta de usuario.
- 3.3.6** El USUARIO se compromete a notificar al OPERADOR y/o GESTOR de forma oportuna, idónea, eficiente y eficaz, cualquier uso no autorizado a su cuenta de usuario. Bajo ninguna circunstancia el USUARIO podrá ceder, vender, transferir o transmitir su cuenta bajo ningún título, ya que la cuenta de USUARIO es un registro único ante el OPERADOR y/o GESTOR.
- 3.3.7** RIFEO.CO solo aceptará las transacciones que se hacen a través de nuestro sitio web. No se aceptaran transacciones realizadas por

cualquier otro medio como teléfono, correo electrónico, correo postal o cualquier otro diferente a nuestra Web.

- 3.3.8** Las transacciones deben ser realizadas por el jugador desde su cuenta de usuario y empleando los TIQUETES o BOLETOS que tuviere presentes en la cuenta de usuario.
- 3.3.9** El OPERADOR y/o GESTOR hará un registro de todos los historiales de cuentas de cada USUARIO, la cual incluye información de las participaciones y reportes transaccionales de cada usuario.

Hacen parte integral del presente documento los anexos referenciados a continuación cuya naturaleza es la de regular de manera particular las dinámicas de participación y condiciones de cada juego de rifa o juego promocional en la plataforma RIFEO.CO:

- **REGLAMENTO DE JUEGO:** Se refiere a los Términos y Condiciones del juego de rifa o juego promocional autorizado por la autoridad competente (COLJUEGOS), es decir, corresponde a las reglas y condiciones del juego de rifa o juego promocional al que se inscribe y en el que participa el USUARIO FINAL. Los Términos y Condiciones se encuentran incluidos en la autorización del juego y se publica en la plataforma RIFEO.CO para cada juego. Los Términos y Condiciones vinculan al USUARIO como jugador o participante y al OPERADOR y/o GESTOR autorizado.

#### **3.4 COMPONENTES Y ESTADOS DE LAS CUENTAS DE USUARIO**

- 3.4.1** Toda persona que se registre en RIFEO.CO creará una cuenta de usuario que se identificará con un ID o número de cuenta.
- 3.4.2** Nos reservamos el derecho a cancelar el registro o de suspender por precaución la cuenta de usuario de una persona si se encuentra falsedad o error en la información suministrada. El usuario registrado asume toda responsabilidad ante RIFEO.CO y ante terceras personas, por los daños y perjuicios que pudieren derivarse de la falsedad o error en la información de registro suministrada por el usuario en el canal interactivo.
- 3.4.3** Mientras se realiza la investigación, RIFEO.CO se reserva el derecho de suspender por precaución la cuenta de un usuario cuando se sospeche que en ella se realizan operaciones fraudulentas o ilegales y a cancelarla definitivamente si dichas operaciones fraudulentas o ilegales se comprueban.

- 3.4.4** De igual manera RIFEO.CO tiene el derecho y la obligación legal de reportar ante las autoridades competentes, cualquier anomalía, fraude o intento de fraude, así como cualquier operación ilegal que llegare a detectar por parte de los usuarios de la plataforma.
- 3.4.5** Toda la información relacionada con el USUARIO (transacciones, interacciones, etc.) es del interés sólo de dicho USUARIO. Ninguna persona dentro de la empresa está autorizada a entregar, mencionar, informar y/o divulgar esta información a ningún tercero; salvo bajo los parámetros establecidos en la Ley 1226 de 2008, ley 1581 de 2012, Decreto 1377 de 2013 Decreto 1074 de 2015 y demás que lo modifiquen.
- 3.4.6** Nos reservamos el derecho de actuar sobre el estado de las cuentas de usuario, para suspender por precaución y posteriormente cancelar por anulación de contrato ante el cumplimiento de las siguientes conductas:
- A.** Se presume que el usuario utiliza la plataforma virtual de forma fraudulenta o con fines ilegales o inadecuados para terceros, el operador mismo o el modelo de negocio de la sociedad (NOMBRE DEL OPERADOR) S.A.S.
  - B.** Se presume la realización de acciones tendientes a obtener ganancias de forma injusta, esto es, por engaño, aprovechando la buena fe del OPERADOR y/o GESTOR o sacando provecho injustificado bien sea por error u omisión del OPERADOR y/o GESTOR.
  - C.** Si se presume válidamente la comisión de las anteriores conductas, el OPERADOR y/o GESTOR procederán a suspender de manera preventiva la cuenta del USUARIO hasta que se logre probar o desvirtuar tales incumplimientos.
- 3.4.7** CANCELACIÓN VOLUNTARIA: La cancelación voluntaria se presenta cuando el usuario desde su cuenta, genera la cancelación de la cuenta con SAFEX LATAM S.A.S., OPERADOR y/o GESTOR.

En caso de que el usuario que ha cancelado su cuenta de rifas desee registrarse nuevamente, este nuevo registro será tramitado por el Operador de conformidad con los parámetros generales para la creación de una cuenta. Sin embargo, ante un nuevo registro el titular de la cuenta no obtendrá los beneficios o premios otorgados por el Operador a las personas que se registren por primera vez en la plataforma RIFEO.CO.

De igual manera si la cuenta de rifas cancelada contaba con una marcación especial, por ejemplo VIP, el nuevo registro perderá dicho estatus.

**3.4.8** La cuenta de usuario RIFEO.CO presenta los siguientes componentes principales:

- Estado de Cuenta de TIQUETES y/o BOLETOS: Es el saldo de TIQUETES y/o BOLETOS disponibles para interactuar libremente en la plataforma. Allí también se reflejará el valor de las transacciones realizadas por el usuario.
- Estado de Cuenta de Bonos: verificar si tendremos bonos por inicio de sesión como estrategia de marketing.

**3.4.9** Estados de la cuenta de usuario: Los estados de la cuenta de usuario indican la calidad que esta presenta frente al operador, con base en las siguientes definiciones:

1. CUENTA ACTIVA: Cuenta que presenta una operación habitual y normal dentro de la plataforma, acorde con los parámetros establecido en el presente documento.
2. CUENTA SUSPENDIDA POR PRECAUCIÓN: Se presenta cuando el operador advierte cuentas de usuario con comportamientos fraudulentos, de colusión, utilización de la cuenta de usuarios por terceros, aquellas que incurran en la categoría de prohibidos de la plataforma o cualquier otro que el operador considere inusual dentro de esta.
3. CUENTA CANCELADA POR TIEMPO: Se presenta cuando el operador evidencia cuentas de usuario que se encuentren inactivas por un periodo de doce (12) meses.
4. CUENTA CANCELADA POR INCUMPLIMIENTO DE TERMINOS Y CONDICIONES: Se presenta cuando el operador previamente ha suspendido por precaución cuentas de usuario y el proceso de análisis arroja como resultado un incumplimiento a los términos y condiciones establecidos por el operador.

