

Política de Devolución de Depósitos Erróneos

1. Objetivo

Establecer los lineamientos para la devolución de depósitos realizados erróneamente a JJCH Import Srl, debido a confusiones con otras empresas, garantizando transparencia, orden y cumplimiento de las normativas legales vigentes, así como la aplicación de costos administrativos asociados.

Esta política es fundamental para proteger la confianza de nuestros clientes y socios comerciales, así como para resguardar la imagen de JJCH Import Srl. Al garantizar un manejo claro y responsable de los depósitos erróneos, la empresa demuestra su compromiso con la transparencia, la legalidad y la seguridad financiera.

2. Alcance

Esta política aplica a todos los depósitos erróneos identificados en las cuentas bancarias de JJCH Import Srl y que, tras verificación, no correspondan a operaciones comerciales o transacciones propias de la empresa.

3. Identificación del Depósito Erróneo

La devolución de depósitos erróneos procederá únicamente si se cumplen los siguientes requisitos. En casos excepcionales o disputas, JJCH Import Srl analizará la situación de manera individual para garantizar un tratamiento justo y adecuado, siempre alineado con esta política:

- El solicitante presenta la siguiente documentación:
 - **Comprobante de depósito original:** Factura, boleta, orden de compra o contrato relacionado que justifique la operación original.
 - **Documento de identificación oficial del solicitante o representante legal de la empresa.**
 - **Estado de cuenta bancario o documento** que demuestre que la cuenta de origen pertenece al solicitante.
- Se verifica en los registros contables y bancarios que el monto depositado no está relacionado con operaciones comerciales de JJCH Import Srl.

4. Procedimiento de Devolución

1. Recepción del Reclamo:
 - a. El solicitante debe presentar la documentación requerida a través del canal oficial de atención de JJCH Import Srl.
 - b. El plazo para presentar el reclamo es de 30 días calendario a partir de la fecha del depósito.
2. Verificación:
 - a. JJCH Import Srl verificará la validez del reclamo y la documentación en un plazo de 10 días hábiles.
3. Devolución:
 - a. Una vez aprobado el reclamo, la devolución se realizará dentro de un plazo máximo de 30 días hábiles.
 - b. La devolución se realizará exclusivamente a la misma cuenta bancaria desde la cual se originó el depósito. No se procesarán devoluciones a cuentas diferentes ni en efectivo, con el fin de reforzar la seguridad de las transacciones y garantizar el cumplimiento de las normativas vigentes.

5. Costo de Transacción

Se aplicará un cargo administrativo por costos de transacción, según el monto del depósito:

- **Depósitos inferiores a \$1,000 USD o S/4,000:**
 - Cargo de S/15.00 para depósitos en soles.
 - Cargo de \$3.00 USD para depósitos en dólares.
- **Depósitos iguales o superiores a \$1,000 USD o S/4,000:**
 - Cargo de S/30.00 para depósitos en soles.
 - Cargo de \$5.00 USD para depósitos en dólares.

Nota: Cualquier cargo adicional derivado de transferencias internacionales o fuera del sistema bancario nacional será asumido por el solicitante.

6. Exoneración de Responsabilidad

JJCH Import Srl no se responsabiliza por errores cometidos por los depositantes al realizar sus transacciones. Por ejemplo, esto incluye casos en los que el depositante selecciona incorrectamente el destinatario de una transferencia bancaria o introduce datos erróneos durante el proceso de pago. La empresa se reserva el derecho de rechazar solicitudes incompletas o que no cumplan con los requisitos establecidos en esta política.

7. Prevención de Riesgos

JJCH Import Srl implementará las siguientes medidas para mitigar riesgos asociados, como el lavado de activos:

- Monitorear las transacciones financieras para identificar patrones inusuales.
- Reportar operaciones sospechosas a la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF), de conformidad con la normativa vigente.

8. Vigencia y Actualizaciones

Esta política entra en vigencia el 21 de diciembre de 2024 y será actualizada periódicamente según las necesidades operativas y regulatorias de JJCH Import Srl. La responsabilidad de supervisar y actualizar esta política recae sobre la Gerencia de Finanzas, en coordinación con la Gerencia General.

Aprobado por: **Gerencia de Finanzas – Christopher Fuentes Ch.**

Fecha de Aprobación: 21 de diciembre de 2024


.....
Christopher Yami Fuentes Chandia
C.P.C. 12-2385