

SFIT «TAMCHY»

CONDICIONES DE USO

1. Disposiciones Generales

1.1. Las presentes Condiciones de Uso (las «Condiciones») establecen el procedimiento de acceso y uso de la plataforma en línea del Portal del Residente (el «Portal») del Territorio Especial Financiero y de Inversión «Tamchy» («SFIT Tamchy» o el «Territorio»).

1.2. El Portal es administrado por SFIT Tamchy, designado por el Consejo SFIT conforme a la Ley n.º 136 de la República Kirguisa sobre SFIT Tamchy.

1.3. **Mecanismo de Aceptación.** Al marcar la casilla de aceptación y pulsar el botón «Acepto» durante el registro, el Usuario confirma la plena aceptación de las presentes Condiciones. Para los Usuarios no registrados, el uso continuado del Portal tras la notificación de las Condiciones constituye aceptación. Si no está de acuerdo con alguna disposición, deje de usar el Portal de inmediato.

1.4. Las presentes Condiciones constituyen un acuerdo jurídicamente vinculante entre el Usuario y SFIT Tamchy. El uso del Portal también se rige por:

- las Reglas de Protección de Datos de SFIT Tamchy;
- la Política de Cookies;
- la Política de Uso Aceptable; y
- otras políticas publicadas en el Portal,

(conjuntamente, las «Políticas»), cada una de las cuales se incorpora a las presentes Condiciones por referencia.

1.5. La versión vigente de las presentes Condiciones se publica en el Portal y está disponible para todos los Usuarios de forma gratuita en inglés y ruso. SFIT Tamchy se reserva el derecho de modificar las presentes Condiciones según el procedimiento previsto en la Sección 15.

1.6. Un resumen de las disposiciones clave de las Condiciones (el «Resumen de Condiciones») se publica en el Portal con fines informativos. En caso de discrepancia entre el Resumen y las Condiciones, prevalecerán las Condiciones.

2. Definiciones

A efectos de las presentes Condiciones, los siguientes términos tienen el significado indicado:

- **Portal** — la plataforma en línea del Portal del Residente de SFIT Tamchy, incluidos recursos informativos, herramientas interactivas, software y bases de datos accesibles a través de Internet.
- **Usuario** — toda persona física o jurídica que acceda o utilice el Portal, esté o no registrada.
- **Usuario Registrado** — Usuario que ha completado el registro y creado una cuenta personal en el Portal.
- **Cuenta Personal** — sección segura y personalizada del Portal accesible tras la autenticación.
- **Contenido** — todos los materiales del Portal: textos, imágenes, documentos, datos, software, diseño, logotipos, marcas y demás propiedad intelectual.
- **Contenido del Usuario** — datos, documentos, información o materiales aportados por el Usuario a través del Portal.
- **Servicios** — todas las funcionalidades y servicios del Portal: registro, presentación de solicitudes, gestión de documentos, comunicación y servicios de información.

- **Residente** — persona jurídica que ha obtenido el correspondiente estatus dentro del Territorio.
- **Administración** — SFIT Tamchy, designada conforme a la Ley SFIT, responsable de la gestión y operación del Portal.
- **Ley Aplicable** — el derecho de SFIT Tamchy en el siguiente orden: (a) Ley n.º 136 de la RK y actos normativos kirguisos de mayor rango; (b) Actos SFIT; (c) Derecho inglés conforme a las AELR; (d) legislación de la RK con carácter subsidiario.
- **Reglas de Protección de Datos** — Reglas de Protección de Datos de SFIT Tamchy, adoptadas por la Sociedad Gestora como acto SFIT, que regulan la recogida, el tratamiento, el almacenamiento y la protección de los datos personales en SFIT Tamchy.
- **Reglas PBC/FT** — Reglas de SFIT Tamchy contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo y el cumplimiento de los requisitos de sanciones.
- **Violación de Datos Personales** — quiebra de la seguridad que provoca la destrucción, pérdida, alteración, divulgación o el acceso no autorizados a los datos personales.
- **ICDR** — Centro Internacional de Resolución de Disputas de SFIT Tamchy, establecido conforme a la Ley SFIT.

3. Elegibilidad y Restricciones por Edad

3.1. El Portal está disponible para personas físicas mayores de 18 años con plena capacidad legal y para representantes debidamente autorizados de personas jurídicas.