**3.4.10** Administración de Inventario:

RIFEO.CO tiene como finalidad ofrecer una plataforma a los OPERADORES y GESTORES en donde los usuarios podrán participar en juegos de rifas y juegos promocionales, en las cuales el jugador debe, de manera previa, adquirir BOLETAS y TIQUETES mediante contrato de compraventa de activos digitales con OPERADORES y GESTORES, los cuales le permitirán participar en los juegos de rifas y promocionales.

### **3.5. COMPRA DE TIQUETES Y BOLETAS PARA LA INTERACCIÓN DENTRO DE LA PLATAFORMA**

**3.5.1** Los OPERADORES y/o GESTORES reportarán a la autoridad competente todas las operaciones que superen los límites máximos fijados en el Sistema para la Prevención del Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva (SIPLAFT).

**3.5.2** En el proceso de compraventa de TIQUETES y BOLETAS, el usuario podrá indicar el o los medios de pago que utilizará y autorizará para realizar la adquisición de TIQUETES y BOLETAS para la participación y navegación dentro de la plataforma entre los habilitados por el OPERADOR y/o GESTOR, entre los cuales podrá elegir, entre otros:

- A.** Cuentas bancarias en entidades autorizadas y vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia. Entiéndase por cuenta bancaria cualquier cuenta corriente o cuenta de ahorros, en la cual el usuario sea el titular de la cuenta.
- B.** Tarjeta de Crédito emitidas por entidades autorizadas y vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia, bajo la titularidad del usuario.
- C.** Cualquier otro instrumento de medios pago ofrecidos por entidades autorizadas y vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia; así como las ofrecidas por entidades administradoras de pasarelas de pago vinculadas a los establecimientos de crédito y los administradores de sistemas de pago de bajo valor. Todos vigilados por la superintendencia Financiera de Colombia.
- D.** Transferencias de giro o recaudos a través de operadores de servicios postales de pago autorizados por el Ministerio de Tecnología de la Información y las Comunicaciones.
- E.** Tarjetas prepago recargables amparadas por un banco vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia. No se permiten tarjetas recargables internacionales avaladas por franquicias de pago.
- F.** Pagos en efectivo a través de puntos físicos habilitados por el operador para este efecto.

PARAGRAFO. Para obtener TIQUETES y BOLETAS para participar en los juegos, los usuarios solo podrán recargar utilizando tarjetas de su propiedad. Queda estrictamente prohibido el uso de tarjetas de crédito pertenecientes a terceros.

**3.5.3** El usuario solo podrá recargar su cuenta con TIQUETES y BOLETOS con el único fin de utilizarlos para participar en los juegos. Nos reservamos

el derecho de suspender por precaución y/o cancelar el contrato de mandato en caso de determinar que el usuario ingresa dinero en la cuenta de usuario sin intención real de realizar compra alguna y darle a la plataforma un uso distinto a su naturaleza.

Una vez el jugador se hace ganador de un premio, este se refleja inmediatamente en el estado de cuenta de inventario asociada a su cuenta de usuario.

**3.5.4** Reversión del pago: La figura de reversión del pago regulada en el Decreto 587 de 2016 expedido por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo, Ley 1480 de 2011 artículo 51 y el Decreto 1074 de 2015, es empleada por SAFEX LATAM S.A.S., el OPERADOR y/o GESTOR del juego de rifa o promocional con el fin garantizarle al consumidor una efectiva protección en el marco de las compras electrónicas, promoviendo y garantizando la efectividad y el libre ejercicio de los derechos de los consumidores, amparando sus intereses económicos frente a los riesgos que genera las compras electrónicas.

La reversión se realiza cuando el pagador realice la compra del servicio a través de mecanismos de comercio electrónico y/o cualquier otro mecanismo de televenta o tienda virtual y se haya utilizado para realizar el pago una tarjeta de crédito, débito o cualquier otro instrumento de pago electrónico. En este caso la reversión procederá cuando el pago sea objeto de posible fraude, operación no solicitada o exista un riesgo en el pago.

Una vez SAFEX LATAM S.A.S., el OPERADOR y/o GESTOR identifiquen causales para generar la reversión del pago, se procederá con el reembolso de los depósitos a la tarjeta crédito o débito de la cual provino la recarga de la siguiente manera:

1. Una vez se genere la reversión del saldo, se le notificará al titular de la cuenta mediante correo electrónico el trámite que se llevará a cabo con su compra.
2. Una vez se genere la solicitud de reversión por parte de SAFEX LATAM S.A.S., el OPERADOR y/o GESTOR, la pasarela de pagos tendrá hasta quince (15) días hábiles para tramitar dicha solicitud.
3. Durante el proceso de reversión interviene el comercio, la pasarela de pagos, las respectivas redes y el Banco emisor.
4. El tarjetahabiente tendrá un plazo hasta de 20 días hábiles para visualizar el saldo revertido a la cuenta bancaria. Si la transacción demora más tiempo, el usuario deberá contactarse con el banco emisor e informarle sobre el reembolso faltante. Con esto el banco podrá localizar la transacción realizada.

5. SAFEX LATAM S.A.S., el OPERADOR y/o GESTOR no serán responsables por las demoras imputables a la pasarela de pagos o entidad bancaria frente a los reembolsos realizados.

**3.5.5** Ningún empleado de SAFEX LATAM S.A.S., el OPERADOR y/o GESTOR ofrecerán ningún tipo de préstamos o adelantos de TIQUETES y BOLETOS para la participación a ningún usuario. El usuario que propicie, acceda, induzca o acepte este tipo de comportamiento será suspendido por precaución y posteriormente será cancelada su cuenta de usuario por cancelación de contrato.

**3.5.6** En el caso de acreditarse por error a la cuenta de algún usuario, un saldo de TIQUETES y BOLETOS para la participación que no corresponda a una compra hecha por el mismo, este usuario deberá reportar al operador de la ocurrencia del hecho y es su deber contractual y ético conservar en su integridad dichos activos digitales adquiridos por error. El contacto con el operador servirá para dar marcha a las acciones pertinentes que permitan restablecer el error y adjudicar los activos digitales para la participación al legítimo dueño de estos. Toda acción en contravía a esta cláusula será sancionada acorde con los presentes Términos y Condiciones.

