

CONTRATO DE SERVICIOS INTEGRALES

CONTRATO DE “SERVICIOS INTEGRALES”, QUE CELEBRAN POR UNA PARTE EL CLIENTE, CUYO NOMBRE Y FIRMA APARECEN AL CALCE DEL PRESENTE CONTRATO, Y CUYOS DATOS GENERALES SE CONTIENEN EN LOS ANEXOS Y FORMATOS DE ESTE CONTRATO Y DEL CONTRATO DE LA CUENTA EJE, FORMANDO PARTE DEL MISMO, A QUIEN EN LO SUCESIVO SE DESIGNARA COMO “EL CLIENTE”, Y POR LA OTRA BANSI S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, A QUIEN EN LO SUCESIVO SE DESIGNARA COMO “BANSI”, QUIENES SE SUJETAN AL TENOR DE LAS SIGUIENTES DEFINICIONES Y CLÁUSULAS:

INDICE

En el presente contrato, se contienen los siguientes productos, operaciones y servicios, mismos que pueden contratarse al amparo del mismo:

- Depósito a la Vista en Cuenta de Cheques.....2
 - Cuenta Básica Bansí
 - Cuenta Clásica Institucional
 - Cuenta Bansí
 - Cuenta Débito Corporativa
 - Cuenta Ejecutiva
 - Cuenta de Cheques en Dólares
 - Cuenta Crédito Bansí
 - Cuenta Clásica
- Depósito Bancario de Dinero a la Vista con Intereses (INVERSI).....5
- Depósito Bancario de Dinero a Plazo Fijo (CEDES).....6
- Pagares con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV).....7
- Mercado de Dinero.- Depósito Bancario, Administración y Compraventa de Títulos de Valores.....8
- Mercado de Dinero.- Operaciones De Reporto.....11
- Cajeros Automáticos Permanente y Banca Telefónica.....12
- Transferencias Electrónicas de Fondos.....12
- Banca Electrónica.....15
- Portal Estado de Cuenta Digital Bansí.....20
- BEL Móvil.....21
- Pago Móvil Bansí.....22
- CoDi® Bansí.....23
- Cláusulas Comunes.25

DEFINICIONES

PRIMERA.- BANSI. Entidad Financiera denominada **BANSI SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**, con domicilio en Av. López Mateos Norte núm. 391, piso 12, colonia Circunvalación Guevara, C.P. 44680, Guadalajara, Jalisco, y/o en la sucursal en la que se hubiera aperturado o celebrado el presente contrato, con página de Internet www.bansi.com.mx.

SEGUNDA.- CONTRATO DE SERVICIOS INTEGRALES. Es un contrato múltiple de adhesión cuya naturaleza jurídica, de conformidad con lo establecido en las Disposiciones de carácter general en materia de transparencia aplicables a las instituciones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple, entidades reguladas, es que con su celebración, se ofrece a EL CLIENTE, la posibilidad de acceder a dos o más operaciones pasivas o de servicios, las cuales pueden perfeccionarse en su caso, en el mismo acto en que se celebre el Contrato de Servicios Integrales, o bien, en momento posterior, en cuyo caso BANSI procederá a recabar el consentimiento de EL CLIENTE a través de la firma autógrafa tanto del presente contrato, así como de los demás documentos necesarios para la operación pasiva o de servicios que se pretenda contratar, tales como, de manera enunciativa, más no limitativa: el formato de datos generales de EL CLIENTE o Usuario, formato de designación de firmas autorizadas para la disposición de recursos, **contrato con el clausulado aplicable a cada operación pasiva o de servicio**, comisiones aplicables, preceptos legales, solicitud de servicio de estado de cuenta digital Bansí, anexo de registro de medios de notificación electrónica, aviso de privacidad, carátula, y en caso de que resulte aplicable, formato de designación de beneficiarios y cualquier otro documento que resulte necesario.

En el presente Contrato de Servicios Integrales se detalla en la sección correspondiente a cada producto y/o servicio que ofrece BANSI, las características y funcionamiento de cada uno; puestos todos ellos, a disposición de EL CLIENTE por medio de una o varias cuentas de cheques, que funcionarán en calidad de **Cuenta Eje** (término definido más adelante).

Independientemente de los productos o servicios que EL CLIENTE contrate con BANSI bajo el presente contrato, la identificación de EL CLIENTE en los sistemas de BANSI, para acceder a cualquier producto, servicio o bien, solicitar medios de pago, será siempre a través de un **Número de Cliente Único**, el cual le será asignado al momento de la celebración del presente **Contrato de Servicios Integrales**. Sin embargo, la activación del mismo, podrá ser posterior a celebración, firma y recopilación de las huellas dactilares, del cliente o bien, de quien firme como su representante legal (tratándose de personas físicas), garante(s) y/o fideicomitente(s) y obligado(s) solidario(s)/avalista, y/o una vez realizadas las acciones de verificación correspondientes.

Por lo que, una vez realizadas las acciones de verificación según corresponda, respecto de los documentos de identificación que presente EL CLIENTE y la autenticación en línea de la huella dactilar y verificación en el caso de credencial para votar expedida por el Instituto Nacional Electoral (INE) con los registros del Instituto Nacional Electoral, en caso de ser aplicable, quedará activado su **Número de Cliente Único**, lo cual será conocido tanto por BANSI como por EL CLIENTE. Por lo tanto, las **solicitudes de medios de pagos**, así como la realización de operaciones activas, pasivas o de servicios que EL CLIENTE, realice con BANSI, estarán siempre ligadas a su **Número de Cliente Único**.

Cuando el INE no pueda responder a las solicitudes de verificación en línea a que alude el párrafo inmediato anterior, BANSI podrá celebrar los contratos o tramitar las solicitudes de pago a que se refiere el presente, previo almacenamiento de la información para realizar las acciones de verificación con posterioridad, pero antes de que surta efectos la contratación correspondiente. La información procesada a través de los referidos dispositivos no será conocida por personas no autorizadas ni utilizada para fines distintos a los previstos en la presente cláusula.

TERCERA.- CUENTA EJE. Es una cuenta de depósito bancario de dinero o de cheques a través de la cual, y con cargo a los saldos con que cuente EL CLIENTE, se llevan a cabo todas las operaciones pasivas, activas (que en su caso contrate con BANSI en documento por separado) o de servicios que en este **Contrato de Servicios Integrales** se contienen, y a su vencimiento, invariablemente regresan a dicha cuenta además de los incrementos que, en carácter de intereses, premios, o ganancias de capital les corresponden de acuerdo a los pactos de cada uno de los productos contratados, salvo las causas de renovaciones en las operaciones de Mercado de Dinero y Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento, que en los contratos respectivos de este instrumento se prevén, los que invariablemente, a su liquidación, también se abonarán en la Cuenta Eje.

CUARTA.- CONDUSEF. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros Página de Internet: <https://www.gob.mx/condusef>, Teléfono: 800-999-8080 y (55) 53 40 09 99, Correo Electrónico: asesoria@condusef.gob.mx

QUINTA.- GAT. A la Ganancia Anual Total neta expresada en términos porcentuales anuales, que, para fines informativos y de comparación, incorpora los intereses que generen las operaciones pasivas de ahorro, inversión y otras análogas, que celebren las Instituciones de Crédito con los Usuarios, menos todos los costos relacionados con la operación, incluidos los de apertura, será expresado tanto en términos reales como nominales, de conformidad con las disposiciones que al efecto emita el Banco de México para su cálculo.

SEXTA.- UNE. Unidad Especializada de BANSI, que tiene como objeto atender consultas, aclaraciones y reclamaciones del CLIENTE o Usuario conforme al artículo 50 Bis de la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros, a través del correo electrónico une@bansi.com.mx, cuya ubicación o domicilio es precisamente el ubicado en Av. Adolfo López Mateos Norte núm. 391, piso 12, colonia Circunvalación Guevara, C.P 44680, Guadalajara, Jalisco, o bien la sucursal en la que se celebra el presente contrato, así como en el teléfono (33) 36786537.

En este instrumento se contienen las condiciones generales que rigen los productos, operaciones y servicios que BANSI ofrece a EL CLIENTE o Usuario, que han acordado las partes celebrar de acuerdo a las siguientes:

CLÁUSULAS DE LOS CONTRATOS

DEPOSITO A LA VISTA EN CUENTA DE CHEQUES.

PRIMERA.- OBJETO DEL CONTRATO.

Los depósitos que EL CLIENTE realice para abono de esta cuenta, podrán efectuarse de la siguiente manera:

- a) en efectivo en moneda nacional.
- b) por medio de títulos de crédito, los cuales serán recibidos "salvo buen cobro".
- c) por medio de transferencias (traspasos) de otras cuentas que se operen con BANSI.
- d) en dólares de los Estados Unidos de América u otras divisas, en los casos en que la reglamentación de las autoridades bancarias así lo autorice.
- e) por medio de transferencias electrónicas provenientes de otras Instituciones de Crédito (SPEI, SPID, TEF, TRANSFERENCIAS INTERNAS EN BANSI o traspasos, DISPERSIÓN DE FONDOS, Transferencias de Fondos Internacionales).

En caso de que nuestros clientes, decidan contratar la obtención de algún crédito con BANSI, el cual deberá estar documentado en diverso contrato por separado, bajo los términos previamente acordados por las partes y conforme a las políticas de la Institución, BANSI potestativamente, podrá abonar en firme los documentos entregados por EL CLIENTE de acuerdo al inciso b) de esta cláusula, que se encuentre en su caso, documentado así en el correspondiente contrato de crédito por dichas cantidades. No obstante lo anterior, BANSI se reserva la facultad de que, en cualquier momento y sin necesidad de previo aviso, cargar las cantidades que amparan dichos títulos de crédito, mientras éstos no fueren pagados por los obligados o si fueran rechazados por falta de fondos, cuenta cancelada, o por cualquier otro motivo, caso en el cual, también se podrán cargar en la cuenta, los intereses generados durante el tiempo en que las cantidades adeudadas hubieren permanecido insolutas, a la tasa aplicable a los intereses moratorios documentados en los créditos vigentes, que los clientes mantengan con BANSI en la fecha de que se trate.

SEGUNDA.- DISPOSICIONES.

EL CLIENTE podrá, previo convenio con BANSI documentado por escrito, utilizar las formas de disposición siguientes:

- a) mediante transferencias de fondos o traspasos a otras cuentas que se operen con BANSI.
- b) mediante disposiciones en efectivo en cajeros automáticos permanentes, por medio de la Tarjeta de Débito.
- c) mediante pagos que realice BANSI por cuenta y orden de EL CLIENTE y que previamente se acuerden entre ambas partes.
- d) mediante instrucciones que otorgue EL CLIENTE y/o Firmante(s) Autorizado(s) a BANSI, realizándose cargos a los saldos de sus depósitos, por operaciones de depósito de dinero a la vista con intereses (Cuenta INVERSI), operaciones de mercado de dinero, inversiones en pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento, depósitos a plazo fijo documentados en constancias de depósito y cualquier otra operación que BANSI tenga celebrada con EL CLIENTE de acuerdo a los términos del contrato correspondiente.
- e) por pagos mediante tarjeta de débito realizados a los negocios afiliados al sistema red.
- f) mediante instrucciones que EL CLIENTE otorgue a BANSI, por medio del sistema de banca telefónica o electrónica a través de internet, que BANSI tiene establecido.
- g) por medio de otras operaciones que en lo futuro BANSI comunique a EL CLIENTE.
- h) por medio de Pago Móvil Bansi o BEL Móvil.
- i) Mediante cheques librados con cargo al saldo de su depósito (excepto las Cuentas: Básica Bansi, Nómina Bansi, Crédito Bansi y Débito Corporativa), precisamente en las formas proporcionadas por BANSI en días y horas hábiles. Si EL CLIENTE hubiese perdido o extraviado, o le hubiese sido robado el esqueleto o talonario de cheques, deberá dar aviso oportuno e inmediato de dicha pérdida o sustracción a BANSI a través de los formatos que para tal efecto tiene implementados, para los efectos del artículo 194 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito. Cesando la responsabilidad de EL CLIENTE al momento de la notificación a Bansi del robo o extravío.

TERCERA.- DEPÓSITOS.

Los depósitos que EL CLIENTE realice para abono de esta cuenta, podrán efectuarse de la siguiente manera:

- a) en efectivo en moneda nacional, el mismo día.
- b) por medio de títulos de crédito, los cuales serán recibidos "salvo buen cobro".
- c) por medio de transferencias de otras cuentas que se operen con BANSI, el mismo día.
- d) en dólares de los Estados Unidos de América u otras divisas, en los casos en que la reglamentación de las autoridades bancarias así lo autorice.
- e) por medio de transferencias electrónicas provenientes de otras Instituciones de Crédito, en el mismo día.

BANSI, potestativamente, podrá abonar en firme los documentos entregados por EL CLIENTE de acuerdo al inciso b) de esta cláusula, caso en el cual, se requerirá la celebración de un contrato de apertura de crédito por dichas cantidades. No obstante lo anterior, BANSI se reserva la facultad de que, en cualquier momento y sin necesidad de previo aviso, cargar las cantidades que amparan dichos títulos de crédito, mientras éstos no fueren pagados por los obligados o si fueran rechazados por falta de fondos, cuenta cancelada, o por cualquier otro motivo, caso en el cual, también podrá cargar en la cuenta los intereses generados durante el tiempo en que las cantidades hubieren permanecido insolutas, a la tasa aplicable a los intereses moratorios de los créditos, que BANSI tenga en vigor.

Los depósitos se comprobarán mediante el formato que BANSI tenga establecido para tal efecto, debidamente certificado con la impresora, con el sello y la firma del cajero insertos en él, y, en caso de traspasos realizados por medios electrónicos, con la clave otorgada por el equipo de cómputo, o bien podrá descargar su Comprobante Electrónico de Pago en la página web de Banco de México.

Los cheques u otros títulos que sean entregados a BANSI para abono en cuenta deberán cumplir con la continuidad de endosos o entregados en los términos del artículo 39 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito.