3.2. Al acceder al Portal, el Usuario declara y garantiza que cumple los requisitos de esta Sección y tiene autoridad para celebrar las presentes Condiciones.

3.3. SFIT Tamchy se reserva el derecho de verificar el cumplimiento de los requisitos del Usuario, incluida la verificación de edad, y denegar el acceso si no se cumplen.

4. Registro y Cuenta Personal

4.1. Registro

Para acceder a funcionalidades ampliadas, el Usuario debe completar el registro proporcionando información veraz, completa y actualizada. Durante el registro, el Usuario confirma la aceptación de las Condiciones marcando la casilla y pulsando «Acepto». El Portal registra fecha, hora, dirección IP e identificador del navegador para cada aceptación. El Usuario garantiza la veracidad de la información. SFIT Tamchy no se responsabiliza de las consecuencias de proporcionar información inexacta.

4.2. Seguridad de la Cuenta

El Usuario es el único responsable de la confidencialidad de sus credenciales (usuario y contraseña), de todas las acciones realizadas a través de su cuenta y de notificar sin demora a SFIT Tamchy cualquier acceso no autorizado a través del Servicio de Soporte del Portal. SFIT Tamchy no se responsabiliza de los daños derivados del incumplimiento por el Usuario de la seguridad de sus credenciales.

4.3. Suspensión y Cierre de la Cuenta

SFIT Tamchy se reserva el derecho de suspender o cerrar la cuenta del Usuario en caso de: incumplimiento de las Condiciones o Políticas; aportación de información inexacta; sospecha de fraude o actividad ilícita; solicitud del Usuario; o inactividad durante 12 meses o más. Tras el cierre, los datos del Usuario se conservan conforme a las Reglas de Protección de Datos.

5. Servicios del Portal

5.1. El Portal proporciona: registro y autenticación; presentación y seguimiento de solicitudes de estatus de residente; acceso a materiales normativos e informativos; comunicación con SFIT Tamchy; notificaciones sobre estado de solicitudes y cambios normativos; presentación y gestión de documentos a través de la Cuenta Personal.

5.2. SFIT Tamchy se reserva el derecho de modificar, ampliar o cesar la prestación de cualquier Servicio. Los cambios sustanciales se comunican a los Usuarios Registrados a través del Portal.

5.3. Determinados Servicios pueden prestarse en condiciones adicionales, mediante pago o sujetos a requisitos específicos.

6. Derechos y Obligaciones del Usuario

6.1. Derechos

Acceso a la información y a los Servicios; presentación de solicitudes; consultas y soporte técnico; notificaciones sobre el estado de las solicitudes y cambios; ejercicio de los derechos del interesado (acceso, rectificación, supresión, limitación, portabilidad, oposición) conforme a las Reglas de Protección de Datos; información sobre cambios en las Condiciones (Sección 15); notificación de Violaciones de Datos Personales.

6.2. Obligaciones

Cumplimiento de las Condiciones, las Políticas y la Ley Aplicable; suministro de información veraz y actualizada; actualización oportuna de los datos personales; salvaguarda de la confidencialidad de las credenciales; abstención de alterar el funcionamiento del Portal o utilizarlo con fines ilícitos.

7. Derechos y Obligaciones de SFIT Tamchy

7.1. Derechos

Modificación del Contenido; suspensión del Portal por motivos de mantenimiento o seguridad; restricción o cese del acceso del Usuario; envío de notificaciones informativas y normativas; solicitud de documentos adicionales; realización de comprobaciones y supervisión de la actividad de los Usuarios.

7.2. Obligaciones

Garantizar la disponibilidad, funcionalidad y seguridad del Portal; protección de los datos personales conforme a las Reglas; respuesta a consultas generales en 5 días hábiles y a solicitudes de derechos en 30 días (Regla 4.10); preaviso sobre cambios sustanciales de las Condiciones; mantenimiento de medidas técnicas y organizativas de seguridad; notificación a los Usuarios sobre Violaciones de Datos Personales en caso de alto riesgo.

8. Política de Uso Aceptable

8.1. El Usuario debe utilizar el Portal exclusivamente para los fines previstos y conforme a las Condiciones y la Ley Aplicable.