**3.5.7** Sin importar el medio de pago y/o canal de pago elegido para la adquisición de TIQUETES y BOLETOS para la participación, serán de obligatorio cumplimiento los procedimientos a que haya lugar para verificar plenamente la identidad del usuario, en aras de garantizar la seguridad y la transparencia en todas las transacciones realizadas.

### **3.6. AUTORIZACIÓN DE TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES**

EL USUARIO autoriza a SAFEX LATAM S.A.S., al OPERADOR y GESTOR del juego de rifa y promocional para recolectar y de cualquier otra manera tratar mis Datos Personales para las siguientes finalidades: datos para ofrecer y mejorar nuestros servicios, medir niveles de satisfacción, informar sobre campañas de servicio y juegos de rifas y promocionales, comunicar campañas de marketing, realizar encuestas, enviar invitaciones a eventos, realizar actualización de datos, efectuar análisis e investigaciones comerciales, estadísticas, de riesgos, de mercado, incluyendo contactarme para estos efectos, ofrecimiento de productos y servicios a través de cualquier canal de comunicación basados en sistemas de mensajería a correos electrónicos y/o terminales móviles, comunicar noticias, intercambiar, transferir y transmitir su información con OPERADORES y GESTORES de juegos de rifas o promocionales para el ofrecimiento y promoción de sus servicios, y consultar y reportar su información en bases de datos y centrales de riesgo. Los datos

se almacenan en servidores seguros ubicados en Estados Unidos. Podemos transferir datos a otros países, asegurándonos de que estén sujetos a protecciones adecuadas según lo requieran las leyes aplicables. Los datos serán compartidos con terceros proveedores de servicios.

Con la aceptación de este documento autorizo a que mis Datos Personales sean recolectados y tratados de conformidad con el MANUAL DE POLÍTICA DE TRATAMIENTO DE DATOS, la cual está disponible en la página web [www.rifeo.co](http://www.rifeo.co).

En relación con los Datos Personales recolectados y tratados y de acuerdo con la Ley 1581 de 2012 y el Decreto 1377 de 2013, he sido informado que tengo los siguientes derechos:

- Conocer, actualizar y corregir mis Datos Personales. Puedo ejercer este derecho, entre otros, en relación con la información parcial, inexacta, incompleta, dividida, información engañosa o cuyo tratamiento sea prohibido o no autorizado.
- Requerir prueba del consentimiento otorgado para la recolección y el tratamiento de mis Datos Personales.
- Presentar quejas ante la Superintendencia de Industria y Comercio en el caso en que haya una violación por parte de SAFEX LATAM S.A.S., de las disposiciones de la Ley 1581 de 2012, el Decreto 1377 de 2013 y otras normas que los modifiquen, adicionen o complementen, de conformidad con las disposiciones sobre el requisito de procedibilidad establecido en el artículo 16 Ley 1581 de 2012.
- Revocar la autorización otorgada para el tratamiento de mis Datos Personales.
- Solicitar ser eliminado de su base de datos.
- Tener acceso a mis Datos Personales que SAFEX LATAM S.A.S haya recolectado y tratado.

De conformidad con lo dispuesto en la ley 1581 de 2012, le informamos que los datos personales que usted nos ha entregado, harán parte de nuestra base de datos. El manejo de dichos datos se hará de acuerdo a lo establecido en el "MANUAL DE POLÍTICA DE TRATAMIENTO DE DATOS", que contiene las políticas establecidas por SAFEX LATAM S.A.S para el tratamiento de datos, los mecanismos para la efectividad de los derechos del Titular de la información a conocer, actualizar, rectificar, suprimir los datos que reposan en nuestra base de datos, así como a reclamar al responsable y revocar la autorización para su uso. Dicho manual puede ser consultado en la página web [www.rife.co](http://www.rife.co).

Con el fin de ejercer los derechos anteriormente descritos, realizar consultas o reclamos relacionados con mis Datos Personales, puedo contactar al Área de Servicio al cliente en el correo electrónico [info@rifeo.co](mailto:info@rifeo.co).

#### **4. MANUAL DE POLÍTICA DE TRATAMIENTO DE DATOS**

SAFEX LATAM S.A.S. actuando como responsable del tratamiento de los datos entregados por los usuarios, establece la siguiente Política de Tratamiento de Datos, para su conocimiento y permanente consulta, en el marco de los deberes legales de los responsables del tratamiento de datos personales. La responsabilidad aquí declarada de SAFEX LATAM S.A.S. se extiende solamente hasta la veracidad y plenitud de la información que usted como usuario nos entrega, siendo un deber legal por parte del titular de los datos registrar información actualizada y veraz. SAFEX LATAM S.A.S. se reserva el derecho de excluir de los servicios ofrecidos en la plataforma virtual a todo usuario que haya entregado datos o información falsa o incompleta, sin perjuicio de las demás acciones que procedan legalmente.

##### **4.1. OBJETO DE LA POLÍTICA DE TRATAMIENTO DE DATOS**

Desde el momento en que realiza el registro exitoso para la creación de una cuenta RIFEО, el titular de los datos nos hace entrega de una serie de información de carácter personal que conforme a la presente política, se acepta que sean tratados, en concordancia con los lineamientos de la Ley 1581 de 2012 y el Decreto 1377 de 2013. A través del registro usted otorga autorización expresa del tratamiento de sus datos a la sociedad SAFEX LATAM S.A.S.

Autorización Expresa para el Envío de Comunicaciones Electrónicas Publicitarias en el Marco de los Términos y Condiciones:

A través de los presentes Términos y Condiciones, se concede de forma expresa al Operador y/o Gestor de juego de Rifa o Juego Promocional, la autorización para enviar mensajes electrónicos con contenido publicitario al Usuario. Esta autorización, se encuentra sujeta a las condiciones específicas establecidas en la ley y en los presentes términos y condiciones.

##### **4.2. FINALIDAD DE LA RECOLECCIÓN DE DATOS**

- Cumplir con los requerimientos legales expedidos por la superintendencia de industria y comercio (SIC) y de COLJUEGOS.