CUARTA.- CLASES DE CUENTAS.

Para la disposición de las sumas depositadas por medio de cheques, EL CLIENTE podrá optar por alguna de las clases de cuenta que se describen a continuación, cuyas características, requisitos de contratación, costos y comisiones, depósitos mínimos, promedios de saldos mensuales, situaciones en que se generarán intereses y demás prerrogativas diferenciales, las cuales se especifican tanto en el documento necesario para la contratación de la operación pasiva o de servicio que se pretenda utilizar, así como en la página de Internet www.bansi.com.mx en el apartado "Cheques" de la sección "Productos".

En el entendido que cualquiera de estas cuentas tendrá la calidad de "Cuenta Eje", en los términos del presente contrato:

Cuenta Clásica: Cuenta de cheques tradicional diseñada para personas físicas o morales que desean tener una clara administración bancaria, sólo para personas físicas.

Cuenta Clásica Institucional: Cuenta diseñada para personas físicas y morales que requieren de una cuenta puente para el retiro de intereses de su inversión.

Cuenta Bansi: Cuenta de cheques diseñada para personas físicas, en la que tu dinero te genera rendimientos cada día. El mejor instrumento de administración, con liquidez a la vista y pago de intereses diarios conforme a las tasas de mercado de dinero.

Cuenta Básica Bansi: Producto básico general para personas físicas o físicas con actividad empresarial, que te permite aceptar depósitos de cualquier tipo y tener una administración sencilla y eficiente de tus recursos, denominado Producto Básico General y Producto Básico de Nómina de conformidad con lo dispuesto en el artículo 48 Bis 2 de la Ley de Instituciones de Crédito y Circular 22/2010 de Banco de México.

Cuenta Nómina Bansi: Cuenta sin chequera, solicitada por el Cliente en su calidad de empleados y/o patrón a través del Servicio de Nómina Bansi en Bansi en Línea, en la que el empleado recibe los depósitos correspondientes a su salario y prestaciones laborales, cuyo expediente, en dado caso que hubiera sido integrado y conservado por el Cliente solicitante en vez de Bansi, deberá estar a disposición de Bansi en el momento que así lo requiera, por un periodo no menor a diez años, contado a partir de la apertura de la cuenta descrita.

Cuenta Ejecutiva: Es una cuenta de cheques para personas morales que ofrece rendimientos, con la opción de trasladar los excedentes a Inversí para obtener los mejores intereses del mercado, capitalizables diariamente, con disposición a la vista.

Cuenta Crédito Bansi: Creada exclusivamente para obtener una óptima administración y un claro control de los pagos de tu crédito en Bansi.

Cuenta de Cheques en Dólares: Chequera diseñada para personas morales que funciona como uno de los instrumentos clave para el departamento de tesorería de las empresas, ya que opera con depósitos a la vista en cuenta de cheques de Estados Unidos de América.

Cuenta Débito Corporativa: Cuenta diseñada para tener una clara administración y control de tus gastos. Esta cuenta te permite realizar la asignación de montos limitados de dinero a tarjetas de débito adicionales expedidas a nombre de los empleados o terceros que el titular dé de alta, ya sean de uso particular para tu familia o bien para cubrir los gastos de representación de tus empleados o terceros.

QUINTA.- TARJETA DE DÉBITO.

BANSI proporcionará al CLIENTE persona física exclusivamente, una tarjeta de débito a nombre del titular, por cada una de las "Cuenta Eje" que mantenga en BANSI, a efecto de que se pueda disponer de los saldos a su favor por medio de disposiciones a través de los sistemas automatizados de BANSI, tales como cajeros automáticos permanentes nacionales e internacionales y por medio de pagos a los establecimientos comerciales o de servicios y/o cashback.

Para tener acceso a los sistemas automatizados, BANSI proporcionará los medios para que EL CLIENTE señale un número de identificación personal (NIP), bajo la estricta responsabilidad de EL CLIENTE, al cual se ha hecho referencia en la cláusula primera de este **CONTRATO DE SERVICIOS INTEGRALES**, que tendrá, de acuerdo al artículo 52 de la Ley de Instituciones de Crédito, el mismo valor probatorio que una firma autógrafa, por lo cual EL CLIENTE, reconoce como válidos desde este momento, sin reserva ni limitación alguna, los montos que impriman los equipos electrónicos con referencia al NIP de su tarjeta o la de sus autorizados.

En el caso de disposiciones llevadas a cabo por medio de tarjeta de débito, no será aplicable ninguna de las estipulaciones de mancomunidad pactadas, ni tampoco podrá ser utilizada por personas morales.

En caso de pérdida de la tarjeta de débito, así como robo o extravío de la misma, EL CLIENTE notificará tal evento de inmediato a BANSI vía telefónica, al 800 3987201 y/o (33) 36484820, entre tanto, EL CLIENTE será responsable de las disposiciones que cualquier persona llegue a realizar utilizando dicha tarjeta con firma falsa o sin ella.

SEXTA.- CHEQUES NOMINATIVOS.

Los cheques librados por cantidad igual o mayor a la establecida en el artículo 179 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito serán invariablemente nominativos.

SÉPTIMA.- TRASPASOS.

BANSI queda facultado expresamente por EL CLIENTE, a que, en las operaciones con el propio BANSI y cuando dicho Cliente tenga varias cuentas y alguna no tuviera fondos suficientes, a realizar traspasos de la que los tuviera. Esta facultad es potestativa para BANSI, por lo que no constituye ninguna obligación a su cargo.

OCTAVA.- TERMINACIÓN.

Las partes acuerdan que este contrato podrá darse por terminado en los siguientes casos:

- a) sin responsabilidad alguna para BANSI cuando EL CLIENTE, en el curso de dos meses haya librado tres o más cheques, que, presentados en tiempo no hubieren sido pagados por falta de fondos disponibles y suficientes, y si los depósitos de la cuenta son retirados totalmente.
- b) sin responsabilidad para ninguna de las partes, cuando, por así convenir a sus intereses, manifieste a la otra, en cualquier momento, por escrito y con acuse de recibo, su intención de terminar este contrato, obligándose EL CLIENTE, en caso de que BANSI sea quien le solicite la terminación del contrato, a efectuar el retiro de las cantidades depositadas tan pronto como reciba el aviso en tal sentido.
- c) Cuando se dé el supuesto estipulado en el artículo 61 de la Ley de Instituciones de Crédito, previo aviso por escrito al cliente con noventa días de antelación.

En caso de que en la terminación de este contrato se encuentren saldos o documentos en alguno o algunos de los contratos que se contienen en este instrumento, BANSI tendrá la facultad de liquidarlos poniendo a disposición de EL CLIENTE, cheque de caja, al vencimiento de este contrato, en las oficinas de BANSI en que se maneja dicha cuenta; sin embargo, si algunos de los títulos mencionados, no ha vencido, BANSI, lo liquidará a EL CLIENTE, a su vencimiento mediante el mismo procedimiento.

DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO A LA VISTA CON INTERESES (INVERSI)

PRIMERA.- OBJETO.

BANSI y EL CLIENTE celebran un contrato de depósito bancario de dinero a la vista en moneda nacional, a partir de la cantidad mínima de \$25,000.00 M.N. (veinticinco mil pesos 00/100 M.N.), los que generarán intereses, siempre y cuando los depósitos de que se traten, no sean retirados, de ninguna manera el mismo día que se efectuaron, si no hasta el día siguiente, en el entendido que este contrato se perfeccionará, al momento en que EL CLIENTE realice el, o los depósitos en su cuenta Inversi de conformidad con lo aquí acordado por las partes.

SEGUNDA.- DEPÓSITOS Y DOCUMENTACIÓN. EL CLIENTE queda facultado para realizar depósitos en la cuenta que BANSI le abra para tal efecto; así mismo las partes acuerdan que, a partir de la cantidad mínima de \$25,000.00 M.N. (veinticinco mil pesos 00/100 M.N.) o más, cantidades que no sean retiradas de ninguna manera, el mismo día en que se efectuaron tales depósitos, generarán intereses de conformidad con las tasas de interés, que se le darán a conocer a EL CLIENTE mediante el correspondiente comprobante de operación, de la operación que se trate.

En el entendido que, para que dichos depósitos, lleguen a generar intereses, estos no podrán ser retirados, de ninguna manera, el mismo día en que se efectuaron.

Los depósitos serán recibidos por BANSI en días hábiles bancarios, de las 9:00 a las 16:00 horas, y causarán intereses en favor de EL CLIENTE a partir de ese mismo día, siempre y cuando dichos depósitos permanezcan al menos durante la noche, del día en que fueron realizados. Si los depósitos se realizan fuera del horario indicado, también serán recibidos por BANSI, a través de Banca Electrónica, pero se causarán intereses, en favor de EL CLIENTE, que se le darán a conocer a mediante el correspondiente comprobante de operación, a partir del día siguiente a aquel en el que, dichos depósitos permanezcan al menos durante la noche, del día en que fueron realizados. Todos los depósitos que se efectúen en esta cuenta deberán provenir de un traspaso de la “Cuenta Eje” de EL CLIENTE.

TERCERA.- RETIROS.

EL CLIENTE podrá efectuar retiros de la cuenta, mismos que serán abonados a su “Cuenta Eje”, ya sean totales o parciales, de las cantidades que haya depositado y de los intereses que se hubiesen generado.

Los retiros podrán ser efectuados por EL CLIENTE en días hábiles bancarios de las 9:00 a las 16:00 horas, y cesarán de causar intereses a favor de EL CLIENTE, el día de su retiro o bien, si los mismos no permanecieron al menos durante la noche, del día en que hubiera sido realizado el depósito correspondiente.

Todos los retiros que se efectúen de esta cuenta deberán realizarse por medio de un abono a la “Cuenta Eje” de EL CLIENTE.

No podrán realizarse retiros por cantidades que dejen, en la cuenta, un saldo menor al saldo mínimo de \$25,000.00 M.N. (veinticinco mil pesos 00/100 M.N.), para generar intereses o rendimientos, ya que dicha circunstancia, provocará que no se generen los rendimientos diarios. En el caso en el que EL CLIENTE realice un retiro, por medio del cual, el saldo disminuya del mínimo establecido para generar intereses o rendimientos diarios, de conformidad con los términos de este contrato, BANSI automáticamente retirará el saldo total de esta cuenta abonándolo en la “Cuenta Eje” que EL CLIENTE, haya instruido para tal efecto, lo cual no será motivo de cancelación de INVERSI.

CUARTA.- INTERESES.

Los depósitos realizados por EL CLIENTE, causarán intereses a su favor, a partir del día en que éstos sean realizados y hasta el día anterior a su retiro, siempre y cuando dichos depósitos permanezcan al menos durante la noche, del día en que fueron realizados, de acuerdo a las tasas de interés y tablas de rendimiento, conforme al monto de los saldos diarios que hubieran permanecido durante, al menos la noche del día en que fueron depositados lo cual hará BANSI del conocimiento de EL CLIENTE por medio de su respectivo comprobante de operación, es decir al momento de llevarse a cabo la operación en cuestión.

QUINTA.- COMISIONES.

Por los servicios que BANSI presta a EL CLIENTE en el manejo de la cuenta que se contiene en este contrato, podrá cobrar las comisiones que, en su caso, hará previamente del conocimiento de EL CLIENTE en los avisos que colocará en sus oficinas o en los Estados de Cuenta así como en la página de Internet www.bansi.com.mx, de conformidad con la cláusula Sexta del capítulo de cláusulas comunes del presente contrato.

SEXTA.- GANANCIA ANUAL TOTAL (GAT).

La Ganancia Anual Total le será dada a conocer a EL CLIENTE en la página de Internet www.bansi.com.mx, en el estado de cuenta y en el comprobante de operación y/o la constancia de inversión de la operación correspondiente emitida al

momento de llevarse a cabo la operación en cuestión, misma que EL CLIENTE podrá solicitar al momento de realizar la operación correspondiente.

SÉPTIMA.- TERMINACIÓN.

Este contrato podrá terminar cuando las partes lo decidan libremente. O bien, cuando no exista en la cuenta el saldo de cuando menos \$25,000.00 M.N. (veinticinco mil pesos 00/100 M.N.).

EL CLIENTE contará con un período de gracia de diez días hábiles posteriores a la firma de este contrato para cancelarlo, sin responsabilidad y sin cobro de comisión alguna, regresando las cosas al estado en el que se encontraban antes de la firma; siempre y cuando EL CLIENTE no hubiera utilizado u operado los productos y servicios contratados.

Si EL CLIENTE decide darlo por terminado, bastará con que ordene por escrito y con acuse de recibo a BANSI su terminación, para que BANSI realice la transferencia de los saldos que mantenga en INVERSI a su "Cuenta Eje", momento en el cual dejarán de causarse intereses a su favor.

Si BANSI pretende darlo por terminado, bastará que notifique por escrito y con acuse de recibo a EL CLIENTE su voluntad en tal sentido y transfiera las cantidades que se mantengan como saldos en dicha cuenta, a la "Cuenta Eje", momento en el cual dejarán de causarse intereses a su favor.

También será causa de terminación de este contrato, el hecho de que EL CLIENTE cancele la "Cuenta Eje" que mantenga en BANSI, caso en el cual BANSI cancelará INVERSI, colocando dichos fondos en un cheque de caja a favor de EL CLIENTE, el cual quedará, a partir de ese momento, a su disposición en la oficina de BANSI que maneja su cuenta.

EL CLIENTE podrá instruir a BANSI, de manera irrevocable a través de medios electrónicos, telefónicamente y/o de manera verbal, la confirmación de los servicios pactados en los contratos de "PRLV" y DEPÓSITO BANCARIO, ADMINISTRACIÓN Y COMPRAVENTA DE TÍTULOS VALOR, pudiendo recibir dentro de las siguientes 24 horas, un aviso de confirmación de la operación correspondiente, en cuyo caso se consentirá la misma en caso de no inconformarse dentro de las 24 horas contadas a partir del aviso de confirmación.

DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO A PLAZO FIJO (CEDES)

PRIMERA.- OBJETO.

Constituyen el objeto de este contrato, las cantidades que en moneda nacional entregue EL CLIENTE a BANSI en calidad de depósito bancario, por medio de su "Cuenta Eje".

BANSI se reserva la facultad de determinar los montos mínimos que está dispuesto a recibir para este tipo de depósitos.

SEGUNDA.- DOCUMENTACIÓN.

Los traspasos de la "Cuenta Eje" para constituir un DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO A PLAZO FIJO, se comprobarán, de acuerdo a lo establecido en el artículo 275 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, mediante constancias por escrito que emitirá BANSI a favor de EL CLIENTE, las cuales serán precisamente nominativas y no negociables, y contendrán el plazo, tasa de interés pactado, fecha de vencimiento e importe del depósito, que serán los que BANSI y EL CLIENTE convengan en cada caso y que sólo serán válidas cuando contengan el sello, la certificación, y la firma del cajero que realizó la operación.

TERCERA.- INTERESES.

Los depósitos de dinero a plazo fijo realizados por EL CLIENTE con cargo a su "Cuenta Eje", documentados en constancias de depósito, causarán intereses a su favor, a partir del día en que éstos sean realizados, de acuerdo a tasas de interés pactadas, no sujetas a revisión durante la vigencia del título, y que serán pactadas por EL CLIENTE y BANSI de acuerdo al plazo y monto del depósito.

Los intereses que se devenguen de acuerdo a lo antes establecido, serán abonados por BANSI en su "Cuenta Eje", por periodos de 28 días vencidos.

CUARTA.- REINVERSIÓN AUTOMÁTICA.

En la fecha de vencimiento de este contrato, BANSI renovará automáticamente el depósito bancario a plazo fijo, documentado mediante constancias de depósito al mismo plazo del que se encuentre vencido y a la tasa de interés que esté vigente de acuerdo al monto y plazo correspondientes.

Lo anterior, sin mengua de que EL CLIENTE, si así lo desea, pueda optar por no renovar, caso en el cual, instruirá a BANSI en tal sentido, precisamente el día del vencimiento del depósito. Las cantidades resultantes le serán abonadas invariablemente en la "Cuenta Eje" de EL CLIENTE.

Respecto de los depósitos a plazo fijo, los recursos solo podrán ser retirables en los días pactados en el comprobante de operación. Cuando alguno de los días pactados para el retiro de los recursos correspondiente no sea un día hábil bancario, aquellos podrán retirarse el día hábil bancario inmediato siguiente. En este caso, los rendimientos continuarán devengándose a la tasa de interés originalmente pactada hasta el día en que se efectúe el retiro y deberán incluir los rendimientos correspondientes a ese día.

QUINTA.- GANANCIA ANUAL TOTAL (GAT).

La Ganancia Anual Total le será dada a conocer a EL CLIENTE en la página de Internet www.bansi.com.mx, en el estado de cuenta y en la constancia de inversión y/o comprobante de operación de la operación correspondiente emitida al momento de llevarse a cabo la operación en cuestión, misma que EL CLIENTE podrá solicitar al momento de realizar la operación correspondiente.

EL CLIENTE podrá instruir a BANSI, de manera irrevocable a través de medios electrónicos, telefónicamente y/o de manera verbal, la confirmación de los servicios pactados en los contratos de "PRLV" y DEPÓSITO BANCARIO, ADMINISTRACIÓN Y COMPRAVENTA DE TÍTULOS VALOR, pudiendo recibir dentro de las siguientes 24 horas, un aviso de confirmación de la operación correspondiente, en cuyo caso se consentirá la misma en caso de no inconformarse dentro de las 24 horas contadas a partir del aviso de confirmación.

PAGARÉS CON RENDIMIENTO LIQUIDABLE AL VENCIMIENTO (PRLV)

PRIMERA.- OBJETO.

BANSI recibirá de EL CLIENTE en calidad de préstamo mercantil, las cantidades en moneda nacional que éste le entregue en tal concepto, con cargo a su "Cuenta Eje", la cual forma parte del paquete integral de servicios, a partir de las cantidades mínimas que BANSI esté dispuesto a recibir, mismas que restituirá a su vencimiento a EL CLIENTE, incluidos los intereses que se hubieren generado.

SEGUNDA.- DOCUMENTACIÓN.

Los préstamos con interés que sean otorgados a BANSI, estarán documentados mediante Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV), que serán emitidos por BANSI, serán siempre nominativos, no negociables y no podrán ser otorgados en garantía, ni a BANSI, ni a ninguna otra institución de crédito.

Las constancias de inversión de los PRLV, mismas que servirán como comprobantes de la operación, precisarán el plazo forzoso, tasa de interés bruta anual pactada y su respectiva tasa neta de ISR, fecha de vencimiento e importe del PRLV, que serán los que BANSI y EL CLIENTE convengan en cada caso y que sólo serán válidos cuando contengan el sello, la certificación, hora en que se realizó la operación, la firma del cajero que realizó la operación y las demás características dadas a conocer en las disposiciones generales emitidas por el Banco de México y la CONDUSEF.

BANSI imprimirá a EL CLIENTE una carátula (Anexo I del Contrato de PRLV) en los términos sustancialmente similares al momento en que el cliente concierte cada operación de PRLV con BANSI, al amparo del contrato de PRLV y el presente contrato, misma que estará a disposición de EL CLIENTE en todo momento y contendrá las características y requisitos establecidos en las Disposiciones y las disposiciones emitidas por Banco de México.

TERCERA.- INTERESES.

Los importes depositados en PRLV devengarán intereses a favor de EL CLIENTE, a partir de su fecha de concertación y hasta el día de su vencimiento, de acuerdo a las tasas de interés brutas, mismas, que permanecerán invariables durante la vigencia del título, y que serán pactadas por EL CLIENTE y BANSI de acuerdo al plazo y monto del préstamo.

Para determinar el monto de intereses a pagar antes de ISR se utilizará la siguiente fórmula:

$$IB = ID \left[\frac{TR}{360} * N \right]$$

En donde:

IB = Interés Bruto del período.

ID = Importe depositado

TR = Tasa de Rendimiento Bruto Anual

N = Número de días efectivamente transcurridos en el periodo, hasta la fecha de pago.

Todos los cálculos que se efectúen en términos de la presente cláusula, se realizarán cerrándose a centésimas

EL CLIENTE podrá consultar la fecha que BANSI fije para efectuar el cálculo de los rendimientos generados en la constancia de inversión y/o comprobante de operación de la operación correspondiente.

CUARTA.- PAGARÉ.

BANSI conservará los PRLV, a disposición de EL CLIENTE, sirviendo de comprobante de la emisión de dichos pagarés, las constancias de inversión que BANSI expida para tal efecto, las cuales cumplirán en todo momento con lo establecido en las disposiciones legales aplicables.

QUINTA.- REINVERSIÓN AUTOMÁTICA.

En la fecha de vencimiento de este contrato, BANSI renovará automáticamente únicamente el (los) PRLV que hubieran sido abiertos a los plazos considerados como estándar que se señalan en la Cláusula Novena de este Contrato y a las tasas ordinarias, al mismo plazo del (los) que provenga el vencimiento y a la tasa de interés que esté vigente de acuerdo al monto y plazo correspondientes. Lo anterior, sin mengua de que EL CLIENTE, si así lo desea, pueda optar por no renovar, caso en el cual, instruirá a BANSI en tal sentido, como máximo el día de su vencimiento.

A la fecha de vencimiento de aquellos PRLV que se celebren a plazos distintos a los anteriormente señalados y/o con tasas de interés distintas a las ordinarias en los sistemas de BANSI, invariablemente el capital y los intereses serán depositados a la Cuenta Eje. Para renovar la inversión se requerirá de una nueva captura por parte del Ejecutivo de cuenta.

En el caso de que la fecha de vencimiento del (los) PRLV, no fuere un día hábil bancario, la operación se dará por reinvertida precisamente en dicho día, es decir, día hábil bancario, por un plazo igual al originalmente contratado.

Para el caso de que no se hubiese pactado reinversión automática, y en cuya fecha de vencimiento EL CLIENTE no se presente a recibir el pago, a partir del día hábil bancario inmediato siguiente al del vencimiento, BANSI traspasará los recursos a la "Cuenta Eje" o podrá renovarlos a un plazo de un Día, pagándose a EL CLIENTE el rendimiento determinado por BANSI para el Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento.

Las cantidades resultantes, incluidos los intereses generados, le serán abonadas invariablemente en la "Cuenta Eje" de EL CLIENTE, la cual, forma parte del paquete integral de servicios.

SEXTA.- GANANCIA ANUAL TOTAL (GAT).

La Ganancia Anual Total le será dada a conocer a EL CLIENTE en la página de Internet www.bansi.com.mx, en el estado de cuenta y en la constancia de inversión del PRLV y/o comprobante de operación de la operación correspondiente emitida al momento de llevarse a cabo la operación en cuestión, misma que EL CLIENTE podrá solicitar al momento de realizar la operación correspondiente.

SÉPTIMA.- ESTADO DE CUENTA ÚNICO. BANSI entregará mensualmente a EL CLIENTE el Estado de Cuenta Único que se señala en el Capítulo del presente contrato, denominado "CLÁUSULAS COMUNES APLICABLES A LOS CONTRATOS ANTERIORES", en la forma que el mismo CLIENTE señale en la carátula de adhesión (Anexo I del Contrato de PRLV).

Las partes acuerdan que el Estado de Cuenta Único también servirá como comprobantes de la operación, y precisará el plazo forzoso, tasa de interés bruta anual pactada, fecha de vencimiento e importe del PRLV y las demás características dadas a conocer en las disposiciones generales emitidas por el Banco de México y la CONDUSEF.

OCTAVA.- CONSULTA DE SALDOS, TRANSACCIONES Y MOVIMIENTOS. EL CLIENTE podrá consultar el saldo de su Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento a través de (i) el servicio Bansi en Línea, el cual forma parte del paquete integral de los servicios y productos puestos a disposición en el presente Contrato de Servicios Integrales, (ii) de manera presencial en sucursales de BANSI o (iii) vía telefónica a través de su Ejecutivo de Cuenta. Los requisitos que se solicitarán a EL CLIENTE para realizar consultas de saldos, transacciones y movimientos son su nombre y número de cliente único.

NOVENA.- MONTO MÍNIMO DE DEPÓSITO DE APERTURA. El monto mínimo de apertura es de \$50,000.00 M.N. (cincuenta mil pesos 00/100 M.N.) , a plazos estándar de 7, 14, 21, 28, 56 y 91 días.

Para el plazo de un día, el monto mínimo de apertura es de \$200,000.00 M.N. (doscientos mil pesos 00/100 M.N.) y no permite reinversión automática.

Para el plazo de dos a seis días, el monto mínimo de apertura es de \$300,000.00 M.N. (trescientos mil pesos 00/100 M.N.) y no permite reinversión automática. Para este monto, EL CLIENTE puede elegir libremente el plazo, fuera de los productos con plazo estándar.

BANSI se reserva el derecho de ajustar los montos.

EL CLIENTE podrá instruir a BANSI, de manera irrevocable a través de medios electrónicos, telefónicamente y/o de manera verbal, la confirmación de los servicios pactados en los contratos de "PRLV" y DEPÓSITO BANCARIO, ADMINISTRACIÓN Y COMPRAVENTA DE TÍTULOS VALOR, pudiendo recibir dentro de las siguientes 24 horas, un aviso de confirmación de la operación correspondiente, en cuyo caso se consentirá la misma en caso de no inconformarse dentro de las 24 horas contadas a partir del aviso de confirmación.

MERCADO DE DINERO.- DEPÓSITO BANCARIO, ADMINISTRACIÓN Y COMPRAVENTA DE TÍTULOS VALORES.

I. Declara el CLIENTE que:

a. Conoce el alcance de los derechos y las obligaciones que en los términos de la Ley del Mercado de Valores se derivan de la celebración de este contrato, y que acepta que las operaciones que celebre a su amparo, el BANSI, las llevará a cabo en estricto apego a dicho ordenamiento legal y a las disposiciones de carácter general expedidas por las autoridades competentes, al Reglamento de la S.D. Ineval Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

b. Conoce expresamente que por la naturaleza de las inversiones en el mercado de valores que son materia de este contrato, no es posible garantizarle, directa o indirectamente, el éxito o rendimientos de sus inversiones, además de que el BANSI lo tiene prohibido, ni podrá asumir BANSI la obligación de devolverle la suerte principal de los recursos que le hayan sido entregados para la celebración de operaciones con valores, salvo tratándose de reportos ni podrá responsabilizarse de las pérdidas que pueda sufrir el CLIENTE como consecuencia de dichas operaciones o, en cualquier forma, asumir el riesgo de las variaciones en el diferencial del precio o tasa a favor del CLIENTE.

c. Con anterioridad a la suscripción del presente contrato BANSI advirtió a EL CLIENTE que las operaciones solicitadas al amparo del presente anexo no provendrán en ningún caso y bajo ninguna modalidad de una recomendación de BANSI.