8.2. Acciones prohibidas:

- uso del Portal con fines ilícitos, fraudulentos o engañosos;

- carga o transmisión de contenido difamatorio, obsceno, amenazante o que infrinja derechos de terceros;
- suplantación de identidad de personas o entidades;
- introducción de virus, malware u otro código dañino;
- uso de sistemas automatizados (bots, scrapers, crawlers) sin consentimiento previo por escrito de SFIT Tamchy;
- intentos de sondear, escanear o probar las vulnerabilidades del Portal o eludir medidas de seguridad;
- recogida de datos personales de otros Usuarios;
- interferencia con la integridad, el rendimiento o la disponibilidad del Portal.

8.3. SFIT Tamchy se reserva el derecho de investigar las infracciones y adoptar las medidas oportunas, incluida la suspensión de la cuenta, el contacto con autoridades policiales y la aplicación de remedios legales.

9. Presentación y Tramitación de Solicitudes

9.1. Las solicitudes se presentan en formato electrónico a través de la Cuenta Personal.

9.2. Las solicitudes se examinan en el orden y dentro de los plazos establecidos por la Ley Aplicable y las normas internas de SFIT.

9.3. SFIT Tamchy se reserva el derecho de solicitar documentos adicionales. La no presentación dentro del plazo establecido puede conllevar el rechazo o la suspensión del examen.

9.4. La decisión se comunica a través de la Cuenta Personal y/o por los datos de contacto del Usuario.

9.5. La presentación de una solicitud no garantiza su aprobación. Todas las decisiones las adopta el órgano competente conforme a la Ley Aplicable.

10. Propiedad Intelectual

10.1. Todos los derechos de propiedad intelectual sobre el Portal y el Contenido pertenecen a SFIT Tamchy o a los respectivos titulares.

10.2. Se concede al Usuario una licencia limitada, no exclusiva, intransferible y revocable para el uso personal y no comercial del Portal y del Contenido. Quedan prohibidos la copia, la reproducción, la modificación, la distribución y el uso comercial.

10.3. Al publicar Contenido del Usuario, el Usuario garantiza disponer de los derechos necesarios y otorga a SFIT Tamchy una licencia no exclusiva y gratuita de uso de dicho contenido durante la vigencia de la cuenta y 3 años después, exclusivamente para los fines de funcionamiento del Portal.

11. Confidencialidad y Protección de Datos

11.1. El tratamiento de datos personales se rige por las Reglas de Protección de Datos de SFIT Tamchy, parte integrante de las presentes Condiciones.

11.2. Al utilizar el Portal, el Usuario confirma haber leído las Reglas y los avisos de privacidad aplicables.

11.3. SFIT Tamchy trata los datos personales conforme a las Reglas de Protección de Datos, la Ley SFIT y los principios internacionalmente reconocidos, incluidas las Directrices de la OCDE sobre Privacidad y el Convenio 108+.

11.4. Cookies: estrictamente necesarias (no pueden desactivarse), funcionales, analíticas y de marketing (cuando proceda). Las cookies opcionales están desactivadas por defecto y requieren consentimiento activo. La información detallada figura en la Política de Cookies.

11.5. Los Usuarios pueden ejercer sus derechos como interesados (acceso, rectificación, supresión, portabilidad, oposición) conforme a las Reglas 4.1–4.11 contactando con el Servicio de Soporte del Portal.

12. Incidentes de Seguridad y Notificación de Violaciones

12.1. SFIT Tamchy mantiene un plan de respuesta a incidentes (Regla 7 de las Reglas de Protección de Datos).

12.2. La autoridad estatal competente es notificada en un plazo máximo de 72 horas tras la detección de la violación (Regla 7.8).

12.3. En caso de alto riesgo, SFIT Tamchy notifica a los Usuarios afectados sobre: la naturaleza de la violación, las consecuencias probables, las medidas adoptadas y las recomendaciones para mitigar el daño.

12.4. La notificación no es obligatoria si las medidas técnicas aplicadas (por ejemplo, cifrado) hacen los datos ininteligibles (Regla 7.9).

12.5. Las sospechas de incidentes deben comunicarse a través del Servicio de Soporte del Portal.

13. Exoneración y Limitación de Responsabilidad

13.1. El Portal y todos los Servicios se prestan «tal cual» y «según disponibilidad», sin garantía alguna.

13.2. SFIT Tamchy no garantiza el funcionamiento ininterrumpido o sin errores del Portal, la conformidad de los resultados con las expectativas del Usuario, la corrección de defectos o la ausencia de virus en el Portal.