- Responder consultas, atender requerimientos y notificar sobre el cambio en los términos y condiciones, política o cualquier información relevante de RIFEO.CO.
- Dar cumplimiento a obligaciones contraídas con nuestros clientes, beneficiarios, empleados, colaboradores, proveedores, y demás personas relacionadas con las actividades empresariales de SAFEX LATAM S.A.S.
- Realizar estudios sobre hábitos de consumo o comportamientos de mercado.
- Suministrar información comercial, publicitaria o promocional sobre los productos, servicios, eventos, promociones de tipo comercial, con el fin de impulsar, dirigir, ejecutar, informar y de manera general llevar a cabo campañas, promociones o concursos de carácter comercial o publicitario.
- Cualquier otra finalidad que resulte indispensable o conexas al desarrollo de los contratos celebrados por RIFEO.CO.
- Brindarle atención al usuario en relación con el uso, entendimiento, funcionalidades y objetivos de la plataforma de RIFEO.CO.
- Transmisión de los datos personales a terceras compañías o entidades vinculadas con SAFEX LATAM S.A.S, en Colombia o en el exterior, cualquiera que sea la jurisdicción que brinde los niveles adecuados de seguridad, al igual que la transmisión de datos personales a un tercero autorizado por SAFEX LATAM S.A.S para el tratamiento de la información, únicamente con el fin de tratar los datos personales acorde a las finalidades aquí descritas.
- Con el propósito de cumplir con las directrices impuestas por Coljuegos, se llevará a cabo la verificación, monitorización y análisis continuo de los juegos de rifas y promocionales. Este proceso tiene como objetivo identificar potenciales comportamientos de riesgo que puedan surgir, permitiendo así la aplicación efectiva de las medidas correspondientes en el marco de las disposiciones de rifas responsable establecidas por la entidad reguladora.
- Provisión de Servicios: Procesamos datos para ofrecer y mejorar nuestros servicios.
- Cumplimiento Legal: Procesamos datos para cumplir con obligaciones legales y regulatorias.
- Análisis y Mejora: Procesamos datos para analizar el uso de nuestra plataforma y mejorar la experiencia del usuario.

SAFEX LATAM S.A.S., identificada con NIT No. 901.643.526 - 1, domiciliada en la ciudad de Bogotá, cumplirá con las directrices de la ley 1581 de 2012 y demás decretos que la modifiquen o adicionen y velará por garantizar el correcto uso y tratamiento de los datos personales de sus usuarios, siendo el responsable de los mismos en los términos de la ley aplicable. El

consentimiento del tratamiento de sus datos personales es otorgado a través de la respectiva manifestación en el proceso de registro en la plataforma RIFEO.CO, y el contenido de esta política de tratamiento de datos, sus condiciones y finalidades, los cuales el usuario declara conocer y aceptar una vez finaliza el registro en la plataforma RIFEO.CO. La política de tratamiento de datos es única y general para todos nuestros usuarios, por ende, no es procedente tener una política de privacidad especial para cada usuario según sus necesidades. Si usted, al momento de conocer esta política de tratamiento no se encuentra de acuerdo con esta o con alguno o algunos de sus apartados, por favor absténgase de realizar el registro de cuenta de usuario RIFEO.CO.

### **4.3. DATOS SENSIBLES Y DATOS PERSONALES**

Se entiende por datos sensibles aquellos que afectan la intimidad del usuario, o cuyo uso puede generar discriminación por revelar su origen racial, étnico, orientación política, convicciones religiosas, filosóficas, datos relativos a la salud, y los datos biométricos entre otros.

Se entiende por datos personales toda información que identifica a cada usuario como un individuo, como nombre, dirección de correo electrónico, detalles de pago, entre otros suministrado por los usuarios.

Para el tratamiento de los datos sensibles y personales SAFEX LATAM S.A.S., informará al usuario que: No está obligado a dar su autorización o consentimiento para el uso de los mismos. Los datos sensibles se recopilarán únicamente en caso de que sean necesarios para cumplir con las finalidades descritas en el acápite 3.2. de los presentes términos y condiciones.

### **4.4. TRATAMIENTO DE DATOS SENSIBLES**

RIFEO.CO podrá hacer uso y tratamiento de datos sensibles cuando:

- El usuario haya dado su autorización explícita a dicho tratamiento, salvo en los casos que por ley no sea requerido.
- El tratamiento se refiera a datos que son necesarios para el reconocimiento, ejercicio y defensa de un derecho judicial.
- El tratamiento tenga una finalidad histórica, estadística o científica.

### **4.5. MODOS DE OBTENCIÓN DE SUS DATOS PERSONALES**

SAFEX LATAM S.A.S. podrá recolectar y tratar la información suministrada por el usuarios al llevar a cabo cualquiera de los siguientes procedimientos:

- Al completar el formulario de registro de usuario RIFEО.CO de manera exitosa.
- Al acceder a nuestro canal de atención al usuario.
- Al diligenciar alguno de nuestros formularios de contacto, aunque no sea un usuario RIFEО.CO activo.
- Cuando sea necesario validar la titularidad de la cuenta de usuario, bien sea por la actualización y validación anual exigida por los entes reguladores o cuando se adviertan conductas que generen riesgo al Operador o a terceros.

#### **4.6. MODO DE TRATAMIENTO DE SUS DATOS PERSONALES**

Una vez obtenidos sus datos, estos se almacenan en distintos formatos encriptados que se notifican a COLJUEGOS y a la Superintendencia de Industria y Comercio.

Las medidas de seguridad exigidas por la ley 1581 de 2012 son atendidas y ejecutadas en debida forma, para asegurar la confidencialidad, disponibilidad e integridad de los datos de carácter personal. Estos datos se recopilan, además de las razones expuestas en el numeral 4.2, para dar sustento y viabilidad a la vinculación celebrada entre la sociedad SAFEX LATAM S.A.S. y los usuarios que realizan el registro de cuenta de manera exitosa.

Ubicación: Los datos se almacenan en servidores seguros ubicados en Estados Unidos. Duración: Retenemos los datos personales mientras sea necesario para los fines descritos en esta política y según lo requieran las leyes aplicables.

SAFEX LATAM S.A.S. compartirá datos obtenidos de los usuarios con terceras personas u organizaciones, con las cuales se busque el cumplimiento de alguno de los fines de la recopilación y tratamiento de los datos indicados en esta política. Es posible que, en algunos casos, según requiera la ley o algún procedimiento legal, sea necesaria la entrega o acceso de los datos personales de los usuarios a una autoridad competente.

A través de los datos suministrados se propician las siguientes acciones en la plataforma RIFEО.CO:

- Acceder a la plataforma virtual RIFEО.CO.
- Utilizar el servicio de atención al usuario las 24 horas del día los siete días de la semana.
- Realizar compras de TIQUETES y/o BOLETOS para la participación en las rifas a través de los medios de pago dispuestos.