- d. Reconoce y acepta que ningún comentario, comunicación o información emitida por BANSI o cualquiera de sus directivos, ejecutivos o persona relacionada con BANSI podrá ser interpretada como una recomendación para la prestación del Servicio de Inversión NO asesorado de Ejecución de Operaciones; y en ningún caso BANSI será responsable de las recomendaciones que le formule al CLIENTE cualquier persona.
- e. Con anterioridad a la suscripción del presente documento BANSI hizo del conocimiento de EL CLIENTE los riesgos inherentes a este tipo de Servicio de Inversión NO Asesorado y que, por lo tanto, sería El Cliente mismo el responsable de verificar que los Valores sean acordes con sus objetivos de inversión así como evaluar sus riesgos inherentes, en virtud de que BANSI únicamente procederá a recibir instrucciones de ejecución de operaciones.
- f. Sabe y acepta que BANSI ÚNICAMENTE presta servicios de inversión NO asesorados; y que para efectos de la prestación de estos servicios de inversión BANSI considera a todos sus clientes como NO SOFISTICADOS en términos de la normatividad aplicable, así mismo, el CLIENTE, es responsable de verificar que los valores sean acordes a su objeto de inversión, así como de evaluar sus riesgos inherentes.
- g. Bajo protesta de decir verdad, EL CLIENTE, manifiesta que no ha contratado a un Asesor en inversiones o a cualquier otra entidad financiera que le formule recomendaciones sobre Valores.
- h. Que recibió la información completa mediante el apartado de Términos y Condiciones, respecto de los Servicios de Inversión No Asesorados en su modalidad de ejecución de operaciones que proporciona BANSI, aceptando el tipo de servicio propuesto por BANSI de conformidad con la información que para estos efectos le proporcionó EL CLIENTE a BANSI.
- i. Para la contratación los servicios aquí pactados, deberá confirmar su voluntad mediante la suscripción de las instrucciones de ejecución correspondientes en el formato que Bansi tiene implementado para tal efecto.

II. Declaran las partes que:

- a. El CLIENTE tuvo conocimiento del apartado de Términos y Condiciones previo a la suscripción del presente contrato, en el cual se encuentra contenida toda la información respecto de los Servicios de Inversión No Asesorados en la modalidad de Ejecución de operaciones que BANSI proporcionara al CLIENTE.
- b. Este contrato, sus anexos y demás documentación que sea entregada entre las partes, formaran parte integral del expediente del CLIENTE.

PRIMERA.- COMISIÓN MERCANTIL.

EL CLIENTE otorga a BANSI la presente comisión mercantil, en los términos y con el alcance que se contienen en los artículos 273, 274 y demás relativos del Código de Comercio a fin de que BANSI lleve a cabo por cuenta, orden y riesgo de EL CLIENTE, la administración, compraventa, reporto, y en general todo tipo de actos jurídicos sobre títulos de crédito y valores: gubernamentales, bancarios, que integran lo que los usos bancarios denominan como "mercado de dinero", los cuales podrán ser enunciativa pero no limitativamente: CETES, AJUSTA BONOS, BONDES, ACEPTACIONES BANCARIAS, BONOS BANCARIOS.

En el entendido de que los servicios que ofrece BANSI son "Servicios de Inversión no Asesorados", es decir, BANSI de ninguna manera proporciona recomendaciones sobre los servicios que el propio BANSI proporciona, o bien para realizar operaciones de compra, venta o reporto sobre valores gubernamentales (BONDES, BONOS, UDIBONOS, CETES), así como aquellos valores garantizados o avalados por los Estados Unidos Mexicanos, cuyo plazo de vencimiento sea igual o menor a tres años; Valores de captación bancaria inscritos en el Registro cuyo plazo de vencimiento sea igual o menor a un año y obliguen a su vencimiento a liquidar una cantidad por lo menos igual al principal invertido (Pagaré Bancario, Certificado de Depósito, Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento de Bancos distintos a BANSI, Aceptaciones Bancarias de Bancos distintos a BANSI, Bono Bancario de Banco distinto a BANSI, CEDES de Bancos distintos a BANSI). Por lo que las operaciones que se realicen se entenderán ordenadas por el CLIENTE basado en sus conocimientos sobre el mercado de valores y el entorno económico que entonces prevalezca, no siendo responsable el BANSI del resultado de las mismas. El CLIENTE será responsable de verificar que los valores sean acordes con sus objetivos de inversión, así como evaluar los riesgos inherentes.

SEGUNDA.- ENTREGA DE TÍTULOS.

Al amparo de la firma de este contrato, en calidad de depósito en administración, se entregarán por EL CLIENTE a BANSI, los títulos de crédito y valores que se relacionan en el recibo que se otorgará a EL CLIENTE.

TERCERA.- INCREMENTO DEL DEPÓSITO.

EL CLIENTE podrá realizar, tanto nuevas entregas de títulos de la naturaleza mencionada en el párrafo que antecede, para incrementar el fondo de depósito en administración que aquí se constituye, como las cantidades de dinero, en moneda nacional, con cargo a su "Cuenta Eje", que resulten necesarias para la adquisición de títulos y valores de igual género, pudiendo, EL CLIENTE, instruir a BANSI, de manera irrevocable, ya sea telefónicamente, electrónicamente, o por escrito para su adquisición, entregando BANSI los recibos por los depósitos correspondientes, en los cuales se contendrán los datos de identificación de los títulos adquiridos. Dichos recibos de depósito, no son negociables, ni transferibles, ni pueden ser otorgados en garantía. BANSI podrá sustituir los títulos depositados por otros de análoga naturaleza, cuando los primeros resulten vencidos o amortizados, pudiendo también, disponer de los títulos depositados, sustituyéndolos por otros de la misma especie y calidad.

CUARTA.- DERECHOS EMANADOS DE LOS TÍTULOS.

En virtud del depósito bancario de títulos en administración, BANSI queda obligado a efectuar el cobro de los títulos y a practicar todos los actos necesarios para la conservación de los derechos que dichos títulos confieran a EL CLIENTE.

BANSI ejercerá los derechos accesorios correspondientes a los títulos dados en administración por cuenta de EL CLIENTE, acreditándole a su "Cuenta Eje", los rendimientos, ya sean intereses o ganancias de capital, que generen dichos títulos.

QUINTA.- DEPÓSITO DE VALORES.

EL CLIENTE manifiesta su conformidad para que los valores de su propiedad, depositados en administración y custodia en virtud de este contrato, se encuentren, de acuerdo a las disposiciones legales correspondientes, ya sea en posesión de BANSI depositados en administración, o en una Institución para el depósito de valores o en el Banco de México, recabando BANSI de dichas instituciones, las constancias respectivas.

SEXTA.- SALDOS MÍNIMOS.

EL CLIENTE deberá mantener, al menos, los saldos mínimos promedio de depósitos que BANSI tenga establecidos y haga de su conocimiento por medio de avisos en sus oficinas o en sus estados de cuenta, acordando las partes que, en caso de que dicho saldo resulte inferior, BANSI queda facultado para enajenar los títulos que aún mantenga en administración a precio de mercado, abonando las cantidades resultantes a la "Cuenta Eje" de EL CLIENTE.

SÉPTIMA.- CONTRAPRESTACIÓN.

Las contraprestaciones por administración, compraventa y custodia de valores, a favor de BANSI, se causarán por mensualidades vencidas y la retribución por las operaciones que BANSI celebre por instrucciones o cuenta de EL CLIENTE, el mismo día que se realicen, y serán las que BANSI haga del conocimiento de EL CLIENTE, en el momento de la operación, que serán similares a las contraprestaciones establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para operaciones análogas que celebren casas de bolsa, quedando BANSI, autorizado por EL CLIENTE a cargar en su "Cuenta Eje", el importe de dichas contraprestaciones.

OCTAVA.- COMPRAVENTA DE VALORES.

BANSI y EL CLIENTE acuerdan celebrar operaciones de compraventa de valores, actuando BANSI como comisionista o indistintamente cada una de las partes, como vendedor o como comprador, transfiriéndose, según el caso, contra el pago del precio en moneda nacional, con cargo o abono a la "Cuenta Eje" de EL CLIENTE, la propiedad de los valores materia de este contrato, a que se hace referencia en la Cláusula PRIMERA.

NOVENA.- OPERACIÓN.

EL CLIENTE podrá dar instrucciones a BANSI para la compra o para la venta de valores, las cuales tendrán el carácter de irrevocables y deberán contener todas las características necesarias para la plena identificación de los valores materia de las mismas, telefónica o escrita, o a través de los medios electrónicos, de cómputo o telecomunicación con que cuente BANSI.

La celebración de la compraventa de valores se hará a precios de mercado y BANSI deberá confirmar a EL CLIENTE la celebración de éstas, en el estado de cuenta que se le envíe.

BANSI se reserva el derecho de exigir la confirmación por escrito de todas aquellas instrucciones que EL CLIENTE le haya otorgado por otros medios diversos al escrito.

BANSI se reserva el derecho de corroborar la existencia de la orden o instrucción y el solicitar su confirmación por los medios que juzgue convenientes, pudiendo el BANSI dejar en suspenso la ejecución de la instrucción hasta en tanto el CLIENTE no confirme de manera fehaciente la misma. En este supuesto, al no recibir la confirmación del CLIENTE, el BANSI quedará liberado de la obligación de darle cumplimiento y por lo mismo no tendrá responsabilidad alguna derivada de su inexecución por cambios en los precios del mercado, conclusión de los horarios de operación u otros de naturaleza semejante, sino hasta en tanto reciba la confirmación correspondiente.

BANSI invariablemente cargará o abonará a la "Cuenta Eje" de EL CLIENTE, los recursos resultantes de dichas operaciones.

DÉCIMA.- CONSULTA A EL CLIENTE.

BANSI se sujetará a las instrucciones de EL CLIENTE.

En lo no previsto expresamente: a) BANSI consultará a EL CLIENTE siempre que lo permita la naturaleza del negocio; b) BANSI se encuentra facultado para actuar discrecionalmente, hará lo que la prudencia le dicte, cuidando del negocio como propio.

Si BANSI juzga perjudicial para EL CLIENTE la ejecución de las instrucciones, podrá suspender dicha ejecución, comunicándolo a EL CLIENTE lo más rápidamente posible, en espera de nuevas instrucciones o ratificación de las mismas.

DÉCIMA PRIMERA.- PROVISIÓN DE FONDOS.

EL CLIENTE se obliga expresamente a cumplir en sus términos las obligaciones que el BANSI asuma por cuenta del CLIENTE, frente a las personas con las que contrate en los términos de este clausulado.

BANSI cumplirá la ejecución de servicios, materia de este clausulado por conducto de sus apoderados facultados y al efecto expresamente designado.

EL CLIENTE reconoce y acepta desde ahora que sólo las instrucciones debidamente giradas y recibidas por el personal que las personas designen respectivamente en el formato que BANSI, tenga para tal efecto, serán válidas y, en consecuencia podrán ejecutarse, en el entendido que el resto de empleados y/o directivos de las partes están impedidos de darles cumplimiento, ejecución y confirmación sin responsabilidad para ellos ni para el BANSI.

Igualmente, el BANCO deberá excusarse, sin su responsabilidad a dar cumplimiento a las instrucciones del CLIENTE que contravengan lo establecido en las leyes y disposiciones de carácter general expedidas por las autoridades competentes, así como en el Reglamento Interior del S.D. Ineval S.A. de C.V., Institución para el Depósito de Valores, y de las normas de autorregulación emitidas por el organismo autorregulatorio al que pertenezca, expresando las razones de la negativa al CLIENTE.

EL CLIENTE reconoce y acepta que ningún comentario, comunicación o información emitida por BANSI o cualquiera de sus directivos, ejecutivos o persona relacionada con BANSI podrá ser interpretada como una recomendación para la prestación del Servicio de Inversión NO asesorado de Ejecución de Operaciones; y en ningún caso BANSI será responsable de las recomendaciones sobre Valores o Instrumentos financieros derivados que le formulen a EL CLIENTE cualquier persona sin importar su procedencia.

Igualmente, el BANCO deberá excusarse, sin su responsabilidad a dar cumplimiento a las instrucciones del CLIENTE que contravengan lo establecido en las leyes y disposiciones de carácter general expedidas por las autoridades competentes, así como en el Reglamento Interior de la Bolsa, del S.D. Ineval S.A. de C.V., Institución para el Depósito de Valores, la Contraparte Central de Valores de México, S.A. de C.V., y de las normas de autorregulación emitidas por el organismo autorregulatorio al que pertenezca, expresando las razones de la negativa al CLIENTE.

DÉCIMA SEGUNDA.- DOCUMENTOS PROBATORIOS.

A más tardar al día siguiente de que BANSI haya adquirido los valores materia de este contrato, otorgará a EL CLIENTE un recibo que ampare los mismos, el cual no será negociable, y no podrán ser otorgados en garantía los derechos que se deriven de dicho documento.

DÉCIMA TERCERA.- DISPONIBILIDAD.

Las instrucciones para compra o venta de títulos serán otorgadas por EL CLIENTE en días hábiles bancarios de las 9:00 a las 13:00 horas.

BANSI se obliga a realizar su mejor esfuerzo para cumplir las instrucciones de EL CLIENTE en el lapso más breve en el que el mercado lo permita; sin embargo, BANSI no se hace responsable si la disponibilidad de títulos o compradores en el mercado, llegara a retrasar o a hacer imposible el cumplimiento de dichas instrucciones.

DÉCIMA CUARTA.- TRASPASOS DE TÍTULOS.

Para el caso de que EL CLIENTE: a) tenga una inversión en valores de mercado de dinero en otra institución, ya sea bancaria o de casa bolsa, y pretenda que sean traspasados los títulos a su cuenta en BANSI, o, b) de los títulos que tiene depositados en BANSI, instruya que sean trasladados a otra institución de las mencionadas, BANSI no estará obligado a aceptar o realizar dichos traspasos, en tanto, en el caso a), no reciba por escrito de la institución correspondiente, la confirmación respectiva y, en el caso b), no reciba la instrucción por escrito de EL CLIENTE, en los términos del párrafo siguiente.

Las confirmaciones o las instrucciones antes mencionadas, deberán contar con las instrucciones por escrito de EL CLIENTE en las cuales especifique el número de cuenta en que se encuentran los títulos, naturaleza de los mismos y la cantidad de títulos a traspasar, así como los datos de la institución en la cual se encuentran, y la de la institución que recibirá los títulos.

BANSI se obliga para que, en caso de recibir solicitudes de traspaso de valores a otra institución, lo realizará el día hábil inmediato siguiente a aquél en que reciba la solicitud de EL CLIENTE.

DÉCIMA QUINTA.- PÉRDIDAS POR VALOR DE MERCADO.

En las operaciones de este contrato, BANSI no asume ninguna responsabilidad por las pérdidas o menoscabos que EL CLIENTE pudiera llegar a sufrir, como consecuencia de las instrucciones de compra, de venta o reporto de títulos valores que haya otorgado a BANSI, y que hayan sido cumplidas por éste.