13.3. SFIT Tamchy no será responsable de: la indisponibilidad temporal; daños directos, indirectos, incidentales o punitivos; actos de terceros; el contenido de sitios web externos; las decisiones del Usuario basadas en información del Portal; la suspensión de cuentas relacionada con el cumplimiento PBC/FT.

13.4. Las limitaciones anteriores no se aplican a la responsabilidad por dolo o culpa grave.

14. Enlaces a Recursos de Terceros

El Portal puede contener enlaces a sitios web de terceros. Tales enlaces se incluyen exclusivamente con fines informativos y no constituyen un respaldo por parte de SFIT Tamchy. SFIT Tamchy no controla ni es responsable de los recursos de terceros. El Usuario accede a ellos bajo su propio riesgo.

15. Modificaciones de las Condiciones

15.1. SFIT Tamchy se reserva el derecho de modificar las Condiciones en cualquier momento.

15.2. Los cambios sustanciales se notifican con al menos 14 días hábiles de antelación a través del Portal y, cuando sea posible, mediante notificaciones a los Usuarios Registrados en el Portal.

15.3. Los cambios no sustanciales (corrección de erratas, formato, aclaraciones) entran en vigor de inmediato.

15.4. El uso continuado del Portal tras la fecha de entrada en vigor de los cambios constituye su aceptación. Si no está de acuerdo, deje de usar el Portal y solicite la supresión de su cuenta.

16. Ley Aplicable y Resolución de Disputas

16.1. Las presentes Condiciones son un Acto de SFIT Tamchy y se rigen por la ley aplicable en el siguiente orden: (a) Ley n.º 136 de la RK y otros actos normativos de mayor rango; (b) Actos SFIT; (c) Derecho inglés conforme a las AELR; (d) legislación de la RK con carácter subsidiario.

16.2. Las disputas se resuelven mediante negociaciones de buena fe (30 días).

16.3. De no alcanzarse acuerdo, la disputa puede someterse a: (a) el ICDR de SFIT Tamchy (procedimientos basados en derecho inglés y estándares de arbitraje internacional; las decisiones del Comité de Apelación son definitivas); o (b) los tribunales competentes de la República Kirguisa.

17. Comunicaciones Electrónicas

17.1. Al crear una cuenta, el Usuario consiente recibir notificaciones electrónicas (de servicio, normativas y de seguridad).

17.2. El Usuario acepta que todos los acuerdos, avisos, divulgaciones y demás comunicaciones que SFIT Tamchy proporcione electrónicamente cumplen cualquier exigencia legal de que tales comunicaciones consten por escrito.

17.3. El Usuario puede en cualquier momento renunciar a las comunicaciones opcionales (de marketing) a través de la configuración de la Cuenta Personal o contactando con SFIT Tamchy.

18. Disposiciones Diversas

18.1. **Acuerdo Íntegro.** Las presentes Condiciones, junto con las Políticas, constituyen el acuerdo íntegro y reemplazan todos los acuerdos previos.

18.2. **Divisibilidad.** Toda disposición inválida será modificada o excluida; las restantes mantienen plena fuerza legal.

18.3. La renuncia a derechos solo será válida si consta por escrito y firmada por SFIT Tamchy.

18.4. La cesión por el Usuario solo se permite con el consentimiento previo y por escrito de SFIT Tamchy. SFIT Tamchy podrá ceder sus derechos a un sucesor.

18.5. **Notificaciones:** al Usuario — a través de la Cuenta Personal en el Portal; a SFIT Tamchy — a través del Servicio de Soporte del Portal.

18.6. **Idioma:** kirguís y otros idiomas. En caso de discrepancia entre versiones lingüísticas, prevalece la versión kirguís.

18.7. Secciones que sobreviven: 10 (Propiedad Intelectual), 12 (Incidentes de Seguridad), 13 (Limitación de Responsabilidad), 16 (Resolución de Disputas).

19. Contactos

Para cualquier consulta, sugerencia o reclamación relacionada con el uso del Portal o las presentes Condiciones, póngase en contacto con SFIT Tamchy a través del Servicio de Soporte del Portal.