- Realizar documentos de retiro de premios.
- Atender los requerimientos de información.
- Navegar en la plataforma de forma segura.

#### **4.7. ACCESO A LOS DATOS**

Ningún tercero ajeno al Responsable del Tratamiento de Datos podrá acceder en ningún caso a sus datos personales sin su consentimiento expreso, salvo las entidades consideradas encargadas del tratamiento, las cuales necesitan el acceso a la información para prestar los servicios contratados. SAFEX LATAM S.A.S. deberá comunicar sus datos personales a otras entidades y organismos públicos para cumplir con obligaciones de tipo contractual y legal, tales como la cesión de sus datos a entidades bancarias y financieras para realizar operaciones de cobros o de pago de premios.

#### **4.8. DERECHOS DEL TITULAR DE LOS DATOS, CONSULTAS Y RECLAMOS**

La normativa de protección de datos reconoce la facultad del titular de la información para ejercer derechos de acceso, rectificación, cancelación, oposición y supresión de los datos registrados. Para estos efectos SAFEX LATAM S.A.S. dispone de los siguientes medios para ejercer estos derechos:

- [info@rifeo.co](mailto:info@rifeo.co). Chat en línea.

Con cualquiera de los dos métodos, usted deberá adjuntar:

- Foto de su documento de identidad por ambos lado.
- Foto tipo selfie con el documento de identidad.

En los términos de la ley 1581 de 2012 artículo 15, sus peticiones serán atendidas y respondidas en un plazo máximo de quince (15) días hábiles contados a partir del momento en el que el usuario envía adecuadamente los documentos solicitados.

La solicitud de supresión de la información y la revocatoria de la autorización no procederán cuando el USUARIO tenga un deber legal o contractual de permanecer en la base de datos por participación en eventos o cuando la cuenta de usuario esté en proceso de investigación por parte de SAFEX LATAM S.A.S.

Los usuarios tienen derechos sobre sus datos personales, incluidos el acceso, la corrección, la eliminación y la restricción del procesamiento. Para ejercer estos derechos, los usuarios pueden contactarnos a través de [info@rifeo.co](mailto:info@rifeo.co).

#### **4.8.1 Consultas**

Las consultas realizadas por el titular de los datos personales o sus causahabientes, serán atendidas por SAFEX LATAM S.A.S., en un término máximo de quince (15) días hábiles contados a partir del recibo de la respectiva solicitud, los cuales se podrán prorrogar por un término máximo cinco (5) días hábiles, debiendo SAFEX LATAM S.A.S informar previamente al interesado.

#### **4.8.2 Reclamos**

El titular o sus causahabientes que consideren que la información contenida en la base de datos de SAFEX LATAM S.A.S debe ser objeto de corrección, actualización o supresión, o cuando adviertan el presunto incumplimiento de cualquiera de los deberes contenidos en la ley o en esta política, podrán presentar un reclamo ante el área financiera y contable, el cual será tramitado bajo las siguientes reglas:

- El reclamo se formulará mediante solicitud dirigida al área de servicio al cliente, con la identificación del Titular, la descripción de los hechos que dan lugar al reclamo, la dirección, y los documentos adjuntos que se requieran.
- El término máximo para atender el reclamo será de quince (15) días hábiles contados a partir del día siguiente a la fecha de su recibo, el cual se podrá prorrogar por un término máximo de ocho (8) días hábiles, cuando no fuere posible atender el reclamo dentro de dicho término, debiendo el área de servicio al cliente informar al interesado los motivos de la demora.
- Si el reclamo resulta incompleto, se requerirá al interesado dentro de los cinco (5) días hábiles siguientes a la recepción del reclamo para que subsane las fallas. Si transcurridos dos (2) meses desde la fecha del requerimiento, sin que el solicitante presente la información requerida, se entenderá que ha desistido del reclamo.
- En caso de que quien reciba el reclamo no sea competente para resolverlo, dará traslado al área financiera y contable en un término máximo de dos (2) días hábiles e informará de la situación al interesado.
- Antes de acudir a la entidad encargada de vigilar el cumplimiento de las normas sobre protección de datos personales, el titular debe tramitar inicialmente su reclamo con SAFEX LATAM S.A.S a través de los medios y canales dispuestos para tal fin.

#### **4.9. SUPRESIÓN DE DATOS**

La normativa de protección de datos reconoce la facultad del titular de la información para ejercer derechos de acceso, rectificación, cancelación, oposición y supresión de los datos registrados. Para estos efectos SAFEX LATAM S.A.S.

Ahora bien, SAFEX LATAM S.A.S. se encuentra plenamente facultado para suprimir datos para fines publicitarios cuando:

- El USUARIO presente comportamientos de riesgo.
- El USUARIO haya ejercitado su facultad de autoexclusión.
- Exista una declaración de interdicción o con apoyo judicial.

En este caso, los datos del titular serán utilizados únicamente bajo para la finalidad del objeto de relación y/o vínculo contractual pactado de conformidad con lo dispuesto en el artículo 2.2.2.25.2.6 del Decreto 1074 de 2015; y los deberes legales para los cuales corresponde el posterior tratamiento de datos personales, una vez terminada la relación contractual.

#### **4.10. LLAMADAS TELEFÓNICAS Y OTROS MEDIOS DE CONTACTO**

Las llamadas telefónicas que efectuamos a nuestros usuarios son grabadas y monitoreadas para efectos de seguridad y control interno de calidad. En todo caso, usted siempre será informado de esta circunstancia y su consentimiento expreso será solicitado en el acto mismo.

Por otra parte, los servicios de mensajería de texto, correos electrónicos y otros, a través de los cuales se contacta y se dan a conocer promociones, concursos, notificaciones de ganadores, etc. Son medios que el contrato contempla como los aceptados expresamente por usted al momento de la realización del registro de usuario.

#### **4.11. CONFORMIDAD CON LA POLÍTICA DE TRATAMIENTO DE DATOS**

Toda persona que se registre o cree una cuenta de usuario en RIFEO.CO, acepta que su información personal haga parte de las bases de datos de SAFEX LATAM S.A.S. y que se haga uso de esta con fines comerciales mediante el correo electrónico, números telefónicos o a cualquier otro tipo de contacto registrado por el USUARIO en el canal interactivo.

Para todos nuestros usuarios es de vital importancia leer detenidamente nuestras políticas de privacidad y así conocer y comprender la forma como será tratada su información personal.