MERCADO DE DINERO.- OPERACIONES DE REPORTO

PRIMERA.- REPORTO.

En las operaciones de reporto que se celebren, BANSI, quien invariablemente tendrá el carácter de reportado, se obliga a transmitir a EL CLIENTE, la propiedad de los títulos de crédito a cambio de las sumas de dinero que en cada caso convengan ambas partes, por medio de su "Cuenta Eje". EL CLIENTE por su parte, se obliga a reintegrar a BANSI, contra reembolso del precio, la propiedad del mismo número de títulos de la misma especie de los que le fueron transmitidos. EL CLIENTE recibirá, además, el premio que entre las partes hayan libremente convenido, el cual se abonará a su "Cuenta Eje". En los casos de prórrogas de las operaciones de reporto, a su liquidación, también el premio será abonado, a la "Cuenta Eje".

En el entendido de que el servicio de Operaciones de Reporto que ofrece BANSI es un "Servicio de inversión no asesorado", es decir, BANSI únicamente proporcionará recomendaciones generalizadas sobre el servicio que el propio BANSI proporciona, con plazo igual o menor a un año.

SEGUNDA.- OBJETO.

El objeto del reporto podrán ser títulos bancarios, valores gubernamentales o títulos valor autorizados por el Banco de México, pudiendo dichos títulos, ser sustituidos por otros de la misma especie y calidad, que sean asimismo análogos en cuanto al plazo del vencimiento, sin que, por tal concepto, se lleguen a afectar las tasas y el premio pactados.

TERCERA.- OPERACIÓN.

Tanto el precio de la operación, como la clase de los títulos de que el reporto se trate, así como el premio, pueden negociarse libremente entre BANSI y EL CLIENTE, invariablemente en moneda nacional, de manera irrevocable, telefónica, escrita o a través de los medios electrónicos, de cómputo o telecomunicación con que cuenta BANSI.

BANSI, confirmará las operaciones a EL CLIENTE por escrito, en el estado de cuenta correspondiente, precisándose la clase de valores reportados, con los elementos necesarios para su indubitable identificación, así como el plazo del reporto y el premio.

BANSI invariablemente abonará a la "Cuenta Eje" de EL CLIENTE los recursos resultantes en cuanto se vayan venciendo las operaciones. En los casos de prórrogas de las operaciones de reporto, a su liquidación, también se abonarán los recursos resultantes, a la "Cuenta Eje".

CUARTA.- PLAZOS.

Los plazos de los reportos que se celebren y, en su caso, sus prórrogas, se pactarán libremente por BANSI y EL CLIENTE, pero no podrán convenirse plazos menores ni mayores de los que el Banco de México y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores establezcan mediante normas de carácter general, ni podrán extenderse más allá de la fecha de vencimiento de los títulos que el reporto tenga por objeto, ni liquidarse anticipadamente, en este último caso, salvo aquéllos que el Banco de México y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores expresamente autoricen por medio de normas de carácter general. Si el plazo del reporto vence en día que no fuese hábil, se entenderá prorrogado hasta el día hábil siguiente.

QUINTA.- ABANDONO.

Si el día en que el reporto deba liquidarse, BANSI no liquida la operación, ni ésta es prorrogada, se entenderá abandonada, y EL CLIENTE podrá exigir a BANSI el pago de las diferencias que resultaren a su cargo, las cuales deberán de ser abonadas a su "Cuenta Eje".

CAJEROS AUTOMÁTICOS PERMANENTES Y BANCA TELEFÓNICA.

PRIMERA.- ACCESO.

EL CLIENTE, persona física, podrá utilizar el servicio de cajeros automáticos permanentes, y de banca telefónica y electrónica, teniendo como acceso a dichos servicios, respectivamente, su número de cliente único y el número de identificación personal (NIP) ligado a su "Cuenta Eje", que podrá, el mismo cliente, de manera confidencial, reservada y secreta, y sólo conocida por él, elegir e ingresar, mediante los medios electrónicos que BANSI pondrá a su disposición.

En el caso de disposiciones llevadas a cabo por medio de tarjeta de débito y banca telefónica, no será aplicable ninguna de las estipulaciones de mancomunidad pactadas, ni podrá ser utilizado este servicio por personas morales.

Las personas morales sí tendrán acceso a la banca electrónica mediante las claves de identificación que les sean proporcionadas por BANSI, utilizando equipos de cómputo a través de internet.

SEGUNDA.- RESPONSABILIDAD DE EL CLIENTE. -

EL CLIENTE manifiesta su conformidad para que, con base en el artículo 52 de la Ley de Instituciones de Crédito, su número de identificación personal (NIP) sustituya a su firma autógrafa, con el mismo valor legal y probatorio que las leyes otorgan a la firma suscrita por su propio puño y letra. Por lo anterior, en aquellas instrucciones que sean otorgadas por medio del NIP de EL CLIENTE, ya sean realizadas por el mismo cliente o por terceros a quienes hubiese hecho de su conocimiento dicho NIP, serán de su exclusiva responsabilidad.

TERCERA.- SERVICIO DE BANCA TELEFÓNICA.-

El servicio de banca telefónica se prestará durante las 24 horas del día, los 365 días del año, y consistirá en consultas sobre saldos de cuentas y vencimientos de inversiones o créditos de EL CLIENTE, traspasos entre las cuentas que EL CLIENTE tenga dadas de alta ante BANSI, así como, instrucciones en las operaciones que EL CLIENTE tenga pactadas con BANSI y el acceso a la información financiera. Servicios que BANSI irá haciendo del conocimiento de EL CLIENTE, por medio de avisos en sus oficinas o en sus estados de cuenta. El acceso a este servicio operará por medio del NIP, a que se ha hecho referencia en la Cláusula PRIMERA.

CUARTA.- SERVICIO DE CAJEROS AUTOMÁTICOS PERMANENTES.-

El servicio de cajeros automáticos permanentes se prestará durante las 24 horas del día los 365 días del año, y consistirá en retiros en efectivo, consultas sobre saldos de cuentas de cheques, recepción en documentos o dinero en efectivo, salvo monedas, para abono en las cuentas de cheques, y demás servicios que BANSI ponga a disposición de EL CLIENTE, mismos que hará de su conocimiento por medio de avisos en sus oficinas, en sus estados de cuenta o en el sitio www.bansi.com.mx. El acceso a este servicio operará por medio del NIP, a que se ha hecho referencia en la Cláusula PRIMERA.

QUINTA.- RETIROS.-

BANSI se reserva el derecho de señalar los límites que EL CLIENTE puede retirar diariamente, lo cual hará del conocimiento de EL CLIENTE por medio de avisos en sus oficinas, en sus estados de cuenta o en el sitio www.bansi.com.mx.

TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS DE FONDOS

PRIMERA.- DEFINICIONES.

Serán aplicables en singular y plural los términos que se utilizan en este contrato y que se relacionan a continuación, teniendo los significados siguientes:

"Transferencia Electrónica de Fondos" El retiro de su "Cuenta de Origen", dentro de los límites del "Instructivo de Operación" o la solicitud de cargo a cuenta, requisitado previamente por EL CLIENTE y la acreditación correspondiente en cualquiera de las "Cuentas de Destino".

"Cuenta de Origen" Las cuentas de cheques en pesos o en dólares de los Estados Unidos de América, operadas por medio del Contrato de Servicios Integrales del cual EL CLIENTE es titular, en las que BANSI se encuentra autorizado por EL CLIENTE para efectuar los cargos que se originen en las operaciones llevadas a cabo de acuerdo con las "Transferencias Electrónicas de Fondos" que se pactan en este contrato.

"Cuenta de Destino" Las cuentas autorizadas por EL CLIENTE, a nombre de sí mismo o de otras diversas personas físicas o morales, que se señalan por EL CLIENTE en el "Instructivo de Operación", únicamente para realizar depósitos.

"Medios Electrónicos" Cualquiera de los medios informáticos, ya sea de programas y/o equipos (software y hardware), que BANSI tenga en uso, incluyéndose en ella el sistema de comunicación informática internacional denominado INTERNET, la cual, en su naturaleza y uso EL CLIENTE declara conocer.

"Clave" o "Firma Electrónica". Las claves alfanuméricas de identificación, que en forma confidencial y personalizada EL CLIENTE generará en términos de la Cláusula Cuarta siguiente, para la operación electrónica de los servicios que en este contrato se pactan.

"Identificador de Transferencias".- El término convencional y confidencial seleccionado por EL CLIENTE, para que se identifique el género de "Transferencia Electrónica de Fondos" que realizará con base en el "Instructivo de Operación".

Estas Transferencias utilizan los estándares de "Encriptación" (entendiendo por tal, la transformación, a través de una clave, de determinada información a fin de guardarla en secreto) y códigos de seguridad diseñados por BANSI particulares para cada transferencia.

"Límite de Transferencia".- La cantidad máxima en Pesos o en Dólares de los Estados Unidos de América, que podrá cargarse a la "Cuenta de Origen" y abonarse a la "Cuenta de Destino" y que EL CLIENTE estableció en el "Instructivo de Operación".

"Instructivo de Operación".- El documento o solicitud de cargo a cuenta en formatos autorizados por BANSI, en que EL CLIENTE precisa los parámetros de sus "Transferencias Electrónicas de Fondos", el cual será previo y necesario para otorgar las instrucciones de realizar las mencionadas transferencias. Señala, asimismo, el "Identificador de Transferencias" y este instructivo deberá ser suscrito con la firma autógrafa de EL CLIENTE.

"Dispersión de Fondos".- Una "Transferencia Electrónica de Fondos", sistemática y periódica, de una "Cuenta de Origen" en BANSI de la cual sea titular EL CLIENTE, a diversas "Cuentas de Destino" de las cuales sean titulares otros clientes dentro de BANSI.

"Bansi en Línea".- Sistema de Banca Electrónica a través de INTERNET.

"Dólares".- Dólares de los Estados Unidos de América.

SEGUNDA.- BASES.

BANSI prestará a EL CLIENTE el servicio de "Transferencia Electrónica de Fondos" de acuerdo con las siguientes bases: EL CLIENTE deberá completar, previamente a la prestación del servicio, un "Instructivo de Operación", en el cual se precisarán los parámetros en los que las "Transferencias Electrónicas de Fondos" deberán operarse, señalando, al menos los siguientes datos e instrucciones:

- a).- "Cuenta (s) de Origen"
- b).- "Cuenta (s) de Destino"
- c).- Cantidad máxima de cada transferencia, por "Cuenta de Destino".
- d).- Banco, Sucursal y Plaza.
- e).- "Identificador de Transferencias" para identificar sólo con esta referencia, la información de los inciso a), b), c) y d) de esta cláusula.

TERCERA.- OPERACIONES ELECTRÓNICAS.

EL CLIENTE tendrá acceso a los servicios que a continuación se enumeran, siendo necesario, para la utilización de los servicios descritos en los incisos 3 y 5 de esta cláusula, completar el "Instructivo de Operación", mencionado en las cláusulas PRIMERA y SEXTA, debiéndose circunscribir sus "Transferencias Electrónicas de Fondos" a los parámetros fijados en el mismo:

- 1) Consulta de saldos y movimientos de los últimos meses en las "Cuentas de Origen" de EL CLIENTE en BANSI.
- 2) "Transferencias Electrónicas de Fondos" de una "Cuenta de Origen" de la cual EL CLIENTE sea titular en BANSI, a otra "Cuenta de Destino" en que el mismo cliente sea titular en BANSI.
- 3) "Transferencias Electrónicas de Fondos" de la "Cuenta de Origen" a otra "Cuenta de Destino", ya sea que esta cuenta sea una cuenta aperturada en BANSI o en cualquier otro banco del país, llevada a cabo a través de alguno de estos medios: (i) SISTEMA DE PAGOS ELECTRÓNICOS INTERBANCARIOS ("SPEI") y/o el SISTEMA DE PAGOS INTERBANCARIOS EN DÓLARES ("SPID"), operados por Banco de México, y (ii) TRANSFERENCIA ELECTRÓNICA DE FONDOS ("TEF") que opera CECOBAN, S.A. DE C.V. ("CECOBAN").

4) "Transferencias Electrónicas de Fondos" bajo la modalidad de "Dispersión de Fondos" a diversas cuentas en BANSI.

5) "Transferencias Electrónicas de Fondos Internacionales" denominadas en Dólares de los Estados Unidos de América y en Euros, concertadas a través de Instructivo de Operación y/o Banca Electrónica, bajo las siguientes modalidades:

5.1) Con cargo a una cuenta de depósitos a la vista denominados en Moneda Nacional equivalente al precio pactado al momento de la operación.

5.2) Con cargo a una cuenta de depósitos a la vista denominados en Dólares.

6) Servicio de Nómina Bansi

BANSI se reserva la facultad de solicitar a EL CLIENTE informes acerca del origen de los fondos, que sean materia de las transferencias a que se refiere el párrafo que antecede, para los fines en que se fundamenta el artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito y demás normas aplicables.

Ya que, las operaciones electrónicas señaladas con anterioridad, se consideran simplemente enunciativas y no limitativas, BANSI podrá, en cualquier momento, incluir nuevos servicios o medios de "Transferencia Electrónica de Fondos", sus reglas de operación y comisiones por su uso, dando aviso a EL CLIENTE de dicha inclusión, por cualquier medio, ya sea gráfico, electrónico a través de la página de internet www.bansi.com.mx o auditivo, quedando entendido que si EL CLIENTE utiliza el medio o servicio de que se trate, se tiene como tácita aceptación del mismo, de sus reglas de operación y comisiones correspondientes.

CUARTA.- ALTA DEL SERVICIO Y FIRMA ELECTRÓNICA (CLAVES DE ACCESO).

