

Términos del Servicio

Versión Junio del 2025.

Los presentes Términos del Servicio (los “Términos”) regulan el acceso, uso y contratación de los servicios de custodia, administración, transferencia de fondos y cambio de monedas o divisas por medios electrónicos (los “Servicios”) prestados por GIO CAPITAL GROUP SOCIEDAD ANÓNIMA (“Gio Capital”), cédula jurídica número 3-101-854846, dentro del territorio de la República de Costa Rica, así como el uso de las plataformas tecnológicas, aplicaciones, billeteras electrónicas y sistemas puestos a disposición por Galileo Capital LLC (“Galileo”), sociedad debidamente constituida conforme a las leyes del Estado de Florida, Estados Unidos de América. El uso de los Servicios implica la aceptación plena, expresa e incondicional de estos Términos, de la Política de Privacidad, de la Política de Notificaciones y de cualquier otro documento legal aplicable.

1. Objeto de los Servicios

Gio Capital presta servicios financieros digitales que incluyen, sin limitarse a:

- Custodia de fondos
- Administración de recursos
- Transferencias electrónicas
- Cambio de monedas o divisas

Todos los Servicios se ejecutan exclusivamente bajo instrucciones expresas del Usuario, quien reconoce que cada operación se realiza por su cuenta y riesgo.

2. Elegibilidad del Usuario

Podrán utilizar los Servicios únicamente personas físicas o jurídicas que:

- Sean mayores de edad y cuenten con plena capacidad legal
- Cumplan satisfactoriamente con los procesos de debida diligencia, conocimiento del cliente (KYC) y prevención de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo (AML/CFT)
- Proporcionen información veraz, completa, actualizada y comprobable

Gio Capital y Galileo se reservan el derecho de rechazar, suspender o cancelar el acceso a los Servicios, de forma temporal o definitiva, sin necesidad de expresar causa, cuando el perfil de riesgo del Usuario no sea compatible con sus políticas internas o con la normativa aplicable.

3. Alcance territorial

Gio Capital está autorizado a prestar los Servicios únicamente dentro del territorio de la República de Costa Rica.

Galileo provee la infraestructura tecnológica, plataformas y sistemas de soporte necesarios para la ejecución de los Servicios.

4. Relación entre Gio Capital y Galileo

El Usuario reconoce y acepta que:

Gio Capital es la entidad que presta los Servicios financieros dentro de Costa Rica
Galileo provee la infraestructura tecnológica, plataformas de operación y sistemas de trazabilidad

Ambas entidades podrán acceder a la información del Usuario conforme a la Política de Privacidad

5. Obligaciones del Usuario

El Usuario se obliga a:

Proporcionar información veraz, completa y actualizada

Mantener la confidencialidad de sus credenciales de acceso

Notificar inmediatamente cualquier uso no autorizado de su cuenta

Utilizar los Servicios conforme a la ley, estos Términos y la normativa aplicable

Cualquier instrucción emitida desde la cuenta del Usuario se considerará válida y vinculante.

6. Procesos de debida diligencia

Gio Capital y Galileo podrán requerir información adicional en cualquier momento, incluyendo:

Documentación de identidad

Información financiera

Justificación del origen de fondos

Información transaccional adicional

La negativa o demora en suministrar esta información podrá resultar en la suspensión o cierre definitivo de la cuenta del Usuario.

7. Suspensión y cierre de cuentas

Gio Capital podrá suspender o cerrar la cuenta del Usuario, sin responsabilidad alguna, cuando:

Exista incumplimiento de estos Términos
Se detecten inconsistencias o falsedad en la información
Existan riesgos regulatorios, operativos o reputacionales
Así lo ordenen autoridades competentes

El cierre de la cuenta no generará derecho a indemnización alguna.

8. Limitación de responsabilidad

El Usuario reconoce y acepta que:

Gio Capital y Galileo no garantizan la disponibilidad continua de las plataformas
No serán responsables por fallas técnicas, interrupciones, fuerza mayor o caso fortuito
No asumen responsabilidad por decisiones financieras tomadas por el Usuario

En ningún caso la responsabilidad de Gio Capital o Galileo excederá el monto efectivamente custodiado por cuenta del Usuario al momento del evento.

9. Modificaciones a los Términos

Gio Capital podrá modificar estos Términos en cualquier momento.
La publicación de los cambios en el sitio web o aplicaciones constituirá notificación suficiente.
El uso continuado de los Servicios implicará aceptación expresa de las modificaciones.

10. Legislación aplicable y jurisdicción

Estos Términos se rigen por las leyes de la República de Costa Rica.
Cualquier controversia será sometida a los tribunales competentes de San José, Costa Rica.