#### **4.12. ALCANCE DE LA POLÍTICA DE PRIVACIDAD Y ÁMBITO DE APLICACIÓN**

La presente política de Tratamiento de Datos tiene vigencia y aplicación para los sitios web propiedad de SAFEX LATAM S.A.S. Los efectos de su regulación no se extienden a otros sitios web a los que pueda acceder a través de vínculos alojados o encontrados en la plataforma virtual RIFEO.CO.

Las Políticas serán aplicables a las bases de datos que se encuentren bajo la administración de SAFEX LATAM S.A.S., o sean susceptibles de ser conocidas por ésta en virtud de las relaciones comerciales o en desarrollo de su objeto social que deban ser aplicadas a las demás Entidades que hacen parte de la sociedad a la cual pertenece, de alianzas comerciales, de convenios o eventos publicitarios, tanto de SAFEX LATAM S.A.S., como de sus operados. En el primer caso SAFEX LATAM S.A.S. actuará como Responsable, en los demás casos podrá tener la calidad de Encargado o de Responsable, dependiendo de si los recibe de un tercero o ella misma los recaba.

Así mismo, será aplicable cuando el tratamiento de los datos se efectúe en territorio Colombiano. Así como, cuando el responsable o el encargado del tratamiento no resida en Colombia pero en virtud de normas internacionales o tratados le sea aplicable la legislación colombiana.

#### **4.13. PRIVACIDAD DE LOS DATOS PERSONALES**

Los datos personales le pertenecen solo a su titular. Por ende SAFEX LATAM S.A.S. es Responsable de no revelar ninguna clase de información a terceras personas, tales como: número de identificación, Email, número de celular, dirección IP, etc., salvo expresa autorización del titular de los datos o en los casos en que sea requerido por alguna entidad pública o judicial.

SAFEX LATAM S.A.S. garantizará a los titulares de la información, la privacidad, confidencialidad y seguridad de los datos entregados, evitando la adulteración, pérdida, consulta, uso o acceso no autorizado o fraudulento por parte de terceros.

SAFEX LATAM S.A.S. dando aplicación al principio de autonomía, se reserva la facultad de mantener y catalogar como confidencial la información que reposa en sus bases de datos.

SAFEX LATAM S.A.S. adoptará las medidas técnicas, humanas y administrativas necesarias para otorgar seguridad a los datos personales, evitando su adulteración, pérdida, consulta, uso o acceso no autorizado o fraudulento.

SAFEX LATAM S.A.S. manifiesta que algunos de sus portales pueden contener vínculos a páginas web de terceros, sobre las cuales no tiene manejo ni control alguno, por tal motivo, no se hace responsables por el contenido, políticas de privacidad, seguridad y/o manejo de datos personales que se establezcan en las mismas, siendo obligación del titular de los datos personales conocer en los respectivos portales, las políticas relacionadas con la protección y el tratamiento de su información.

En el sitio web de SAFEX LATAM S.A.S. (RIFEO.CO) se establecerá las instrucciones bajo absoluta seguridad para que cada usuario o titular de los datos personales interactúen con los mismos y presenten sus solicitudes ante SAFEX LATAM S.A.S., sobre cualquier tipo de corrección, modificación y/o supresión.

#### **4.14. SEGURIDAD DE SU INFORMACIÓN PERSONAL**

SAFEX LATAM S.A.S. se hace responsable de velar por la seguridad y la privacidad de su información y por el respeto a sus datos, de acuerdo con las limitaciones que la actual Internet nos provee, siendo conscientes que no estamos excluidos de sufrir algún ataque por parte de Hackers o usuarios malintencionados que ejerzan la delincuencia informática.

#### **4.15. POLÍTICA Y USO DE COOKIES**

SAFEX LATAM S.A.S. es transparente sobre cómo utiliza las cookies en nuestro sitio web ([www.rifeo.co](http://www.rifeo.co)). Esta política explica qué son las cookies, cómo las usamos y cómo puedes gestionarlas.

##### **4.15.1 ¿Qué son las cookies?**

Las cookies son pequeños archivos de texto que se descargan en tu ordenador, smartphome o tablet cuando visitas un sitio web. Permiten al sitio web recordar información sobre tu visita, como tus preferencias de idioma o los artículos que has añadido a tu carrito de compras. Esto ayuda a que tu próxima visita sea más sencilla y la experiencia de navegación más útil.

##### **4.15.2 ¿Cómo usa RIFEO.CO las cookies?**

Utilizamos diferentes tipos de cookies para mejorar tu experiencia en nuestro sitio web:

- Cookies de sesión: Estas cookies son temporales y solo se almacenan en tu dispositivo mientras navegas por nuestro sitio web. Se utilizan

para recordar tus acciones durante la sesión actual, como los productos que has añadido a tu carrito.

- Cookies técnicas: Estas cookies son esenciales para que nuestro sitio web funcione correctamente. Permiten funciones básicas como la navegación entre páginas y el acceso a áreas seguras.
- Cookies de análisis: Utilizamos estas cookies para entender cómo interactúas con nuestro sitio web. Nos ayudan a recopilar información sobre las páginas que visitas, el tiempo que pasas en cada página y los enlaces en los que haces clic. Esta información nos permite mejorar nuestro sitio web y hacerlo más útil para ti.
- Cookies publicitarias: Estas cookies se utilizan para mostrarte anuncios relevantes para ti. Pueden recopilar información sobre tus hábitos de navegación para mostrarte anuncios personalizados.

#### **4.15.3** ¿Quién utiliza las cookies?

La información recopilada a través de las cookies puede ser utilizada en RIFE.CO y por terceros que nos prestan servicios, como Google Analytics o Facebook.

#### **4.15.4** Gestión de las cookies

Tienes el control sobre las cookies que se almacenan en tu dispositivo. Puedes gestionarlas a través de la configuración de tu navegador. La mayoría de los navegadores te permiten:

- Bloquear todas las cookies: Puedes configurar tu navegador para que rechace todas las cookies. Sin embargo, esto puede afectar a la funcionalidad de nuestro sitio web y de otros sitios web que visites.
- Bloquear cookies de terceros: Puedes configurar tu navegador para que solo acepte cookies de nuestro sitio web y bloquee las cookies de terceros.
- Eliminar cookies: Puedes eliminar las cookies que ya se han almacenado en tu dispositivo.
- Navegación en modo privado: Puedes navegar en modo privado, lo que impide que tu navegador almacene cookies de forma permanente.