Para el alta del servicio y la generación de claves de acceso, EL CLIENTE y BANSI seguirán el siguiente procedimiento:

a).- EL CLIENTE generará su propia "Clave" la cual constituirá su "Firma Electrónica" y en su caso la de las personas autorizadas en términos de su "Cuenta de Origen", conforme al Contrato de Servicios Integrales del cual EL CLIENTE es titular.

b).- La generación de la "Clave" se efectuará con base en las rutinas e instrucciones disponibles dentro del sitio www.bansi.com.mx y/o las que por otro medio de a conocer BANSI al CLIENTE.

c).- Para los efectos de este contrato la "Clave" o "Firma Electrónica", tendrá los usos siguientes:

-DE ACCESO.- Clave inicial para entrar por INTERNET a "Bansi en Línea".

-DE TRASPASOS a que se refiere el inciso 2) de la Cláusula Tercera.

-DE TRANSFERENCIAS a otros bancos o a otras cuentas en BANSI, a que se refiere el inciso 3) de la Cláusula Tercera.

-DE TRANSFERENCIAS de fondos denominados en dólares de los Estados Unidos de América a que se refiere el inciso 5) de la Cláusula Tercera.

-DE DISPERSIÓN DE FONDOS a que se refiere el inciso 4) de la Cláusula Tercera.

Con fundamento en los artículos 52 y 57 de la Ley de Instituciones de Crédito y 9° fracción II de la Ley de Títulos y Operaciones de Crédito, las "Claves" antes mencionadas tiene la misma validez de una firma autógrafa y constituyen la "Firma Electrónica" de EL CLIENTE y por lo tanto, EL CLIENTE se obliga a dar tratamiento confidencial que se requiere a dichas "Claves" y se hace responsable de su uso. Cuando EL CLIENTE haya designado o designe Firmantes Autorizados, ya sea de tipo Individual o Indistinta, o Mancomunada, en la cuenta de cheques que fungirá como "Cuenta de Origen". BANSI les otorgará a cada uno, por medio del EL CLIENTE las "Claves" o "Firma Electrónica" correspondientes para la utilización de todos los servicios que en este contrato se pactan, haciéndose EL CLIENTE también responsable del uso de tales "Claves", asumiendo la total responsabilidad por todos los actos que efectúen sus Firmantes Autorizados.

QUINTA.- CAMBIO DE LAS CLAVES DE ACCESO.

EL CLIENTE en cualquier momento, dentro de los horarios de servicio a través de "Bansi en Línea", podrá realizar el cambio de sus claves de acceso y de confirmación de operaciones, entendiendo por estas últimas, todas las "Claves" a que se refiere la CLÁUSULA CUARTA de este contrato.

SEXTA.- OTORGAMIENTO DE INSTRUCCIONES A BANSI.

Una vez firmado el "Instructivo de Operación" correspondiente, EL CLIENTE podrá dar, a través de "Bansi en Línea", las instrucciones que constituyen órdenes de transferencias electrónicas de fondos. En las instrucciones mencionadas en el párrafo que antecede, EL CLIENTE deberá señalar:

a) El monto de la "Transferencia Electrónica de Fondos" en moneda nacional, en Dólares o Euros;

b) Señalará el medio a través del cual se enviarán las transferencias, tales como SPEI, SPID, TEF, TRANSFERENCIAS INTERNAS EN BANSI o traspasos, DISPERSIÓN DE FONDOS, Transferencias de Fondos Internacionales o compraventa de Dólares o Euros con cargos a la cuenta en Moneda Nacional que mantenga apertura en BANSI tales como la cuenta Clásica, Ejecutiva, Clásica Institucional y Bansi;

c) El "Identificador de Transferencias" correspondiente, que es el facilitador para señalar en conjunto, la "Cuenta de Origen", la "Cuenta de Destino", el nombre del beneficiario, el del Banco destinatario, así como en su caso, la sucursal y plaza de referencia.

SÉPTIMA.- MONTO DE LAS TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS DE FONDOS.

En cada ocasión, al acceder a "Bansi en Línea" mediante la utilización de su "Firma Electrónica", EL CLIENTE indicará el monto de la "Transferencia Electrónica de Fondos" que solicita a BANSI. Las cantidades por las cuales se puedan realizar las "Transferencias Electrónicas de Fondos" no podrán ser menores a las que señale, en su caso, mediante reglas de carácter general, el Banco de México, ni mayores a las que se encuentren depositadas y disponibles en la "Cuenta de Origen", ni del "Límite de Transferencia" establecido en el "Instructivo de Operación".

OCTAVA.- COMPROBACIÓN DE OPERACIONES.

Los asientos contables, estados de cuenta, fichas, así como los demás documentos que se generen por el uso de sistemas y equipos automatizados que tenga BANSI, de conformidad con lo establecido en los artículos 52 y 58 de la Ley de Instituciones de Crédito, harán prueba plena, en juicio o fuera de él, de que dichas operaciones fueron realizadas.

NOVENA.- GASTOS Y COMISIONES

EL CLIENTE está de acuerdo en que los gastos y las comisiones, que se generen por cualquier servicio que se use y por la "Transferencia Electrónica de Fondos" que se preste a EL CLIENTE, le serán cargados en su "Cuenta de Origen".

DÉCIMA.- DISPOSICIONES APLICABLES.

Además del clausulado que aquí se contiene, para la realización de consultas y "Transferencia Electrónica de Fondos", las partes, se comprometen a observar rigurosamente las disposiciones que al efecto determine el Banco de México o las demás autoridades bancarias, mediante reglas de carácter general.

DÉCIMA PRIMERA.- RESPONSABILIDAD DE BANSI.

BANSI no será responsable, si cualquiera de los servicios que aquí se pactan no pudiera prestarse debido a caso fortuito o de fuerza mayor, o a desperfectos ocasionales en los equipos y sistemas automatizados, reservándose el derecho de cambiar, sin previo aviso, cualquier aspecto técnico u operativo del servicio.

DÉCIMA SEGUNDA.- DERECHOS DE AUTOR Y PROPIEDAD INTELECTUAL.

EL CLIENTE reconoce que Banco de México es titular de los derechos de propiedad intelectual sobre todo lo relacionado con los sistemas de pago SPEI y SPID. El uso de dichos sistemas de pago, en ningún momento será considerado como una cesión, transmisión, autorización o licencia para utilizar los servicios y transacciones autorizadas con fines distintos a los que se contemplan en el presente contrato. Para mayor información sobre el sistema de pagos, EL CLIENTE podrá consultar la página de internet del Banco de México, identificada con el nombre de dominio www.banxico.org.mx, apartado "Sistemas de Pagos".

BANCA ELECTRÓNICA

PRIMERA.- OBJETO. El objeto del presente contrato de Banca Electrónica es establecer las normas que regularán los servicios y las operaciones bancarias que EL CLIENTE y BANSI realicen a través de Medios Electrónicos. Para los efectos del presente contrato a BANSI se le podrá denominar indistintamente también como la Institución.

SEGUNDA.- APLICABILIDAD. Conviene las partes que las normas estipuladas en el presente contrato serán aplicables a todos los servicios y operaciones bancarias que EL CLIENTE y BANSI realicen al amparo de todos los contratos contenidos en este mismo instrumento y demás contratos, anexos y acuerdos que, en su caso, tengan celebrados o celebren en el futuro, en la medida en que tales servicios y operaciones se lleven a cabo a través de Medios Electrónicos, por lo que formarán parte de los mismos.

TERCERA.- OTRAS NORMAS APLICABLES. A las operaciones y servicios a que se refiere el presente Contrato de Banca Electrónica, le son aplicables también las demás definiciones, normas y estipulaciones referentes al uso de Medios Electrónicos contenidas en todos los contratos contenidos en este mismo instrumento y demás contratos, anexos y acuerdos que, en su caso, tengan celebrados las partes o celebren en el futuro.

CUARTA.- DEFINICIONES. Salvo que se indique lo contrario en el presente contrato, las partes están de acuerdo en que los términos que se precisan a continuación, cuando se usen con mayúscula inicial, tendrán los significados que se establecen en las siguientes definiciones, por lo que se entenderá por:

1.- Autenticación: al conjunto de técnicas y procedimientos utilizados para verificar la identidad de:

- a) El Usuario y su facultad para realizar operaciones a través del servicio de Banca Electrónica.
- b) La Institución y su facultad para recibir instrucciones a través del servicio de Banca Electrónica.

2.- Banca Electrónica: al conjunto de servicios y operaciones bancarias que la Institución realiza con el Usuario a través de Medios Electrónicos.

3.- Banca Host to Host: al servicio de Banca Electrónica mediante el cual se establece una conexión directa entre los equipos de cómputo del Usuario previamente autorizados por la Institución y los equipos de cómputo de la propia Institución, a través de los cuales, estos últimos procesan la información para la realización de servicios y operaciones bancarias. Este tipo de servicios incluirán a los proporcionados a través de las aplicaciones conocidas como "Cliente-Servidor".

- 4.- Banca Móvil:** al servicio de Banca Electrónica en el cual el Dispositivo de Acceso consiste en un Teléfono Móvil del Usuario, cuyo número de línea se encuentre asociado al servicio.
- 5.- Banca por Internet:** al servicio de Banca Electrónica efectuado a través de la red electrónica mundial denominada Internet, en el sitio que corresponda a uno o más dominios de la Institución, incluyendo el acceso mediante el protocolo WAP o alguno equivalente.
- 6.- Banca Telefónica Audio Respuesta:** al servicio de Banca Electrónica mediante el cual la Institución recibe instrucciones del Usuario a través de un sistema telefónico, e interactúa con el propio Usuario mediante grabaciones de voz y tonos o mecanismos de reconocimiento de voz, incluyendo los sistemas de respuesta interactiva de voz (IVR).
- 7.- Banca Telefónica Voz a Voz:** al servicio de Banca Electrónica mediante el cual el Usuario instruye vía telefónica a través de un representante de la Institución debidamente autorizado por esta, con funciones específicas, el cual podrá operar en un centro de atención telefónica, a realizar operaciones a nombre del propio Usuario.
- 8.- Bloqueo de Factores de Autenticación:** al proceso mediante el cual la Institución inhabilita el uso de un Factor de Autenticación de forma temporal.
- 9.- Cajero Automático:** al Dispositivo de Acceso de autoservicio que permite realizar consultas y operaciones diversas, tales como la disposición de dinero en efectivo y al cual el Usuario accede mediante una tarjeta para utilizar el servicio de Banca Electrónica, ya sea que sean de la red de cajeros automáticos de Bansi o red de Cajeros Automáticos de otros bancos en la República Mexicana y de la red internacional de Cajeros Automáticos en la que Bansi sea participante.
- 10.- Cifrado:** al mecanismo que utilizará la Institución para proteger la confidencialidad de información mediante métodos criptográficos en los que se utilicen algoritmos y llaves de encriptación.
- 11.- Contraseña o Clave:** a la cadena de caracteres que autentica al Usuario en un medio electrónico o en un servicio de Banca Electrónica, en este caso, Clave de Acceso, Clave de Traspaso, Contraseña Dinámica y Clave de Transferencia.
- 12.- Cuentas de Destino:** a las cuentas receptoras de recursos dinerarios en Operaciones Monetarias.
- 13.- Cuentas de Origen:** a las cuentas de cheques en Pesos o en Dólares de los Estados Unidos de América operadas por medio del Contrato de Servicios Integrales del cual EL CLIENTE es Titular (Cuenta Eje), en las que BANSI se encuentra autorizado por EL CLIENTE para efectuar cargos que se originen en las operaciones llevadas a cabo de acuerdo a las Transferencias Electrónicas de Fondos que se pactan en este contrato.
- 14.- Desbloqueo de Factores de Autenticación:** al proceso mediante el cual la Institución habilita el uso de un Factor de Autenticación que se encontraba bloqueado.
- 15.- Dispositivo de Acceso:** al equipo que permite al Usuario acceder al servicio de Banca Electrónica.
- 16.- Factor de Autenticación:** al mecanismo de Autenticación, tangible o intangible, basado en las características físicas del Usuario, en dispositivos o información que solo el Usuario posea o conozca. Estos mecanismos podrán incluir:
- a) Información que el Usuario conozca y que la Institución valide a través de cuestionarios practicados por operadores de centros de atención telefónica.
 - b) Información que solamente el Usuario conozca, tales como Contraseñas y Números de Identificación Personal (NIP).
 - c) Información contenida o generada en medios o dispositivos respecto de los cuales el Usuario tenga posesión, tales como dispositivos o mecanismos generadores de Contraseñas dinámicas de un solo uso y Tarjetas Bancarias con Circuito Integrado, que tengan propiedades que impidan la duplicación de dichos medios, dispositivos o de la información que estos contengan o generen.
 - d) Información del Usuario derivada de sus características físicas, tales como huellas dactilares, geometría de la mano o patrones en iris o retina, siempre que dicha información no pueda ser duplicada y utilizada posteriormente.
- 17.- Firmante Autorizado:** a aquella persona física autorizada por escrito por EL CLIENTE para firmar en las cuentas de cheques de EL CLIENTE, cuya firma haya sido registrada ante BANSI.
- 18.- Identificador de Transferencias:** al término convencional y confidencial seleccionado por EL CLIENTE para que se identifique el género de Transferencia Electrónica de Fondos que realizará con base en el Instructivo de Operación
- 19.- Identificador de Usuario:** a la cadena de caracteres, información de un dispositivo o cualquier otra información que conozca tanto la Institución como el Usuario, que permita reconocer la identidad del propio Usuario para el uso del servicio de Banca Electrónica.
- 20.- Instructivo de Operación:** al documento, en formatos autorizados por BANSI, en que EL CLIENTE precisa los límites y parámetros de sus Transferencias Electrónicas de Fondos, el cual será previo y necesario para otorgar las instrucciones de realizar Transferencias Electrónicas de Fondos. Señala así mismo el Identificador de Transferencias. Este instructivo deberá ser suscrito con la firma autógrafa de EL CLIENTE.
- 21.- Límite de Transferencia:** a la cantidad máxima en Pesos o en Dólares de los Estados Unidos de América que podrá cargarse a la Cuenta de Origen y abonarse a la Cuenta de Destino y que EL CLIENTE estableció en el Instructivo de Operación.
- 23.- Medios Electrónicos:** a los equipos, medios ópticos o de cualquier otra tecnología, sistemas automatizados de procesamiento de datos y redes de telecomunicaciones, ya sean públicos o privados.
- 24.- Mensajes de texto SMS:** al mensaje de texto disponible para su envío en servicios de telefonía móvil.

25.- Número de Identificación Personal (NIP): a la Contraseña que autentica al Usuario en el servicio de Banca Electrónica mediante una cadena de caracteres numéricos.

26.- Operación Monetaria: a la transacción que implique transferencia o retiro de recursos dinerarios. Las operaciones monetarias podrán ser:

- a) Micro Pagos: operaciones de hasta el equivalente en moneda nacional a 70 UDIs.
- b) De Baja Cuantía: operaciones de hasta el equivalente en moneda nacional a 250 UDIs diarias.
- c) De Mediana Cuantía: operaciones de hasta el equivalente en moneda nacional a 1,500 UDIs diarias.
- d) Por montos superiores al equivalente en moneda nacional a 1,500 UDIs diarias.

27.- Pago Móvil: al servicio de Banca Electrónica en el cual el Dispositivo de Acceso consiste en un Teléfono Móvil del Usuario, cuyo número de línea se encuentre asociado al servicio. Únicamente se podrán realizar consultas de saldo respecto de las cuentas asociadas al servicio, Operaciones Monetarias limitadas a pagos o transferencias de recursos dinerarios de hasta el equivalente en moneda nacional a las Operaciones Monetarias de Mediana Cuantía, con cargo a las tarjetas o cuentas bancarias que tenga asociadas, así como actos para la administración de este servicio, que no requieran un Segundo Factor de Autenticación.

28.- Restablecimiento de Contraseñas y Números de Identificación Personal (NIP): al procedimiento mediante el cual el Usuario puede definir una nueva Contraseña o Número de Identificación Personal.

29.- Sitio Bansi: Sitio o página web de Bansi con la siguiente dirección electrónica www.bansi.com.mx

30.- Sesión: al periodo en el cual el Usuario podrán llevar a cabo consultas, Operaciones Monetarias o cualquier otro tipo de transacción bancaria, una vez que hayan ingresado al servicio de Banca Electrónica con su Identificador de Usuario.

31.- Tarjeta Bancaria con Circuito Integrado: a las tarjetas de débito, crédito o prepagadas bancarias que cuenten con un circuito integrado o chip, que pueda almacenar información y procesarla con el fin de verificar, mediante procedimientos criptográficos, que la tarjeta y la terminal donde se utiliza son válidas.

32.- Teléfono Móvil: a los Dispositivos de Acceso a servicios de telefonía, que tienen asignado un número único de identificación y utilizan comunicación celular o de radiofrecuencia pública.

33.- Terminal Punto de Venta: a los Dispositivos de Acceso al servicio de Banca Electrónica, tales como terminales de cómputo, teléfonos móviles y programas de cómputo, operados por comercios o el Usuario para instruir el pago de bienes o servicios con cargo a una tarjeta o cuenta bancaria.

34.- Token Bansi: al dispositivo generador de Contraseñas dinámicas de un solo uso.

35.- Transferencia Electrónica de Fondos: al retiro de fondos de la Cuenta de Origen de EL CLIENTE en BANSI, dentro de los límites del Instructivo de Operación, requisitado previamente por EL CLIENTE y el acreditamiento correspondiente en cualquiera de las Cuentas de Destino.

36.- Traspaso: al movimiento de fondos entre dos cuentas del mismo CLIENTE dentro de BANSI.

37.- Usuario: a EL CLIENTE o al Firmante Autorizado que también haya sido facultado por EL CLIENTE para realizar operaciones mediante el uso de medios electrónicos.

38.- ID Usuario temporal: clave alfanumérica que se otorga al(los) Firmante(s) Autorizado(s) en la Solicitud Unificada de Registro del Servicio de Bansi en Línea.

QUINTA.- OPERACIONES Y SERVICIOS. Las operaciones y servicios mediante el uso de medios electrónicos que BANSI podrá proporcionar a EL CLIENTE mediante la firma de los anexos y formatos correspondientes o aceptación de Términos y Condiciones en el caso de las aplicaciones ("Apps"), son los siguientes:

I.- SERVICIO DE BANSI EN LÍNEA: consiste en el sistema de Banca por Internet mediante el cual el Usuario podrá realizar las siguientes operaciones.

- a).- Consulta de saldos y movimientos de sus cuentas bancarias.
- b).- Consulta de estados de cuenta.
- c).- Compraventa de Divisas de Dólares y Euros: en atención a la llamada del Cliente, se realiza una cotización de conformidad con el plazo de liquidación que así se defina y para que pueda ser cerrada la operación concertada, la liquidación de la misma deberá ser antes de las 16:00 horas de la fecha valor.

Respecto a la liquidación de la operación de la compraventa de Divisas, ésta puede llevarse a cabo mediante Instructivo de Operación o por confirmación con el Token Bansi a través del servicio Bansi en Línea.

- c).1.- Otras operaciones disponibles con Divisas: compraventa de chequeras y traspasos.
- d).- Transferencias Electrónicas de Fondos en Moneda Nacional.
 - d).i.- Transferencias Electrónicas de Fondos Internacionales de Euros y de Dólares (servicio única y exclusivamente para Clientes titulares de la cuenta Clásica, Clásica Institucional, Ejecutiva y Bansi) a través de una orden de pago.
- e).- Traspasos.
- f).- Apertura de inversiones: PRLV, Inversi, CEDES.
- g).- Servicio de Nómina Bansi.
- h).- Pagos de servicios.

- i).- Pagos de impuestos, derechos y multas.
- j).- Pagos referenciados.
- k).- Generación y cambio de contraseñas.
- l).- Protección de cheques.
- m).- Administración de Instructivos de Operación.
- n).- Alta y modificación de medios de notificación.
- ñ).- Bloqueo y cancelación del servicio de Bansi en Línea.
- o).- Desbloqueo y modificación de Contraseñas.

II.- SERVICIO DE TARJETA DE DEBITO: Mediante este servicio BANSI proporcionará a EL CLIENTE persona física, una Tarjeta de Débito a fin de que pueda disponer de los saldos a su favor existentes en su cuenta de cheques a través del uso de sistemas automatizados, tales como cajeros automáticos permanentes nacionales e internacionales y por medio de pagos de bienes y servicios en negocios afiliados.

III.- SERVICIO DE PORTAL TARJETA DE DEBITO: El Servicio de Portal Tarjeta de Débito a través de Internet se encuentra disponible para todos los clientes de BANSI que cuenten con Tarjeta de Débito y un NIP. Mediante este servicio EL CLIENTE podrá realizar las siguientes operaciones:

- a).- Consulta de saldos y movimientos.
- b).- Reporte de bloqueo de tarjeta.
- c).- Solicitud de reposición de tarjeta.
- d).- Solicitud de aclaraciones.
- e).- Actualización de medios de notificación.
- f).- Personalización de límites.
- g).- Cambio de contraseña.
- h).- Desactivación del servicio.
- i).- Cambio de NIP.

IV.- SERVICIO DE CAJEROS AUTOMÁTICOS: Mediante el uso de Cajeros Automáticos EL CLIENTE puede realizar las siguientes operaciones:

- 1.- Consultas de saldos.
- 2.- Retiro de dinero en efectivo de las cuentas asociadas a Tarjetas Bansi y Tarjetas Red VISA y MASTERCARD nacionales e internacionales expedidas por otras entidades financieras.
- 3.- Cambio de NIP de Tarjetas Bansi.

V.- SERVICIO DE PORTAL ESTADO DE CUENTA CLIENTE ÚNICO: Mediante este servicio EL CLIENTE puede consultar sus estados de cuenta.

VI.- SERVICIO DE PORTAL AUTO CRÉDITO BANSI: Mediante este servicio EL CLIENTE puede consultar los estados de cuenta y amortizaciones correspondientes a los contratos de arrendamiento financiero que tenga celebrados con BANSI para la adquisición de vehículos automotrices, así como los pagos realizados por concepto de primas de seguros de los vehículos.

VII.- PAGO MOVIL BANSI: Mediante este servicio, se le permitirá a EL CLIENTE realizar transacciones autorizadas por él mismo o predeterminadas por medio a través de la APP, tales como lo son:

- Consultas de saldos y límites de operación de la cuenta.
- Transferencias de recursos con cargo a las cuentas asociada a su dispositivo electrónico asociadas y con destino a una otra cuenta nominativa en moneda nacional.
- Ubicación de sucursales y/o cajeros automáticos.
- Cancelación del Servicio.

VIII. BEL MOVIL: Mediante este servicio, se le permitirá a EL CLIENTE realizar transacciones autorizadas por él mismo o predeterminadas por medio a través de la APP, tales como lo son:

- Consultas de saldos y movimientos de su(s) cuenta(s).
- Consulta de recibos electrónicos.
- Trasposos entre sus cuentas.
- Transferencias electrónicas de fondos a cuentas destino previamente registradas a través de los instructivos de operación requisitados con firma autógrafa del cliente.
- Pago de Servicios.
- Consulta y Asignación de Saldos para Tarjeta de Débito Corporativa.
- Ubicación de sucursales y/o cajeros automáticos.

-Administración del servicio Bansi en Línea, donde podrá consultar sus instructivos de operación, configurar sus favoritos, bloquear el servicio y definir sus operaciones frecuentes.

SEXTA.- MEDIOS DE IDENTIFICACIÓN DEL USUARIO Y FACTORES DE AUTENTICACIÓN. Los medios de identificación del Usuario y Factores de Autenticación son los siguientes:

1.- Número de Cliente Único: Es el número que BANSI asigna a EL CLIENTE al momento de la celebración del Contrato de Servicios Integrales, el cual es activado una vez realizadas las acciones de verificación establecidas en el presente contrato y es conocido tanto por BANSI como por EL CLIENTE.

2.- Identificador de Usuario: Es la cadena de caracteres generado en el sistema por el Usuario, que permitirá reconocer la identidad del Usuario para el uso del servicio de Banca Electrónica.

3.- Factor de Autenticación Categoría 2: Este Factor de Autenticación lo constituye una Contraseña que sólo el Usuario conoce, compuesta de una cadena de caracteres generada por el Usuario en el sistema que autentica al Usuario en un medio electrónico o en un servicio de Banca Electrónica. A esta Categoría de Factores de Autenticación corresponde el Número de Identificación Personal (NIP).

4.- Factor de Autenticación Categoría 3: Este Factor de Autenticación lo constituye una Contraseña dinámica de un solo uso generada por el dispositivo proporcionado al Usuario denominado Token Bansi.

SÉPTIMA.- MECANISMOS Y PROCEDIMIENTOS DE IDENTIFICACIÓN DEL USUARIO Y AUTENTICACIÓN.

Para la realización de las operaciones y la utilización de los servicios que comprende el Servicio de Bansi en Línea, referidos en la fracción de la cláusula quinta anterior, mediante el uso de medios electrónicos, se establecen los siguientes mecanismos y procedimientos de identificación del Usuario y de autenticación:

1.- El Usuario deberá digitar en el sistema el Número de Cliente Único, el Identificador de Usuario y los Factores de Autenticación Nivel 2 y 3. Adicionalmente, para efectuar operaciones que impliquen Transferencias Electrónicas de Fondos de cualquier tipo a cuentas de terceros u otras Instituciones, incluyendo el pago de créditos y de bienes y servicios, EL CLIENTE deberá haber registrado ante BANSI, mediante la entrega de Instructivos de Operación con su firma autógrafa, las Cuentas de Origen y de Destino y los límites de montos de las operaciones.

2.- Para la utilización del Servicio de Portal Tarjeta de Débito, el Usuario deberá digitar su número de Tarjeta de Débito y un Factor de Autenticación Categoría 2.

3.- Para realizar disposiciones de dinero en efectivo en Cajeros Automáticos, el Usuario deberá introducir o deslizar la tarjeta y digitar su NIP.

4.- Para la utilización del Servicio de Portal Estado de Cuenta Cliente Único, el Usuario deberá digitar su Número de Cliente Único y un Factor de Autenticación Categoría 2.

5.- Para la utilización del Servicio de Portal Auto crédito Bansi, el Usuario deberá digitar su Número de Cliente Único y el número de crédito asignado por BANSI.

6.- Para utilizar los servicios que comprende el Servicio de Bansi en Línea mediante dispositivos electrónicos, es necesario que el Cliente otorgue su consentimiento y los permisos necesarios para el uso de localización.

El uso de los medios de identificación y autenticación previstos en los párrafos precedentes, sustituirán la firma autógrafa, por lo que producirán los mismos efectos que las leyes otorgan a los documentos correspondientes y, en consecuencia, tendrán el mismo valor probatorio. Será responsabilidad de EL CLIENTE la guarda, custodia y uso de las Contraseñas, NIP y Token a que se hace referencia en esta cláusula. BANSI recomienda a EL CLIENTE que mantenga Contraseñas seguras.

OCTAVA.- MECANISMOS Y PROCEDIMIENTOS DE NOTIFICACIÓN ELECTRÓNICA. EL CLIENTE deberá registrar ante BANSI, mediante la firma del formato correspondiente, una dirección de correo electrónico y/o un número de teléfono móvil, a efecto de que BANSI le notifique en forma electrónica, mediante el envío de correo electrónico y/o mensaje de texto SMS al teléfono móvil, la realización de las siguientes operaciones:

a).- Transferencias electrónicas de fondos de cualquier tipo, incluyendo traspaso(s), asignación(es) de saldo, entre otros.

b).- Pagos de servicios.

c).- Pagos de impuestos, derechos y multas.

d).- Pagos referenciados.

e).-Modificación de límites de montos de operaciones.

f).- Registro de Cuentas de Destino de terceros u otras Instituciones.

g).- Alta y modificación del medio de notificación del Usuario.

h).- Desbloqueo de Contraseñas o Números de Identificación Personal (NIP), así como para la reactivación del uso de los servicios de Banca Electrónica.

i).- Modificación de Contraseñas o Números de Identificación Personal (NIP) por parte del Usuario.

j).- Retiro de dinero efectivo en Cajeros Automáticos.