#### **4.15.5** ¿Qué ocurre si desactivo las cookies?

Si desactivas las cookies, es posible que algunas funciones de nuestro sitio web no funcionen correctamente. Por ejemplo, es posible que no puedas:

- Iniciar sesión en tu cuenta.

- Añadir productos a tu carrito de compras.
- Ver anuncios personalizados.
- Acceder a ciertas áreas de nuestro sitio web.

#### **4.1.5.5** Más información

Si tienes alguna pregunta sobre nuestra Política de Cookies, puedes contactarnos en [info@rifeo.co](mailto:info@rifeo.co).

#### **4.16. EL USO DE COMPLEMENTOS DE REDES SOCIALES**

Los complementos ("plug-ins") de las redes sociales entre las que están pero son limitarse a Instagram, Facebook, Tik Tok, Twitch y X (Twitter) pueden ser incorporados en nuestras páginas web. Los servicios asociados provienen respectivamente de las compañías de redes sociales(o "proveedores"). Para mejorar la protección de sus datos, estos complementos se implementan como botones sociales.

#### **4.17. MODIFICACIONES A NUESTRA POLÍTICA**

SAFEX LATAM S.A.S. se reserva el derecho de modificar, rectificar, agregar o actualizar el presente documento con el fin de adaptarlo a nuevas regulaciones contractuales o legales, además de incluir nuevas prácticas de la industria o políticas comerciales. En caso de presentarse un cambio o modificación en las presentes condiciones, se solicitará que el usuario acepte nuevamente, como al inicio del registro (desde la plataforma RIFEO.CO), las nuevas condiciones publicadas y estas entraran en pleno vigor. De no ser aceptadas las condiciones con los cambios fundamentales, el usuario deberá retirar todo su saldo disponible y efectuar la solicitud de cancelación de la cuenta de usuario.

#### **4.18. IDENTIFICACIÓN DE LAS BASES DE DATOS**

SAFEX LATAM S.A.S., ha identificado las siguientes bases de datos:

- Bases de datos de Usuarios: Son las bases de datos manuales o automatizadas, que se encuentran estructuradas, y que contienen datos de naturaleza pública y privada de personas jurídicas o naturales en calidad de usuarios de la plataforma RIFEO.CO y de los servicios de salud que SAFEX LATAM S.A.S., presta, las cuales de manera voluntaria y en ejercicio de su derecho de miembros autorizan a SAFEX LATAM S.A.S., mediante cláusulas en los formatos, en los avisos en sus sedes y solicitudes, para que la información que suministran con el fin de acceder a derechos y prerrogativas que

otorga el prestarles los servicios, sea utilizada y manejada para los fines pertinentes. Dichas bases de datos pueden contener información sensible, por lo que será usada solo para los fines en que ha sido encomendada. SAFEX LATAM S.A.S., Cumplirá con el aviso de solicitud de autorización para continuar el manejo de las bases de datos por intermedio de correo electrónico incluídas en las bases de datos conformadas con anterioridad a la vigencia de la ley 1581 de 2012.

- Bases de datos de Empleados, Miembros y Prestadores de SAFEX S.A.S.: Son las bases de datos manuales o automatizados que contienen datos de las personas naturales que se vinculan laboralmente o por medio de prestación de servicios, alianzas o contratos, cuyo tratamiento tiene como finalidad cumplir con las disposiciones legales y reglamentarias. En esta base de datos incorporan tanto información privada, pública, datos sensibles y de menores. El tratamiento de los datos para los fines de las obligaciones derivadas de la relación laboral o por prestación de servicios, alianzas o contratos, requerirán autorización previa del titular o su representante legal según sea el caso, la cual estará contenida en las cláusulas estipuladas para tal fin en los documentos de vinculación, prestación o contratos. SAFEX LATAM S.A.S., dará el aviso de solicitud de autorización para continuar con el derecho a tratar los datos de las personas naturales vinculadas como empleados o exempleados, que se encuentran incluidos en bases de datos conformadas con anterioridad a la vigencia de la ley 1581 de 2012.
- Bases de datos de Contratistas y Proveedores: Son las bases de datos manuales o automatizadas que contienen datos de las personas naturales o jurídicas que mantienen un vínculo contractual y comercial, cuyo tratamiento tiene como finalidad cumplir con las disposiciones contractuales estipuladas por SAFEX LATAM S.A.S., para la adquisiciones de servicios y bienes demandados por la SAFEX LATAM S.A.S., en el desarrollo del objeto social y actividad económica de la sociedad. Esta base de datos contiene datos personales públicos, privados, los cuales tienen como finalidad el desarrollo de relaciones contractuales. El tratamiento de estos datos para fines diferentes al mantenimiento de la relación contractual o el cumplimiento de deberes de carácter legal requiere de autorización previa del titular. SAFEX LATAM S.A.S., en ejercicio de lo dispuesto en el art 10° del decreto 1377 de 2013, publicará el aviso de solicitud, dirigido a las personas que se encuentran incluídas en bases de datos conformadas con anterioridad a la vigencia de la ley 1581 de 2012.

## **5. CONTROL Y PREVENCIÓN DE LAVADO DE ACTIVOS Y FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO**

El Lavado de Activos y la Financiación del Terrorismo son delitos tipificados en la ley Penal Colombiana y constituyen uno de los problemas más graves que enfrenta nuestra sociedad en la actualidad. El Gobierno Nacional, con el propósito de hacerle frente a este flagelo, expidió varias disposiciones que obligan a los diferentes sectores de la economía a adoptar medidas de Prevención y control del lavado de activos, financiación del terrorismo y financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva. Para el caso específico de los juegos de suerte y azar el Operador y/o Gestor atiende a las siguientes Resoluciones 20195100044514 y 2020215000012784 expedida por Coljuegos.

El lavado de activos es el proceso mediante el cual organizaciones criminales buscan dar apariencia de legalidad a los recursos generados de sus actividades ilícitas. En términos prácticos, es el proceso de hacer que dinero sucio parezca limpio, haciendo que las organizaciones criminales o delincuentes puedan hacer uso de dichos recursos y en algunos casos obtener ganancias sobre los mismos.

El financiamiento del terrorismo (FT) es cualquier forma de acción económica, ayuda o mediación que proporcione apoyo financiero a las actividades de elementos o grupos terroristas. Aunque el objetivo principal de los grupos terroristas no es financiero, requieren fondos para llevar a cabo sus actividades, cuyo origen puede provenir de fuentes legítimas, actividades delictivas, o ambas.

Proliferación de armas de destrucción masiva es todo acto que provea fondos o utilice servicios financieros, en todo o en parte, para la fabricación, adquisición, posesión, desarrollo, exportación, trasiego de material, fraccionamiento, transporte, transferencia, depósito o uso de armas nucleares, químicas o biológicas, sus medios de lanzamiento y otros materiales relacionados (incluyendo tecnologías y bienes de uso dual para propósitos ilegítimos) en contravención de las leyes nacionales u obligaciones internacionales, cuando esto último sea aplicable.

En virtud de lo anterior, la persona que registra su información en la plataforma RIFEO.CO conoce y acepta que el Operador ante cualquier conducta sospechosa que se presuma infrinja la legislación colombiana, pondrá en conocimiento de la autoridad competente para su respectiva investigación.

## **5.1. DE LA PREVENCIÓN DE ACTOS INCORRECTOS Y FRAUDE**

Todos los funcionarios, incluyendo los de las empresas que contratan con SAFEX LATAM S.A.S., tienen la obligación de reportar cualquier sospecha o evidencia de la realización de un acto incorrecto, sin la más mínima demora. El reporte deberá hacerse a través de la Línea Ética [info@rifeo.co](mailto:info@rifeo.co). SAFEX LATAM S.A.S. tiene como premisa fundamental, la no tolerancia de los actos incorrectos y del fraude, por tal razón una vez estos son identificados se tomarán correctivos inmediatos, los cuales incluyen pero no se limita al reporte y comunicación a las autoridades competentes.

## **6. VARIOS**

- 6.1.** Las ofertas, productos, servicios, o información suministrada por los USUARIOS en RIFEO.CO no comprometen a SAFEX LATAM S.A.S. ya que éste sólo se responsabiliza de su oferta cuando sea OPERADOR o GESTOR de juegos de rifas y/o promocionales en los términos exigidos por la normatividad colombiana vigente.
- 6.2.** El USUARIO, al acceder a la plataforma de RIFEO.CO puede encontrar dispositivos técnicos de enlace, aplicaciones de búsqueda, directorios y/o elementos que le permiten acceder a otros sitios web, por lo que el SAFEX LATAM S.A.S. sólo será responsable de los contenidos y actividades en dichos sitios en la medida que tenga conocimiento efectivo de actividades ilícitas e inadecuadas que allí se realicen y no haya removido o desactivado los enlaces, la aplicación de búsqueda, directorios o elementos de acceso a dichos sitios.
- 6.3.** En caso de que el USUARIO considere que existen sitios enlazados en el sitio del RIFEO.CO que estén realizando actividades ilícitas o inadecuadas, debe comunicarlo a éste para proceder a desactivar el sitio enlazado. El enlace a un sitio o elementos de acceso que permitan ingresar al usuario a otros sitios web no determina que SAFEX LATAM S.A.S. tenga algún tipo de acuerdo o haga recomendaciones o promociones de contenidos o actividades de los mismos.
- 6.4.** El uso del sitio web RIFEO.CO se efectúa bajo la propia responsabilidad del USUARIO.
- 6.5.** SAFEX LATAM S.A.S. tiene implementado una política de juego responsable que pone a disposición del USUARIO para que el uso del sitio web RIFEO.CO sea orientado hacia las reglas de autoexclusión y pilares de la política de juego responsable.
- 6.6.** Los Productos se proporcionan tal como se indican en el presente acuerdo y conforme a la normatividad específica que regula las rifas.

- 6.7.** SAFEX LATAM S.A.S. solo asegurará la disponibilidad de la información dentro del territorio colombiano y está prohibido el uso en territorios o lugares diferentes. Se prohíbe el uso de cualquier herramienta para suplantar la ubicación geográfica real del dispositivo de conexión, en caso de que RIFEO.CO descubra que un usuario está usando este tipo de herramientas, su cuenta entrará en estado de suspensión por precaución.
- 6.8.** SAFEX LATAM S.A.S. podrá realizar retenciones por concepto de impuestos, con relación a los productos, premios o servicios que ofrezca directamente, conforme a la normatividad tributaria vigente.
- 6.9.** SAFEX LATAM S.A.S. se reserva el derecho de ceder o transferir el presente ACUERDO o cualquier obligación o derecho derivado del mismo en cualquier momento, según la normatividad colombiana, bajo el control, vigilancia y fiscalización de las entidades competentes en la administración. Para el USUARIO, por la naturaleza del acuerdo no aplica la cesión del mismo.
- 6.10.** Cualquier traducción a otro idioma del acuerdo sólo podrá ser realizada por SAFEX LATAM S.A.S.. Una traducción a otro idioma no tiene por objeto modificar total o parcialmente los términos del mismo. La versión en español prevalecerá en cuanto a las diferencias en las versiones de los diferentes idiomas.
- 6.11.** El acceso del usuario al sitio RIFEO.CO es libre y voluntario, y no obliga a SAFEX LATAM S.A.S. a informar y controlar la presencia de elementos informáticos dañinos. El USUARIO no podrá imputarle responsabilidad alguna a SAFEX LATAM S.A.S más allá de la operación del Software y al OPERADOR y/ GESTOS más allá de la operación autorizada de juegos de rifas y/o juegos promocionales, ni exigir indemnización por ningún concepto por los perjuicios ocasionados por problemas técnicos o fallas en las comunicaciones o de la red internet.
- 6.12.** SAFEX LATAM S.A.S no garantiza el acceso continuado e ininterrumpido a RIFEO.CO ya que existe exposición a fallas en el sistema de internet no imputables a SAFEX LATAM S.A.S. SAFEX LATAM S.A.S. está obligado a garantizar, en los términos de la normatividad, las condiciones de seguridad, integridad y disponibilidad del Sistema Técnico y de la información generada y gestionada producto de la operación autorizada.
- 6.13.** Ante las circunstancias en que el USUARIO identifique actos, transacciones o conductas que sean contrarias al presente ACUERDO o a la ley aplicable, deberá reportarlo de manera inmediata con nuestros agentes de chat online.
- 6.14.** Las controversias entre usuario y operador serán dirimidas por cualquiera de los mecanismos alternativos de solución de conflictos contemplados en la normatividad colombiana.

## **7. VIGENCIA Y ACTUALIZACIÓN**

Estos términos y condiciones entrarán en vigor a partir de su publicación en la plataforma virtual y el USUARIO deberá aceptar expresamente cualquier actualización que se haga posteriormente al presente contrato. Para esto, se le solicitará la aceptación de la nueva versión al momento de su próximo ingreso a la plataforma RIFEO.CO.