NOVENA.- LÍMITES DE LOS MONTOS INDIVIDUALES Y AGREGADOS DIARIOS. En relación con las operaciones referidas en la fracción I de la cláusula quinta anterior, los límites de los montos individuales y agregados diarios, así como la frecuencia de uso, los establecerá EL CLIENTE a través de un Instructivo de Operación, que podrá generar desde el

Servicio de Bansi en Línea, debiendo, para su activación, descargarlo, firmarlo y entregarlo al ejecutivo de BANSI que lo atiende.

El límite diario de los montos de las operaciones realizadas mediante el servicio de Cajeros Automáticos será dado a conocer a EL CLIENTE en la página de Internet www.bansi.com.mx.

Para los pagos de bienes y servicios realizados mediante Tarjeta de Débito, BANSI se reserva el derecho de señalar los límites de los montos individuales y agregados diarios, los cuales hará del conocimiento de EL CLIENTE por medio de avisos en los kioscos de las sucursales, y/o en los estados de cuenta, y/o por carta.

Las cantidades por las cuales se puedan realizar operaciones de Banca Electrónica, no podrán ser menores a las que señale, en su caso, mediante reglas de carácter general, el Banco de México, ni mayores a las que se encuentren depositadas y disponibles en la Cuenta de Origen ni del Límite de transferencia establecido en el Instructivo de Operación.

DÉCIMA.- COMISIONES. Por los servicios prestados en virtud del presente Capítulo de Banca Electrónica, Bansi cobrará al Cliente las cuotas o comisiones que el primero determine mediante políticas de carácter general. El monto de dichas cuotas o comisiones, así como la forma para calcularlas, serán informadas por Bansi a el Cliente mediante el Anexo I de Comisiones del Contrato de Cuenta de Cheques que el CLIENTE contrate, y/o su publicación en los kioscos de las sucursales, y/o a través del Estado de Cuenta correspondiente, y/o por carta, así como en la página de Internet www.bansi.com.mx. Asimismo, el Cliente en este acto autoriza a Bansi para cobrar las cuotas o comisiones mediante cargo a su Cuenta de Origen.

DÉCIMA PRIMERA.- CAMBIO DE LA CUENTA DESTINO. Si el CLIENTE desea cambiar la Cuenta de Destino, éste deberá de dar de alta un nuevo Instructivo de Operación en el cual se señale la nueva Cuenta de Destino, mismo que deberá de firmar y entregar a su Ejecutivo de Cuenta. Hasta en tanto el CLIENTE NO dé de baja el Instructivo anterior, la Cuenta Destino seguirá siendo la misma inicialmente designada.

DÉCIMA SEGUNDA.- ROBO O EXTRAVÍO.- En caso de que el CLIENTE y/o Usuario requiera reportar el robo o extravío del Token Bansi o de la Tarjeta de Débito, lo podrá solicitar directamente a través del Sitio Bansi en la opción prevista para cada uno de ellos.

En ambos casos, la responsabilidad del CLIENTE y/o Usuario termina de manera inmediata al momento en que realiza el reporte de robo o extravío, ya que las mismas en ese momento quedarán canceladas.

DÉCIMA TERCERA.- BLOQUEO POR INTENTOS FALLIDOS. El sistema bloqueará automáticamente el servicio Bansi en Línea por intentos fallidos al ingresar cualquiera de los medios de identificación y autenticación del Usuario. El bloqueo podrá ser temporal al detectar el sistema intentos fallidos, y podrá ser permanente cuando el contador detecte intentos fallidos que rebasen el número permitido por el sistema. Para solicitar el desbloqueo del servicio, el Usuario deberá comunicarse a BANSI para realizar el trámite correspondiente.

DÉCIMA CUARTA.- CANCELACIÓN DEL SERVICIO DE BANSI EN LÍNEA. Para cancelar el servicio de Bansi en Línea, el Usuario lo podrá solicitar directamente en el Servicio de Bansi en Línea en la opción prevista para ello, debiendo EL CLIENTE, descargar e imprimir el formato de Solicitud de Cancelación de Bansi en Línea que le proporcionará el sistema, este formato deberá ser firmado por EL CLIENTE y entregarlo a su ejecutivo de cuenta en la sucursal de BANSI que le corresponda, quien terminará el trámite de cancelación en forma interna en BANSI. Si EL CLIENTE no entrega la solicitud de cancelación debidamente firmada, el servicio continuará vigente.

DÉCIMA QUINTA.- RECOMENDACIONES DE SEGURIDAD. El usuario podrá consultar en todo momento las recomendaciones de seguridad y riesgos por el uso del servicio de Banca Electrónica que se encuentran disponibles en el sitio www.bansi.com.mx, dentro del menú principal en la opción "Seguridad".

DÉCIMA SEXTA.- RESTRICCIONES OPERATIVAS. El servicio Bansi en Línea tiene las siguientes restricciones operativas:

- 1.- Únicamente pueden ser Usuarios del servicio Bansi en Línea el propio EL CLIENTE y las personas que éste haya autorizado para firmar en sus cuentas de cheques y al efecto tengan registrada su firma autógrafa ante BANSI.
- 2.- Si EL CLIENTE realiza cambios de las personas autorizadas para firmar en las cuentas de cheques, deberá realizar los mismos cambios respecto de los Usuarios autorizados para realizar operaciones mediante el servicio Bansi en Línea, debiendo generar los correspondientes Identificadores de Usuario y Contraseñas.
- 3.- Las notificaciones electrónicas a que se refiere la cláusula octava anterior se harán, mediante los medios electrónicos al efecto registrados, tanto a EL CLIENTE como a las personas que haya autorizado como Usuarios.
- 4.- Todos los formatos generados a través del servicio de Bansi en Línea que deban imprimirse y firmarse conforme a lo establecido en las cláusulas precedentes, deberán contar con la firma autógrafa de EL CLIENTE. En caso de no coincidir la firma con la que BANSI tenga registrada, la solicitud de que se trate podrá ser rechazada.

DÉCIMA SÉPTIMA.- SOPORTE TÉCNICO. En caso de que EL CLIENTE requiera ayuda o soporte técnico en lo relativo a la tarjeta de débito; éste podrá contactarse al número telefónico 3648-4848 ó al 800-2267400.

O bien, EL CLIENTE podrá contactar a su ejecutivo de cuenta, para que éste último canalice el problema al área correspondiente y se le dé el seguimiento y solución al mismo.

DÉCIMA OCTAVA.- MODIFICACIONES. Las normas estipuladas en la presente sección denominada Banca Electrónica podrán ser complementadas o modificadas mediante la celebración de convenios, acuerdos o anexos otorgados por escrito por las partes.

Bansi podrá, de manera gratuita y en forma periódica, proporcionar al CLIENTE, información relativa a evitar posibles fraudes cibernéticos en los productos o servicios financieros proporcionados por BANSI y que EL CLIENTE tenga contratados, dando aviso a EL CLIENTE de dicha información, a través del estado de cuenta y/o a través del correo electrónico que EL CLIENTE tenga registrado.

PORTAL ESTADO DE CUENTA DIGITAL BANSI

PRIMERA. DEFINICIONES. SERVICIO DE PORTAL ESTADO DE CUENTA UNICO BANSI.-

Servicio disponible en el sitio www.bansi.com.mx mediante el cual, EL CLIENTE podrá consultar sus estados de cuenta en manera electrónica, hasta con una antigüedad de 6 meses.

CLAVE DE ACCESO O FIRMA ELECTRÓNICA.- Clave generada por el CLIENTE para solicitar su ingreso al servicio de Portal Estado de Cuenta Bansi.

CLAVE DE LECTURA DE ESTADO DE CUENTA DIGITAL.- Clave generada por EL CLIENTE que le permite abrir el archivo que contiene el documento que como Estado de Cuenta en formato digital BANSI le entrega.

SERVICIO DE ENVÍO DE ESTADO DE CUENTA DIGITAL BANSI.- envío en forma mensual del estado de cuenta al buzón de correo registrado en los medios de notificación del CLIENTE.

MEDIOS DE NOTIFICACIÓN.- Número de teléfono celular y/o buzón de correo electrónico que registra EL CLIENTE para recibir notificaciones respecto de sus operaciones electrónicas con BANSI.

SEGUNDA.- ALTA DEL SERVICIO, FIRMA ELECTRÓNICA (CLAVE DE ACCESO) Y CLAVE DE LECTURA DE ESTADO DE CUENTA DIGITAL.

Para el alta del servicio y la generación de la clave de acceso, EL CLIENTE Y BANSI seguirán el siguiente procedimiento:

- a) EL CLIENTE generará su propia "Clave de Acceso", la cual constituirá su "firma electrónica".
- b) La generación de la "Clave de Acceso" se efectuará con base en las rutinas e instrucciones disponibles dentro del sitio www.bansi.com.mx y/o las que por otro medio de a conocer BANSI al CLIENTE.
- c) Para los efectos de este contrato la "Clave de Acceso o Firma Electrónica" tendrá el uso de clave inicial para ingresar por INTERNET al servicio del Portal de Estado de Cuenta BANSI.
- d) La generación de la "Clave de Lectura de Estado de Cuenta Digital" se efectuará con base en las rutinas e instrucciones disponibles dentro del sitio www.bansi.com.mx y/o las que por otro medio de a conocer BANSI al CLIENTE.
- e) Para los efectos de este contrato la "Clave de Lectura de Estado de Cuenta Digital" tendrá el uso de clave indispensable para poder abrir los archivos que contienen el Estado de Cuenta Digital BANSI.

Las "Claves" anteriormente señaladas, tendrán la misma validez de una firma autógrafa, la cual producirá tendrá todos los efectos legales correspondientes ya que constituyen la "Firma Electrónica" de EL CLIENTE y por lo tanto, EL CLIENTE se obliga a dar tratamiento confidencial que se requiere a dichas "Claves" y se hace responsable de su uso.

TERCERA.- CAMBIO DE CLAVES DE ACCESO Y DE LECTURA.

EL CLIENTE en cualquier momento, dentro de los horarios de servicio del Portal Estado de cuenta Bansi, podrá realizar el cambio de sus claves de acceso y de lectura del estado de cuenta digital.

CUARTA.- SERVICIO DE ENVÍO DE ESTADO DE CUENTA DIGITAL BANSI.

INSCRIPCIÓN AL SERVICIO. El CLIENTE podrá solicitar su inscripción al servicio de envío de Estado de Cuenta Digital Bansi a través del Portal de Estado de Cuenta BANSI. Para incorporarse a este servicio es indispensable contar con un buzón de correo electrónico válido al cual se enviará el estado de cuenta en forma mensual.

El cliente solicitará el servicio, según la rutina preestablecida en el mencionado portal, descargando el formato de solicitud de activación del servicio, para ser firmado por el CLIENTE quien lo entregará a su ejecutivo de cuenta para realizar el procedimiento de activación del servicio. El CLIENTE recibirá notificación de la activación al servicio al buzón de correo electrónico registrado en sus medios de notificación.

QUINTA. CANCELACIÓN DEL SERVICIO.

En cualquier momento y dentro de los horarios de servicio del Portal Estado de Cuenta BANSI EL CLIENTE podrá solicitar la cancelación del servicio de envío de Estado de Cuenta Digital BANSI, ingresando al portal y seleccionando la opción Cancelar Servicio, debiendo descargar la solicitud de cancelación del servicio para ser firmada por EL CLIENTE, quien lo entregará a su ejecutivo de cuenta para realizar la cancelación del servicio.

En todo momento BANSI, S.A. Institución de Banca Múltiple continuará enviando el Estado de Cuenta impreso en papel a través de correo tradicional, siempre y cuando el CLIENTE no indique lo contrario a través del mismo servicio de portal Estado de Cuenta BANSI que se encuentra disponible en la página web www.bansi.com.mx.

PRIMERA. DEL SERVICIO

El servicio de App BEL Móvil que BANSI pone a disposición del CLIENTE le permitirá consultar y realizar las transacciones a las cuentas destino previamente autorizadas por él mismo a través de la APP, tal y como lo realiza a través de Bansi en Línea en la página de internet www.bansi.com.mx:

- Consultas de saldos y movimientos de su(s) cuenta(s).
- Consulta de recibos electrónicos.
- Traspasos entre sus cuentas.
- Transferencias electrónicas de fondos a cuentas destino previamente registradas a través de los instructivos de operación requisitados con firma autógrafa del cliente.
- Pago de Servicios.
- Consulta y Asignación de Saldos para Tarjeta de Débito Corporativa.
- Ubicación de sucursales y/o cajeros automáticos.
- Administración del servicio Bansi en Línea, donde podrá consultar sus instructivos de operación, configurar sus favoritos, bloquear el servicio y definir sus operaciones frecuentes.

SEGUNDA. TÉRMINOS Y CONDICIONES

BEL Móvil permite a sus Clientes y/o Usuarios, por medio de su interfase, acceder a al servicio de Bansi en Línea, mediante las medidas de autenticación y seguridad previamente establecidas y definidas en el mencionado Contrato de Servicios Integrales BANSI, en tiempo real, obteniendo acceso a los servicios que ofrece la App.

Por este medio, BANSI otorga una licencia de uso a sus Clientes y/o Usuarios la cual podrá ser revocada en cualquier tiempo y/o suspendida por así convenir a los intereses de BANSI.

TERCERA. REQUISITOS.

Con la finalidad de lograr la conexión a BEL Móvil, EL CLIENTE deberá contar con un dispositivo electrónico habilitado técnicamente para operar con conectividad y acceso a la red celular móvil o Wi Fi con la finalidad de descargar la App BEL Móvil en sus dispositivos móviles.

- Para utilizar la App BEL MÓVIL, es necesario que EL CLIENTE otorgue su consentimiento y los permisos necesarios en el dispositivo para el uso de localización.
- El CLIENTE deberá de ingresar a la rutina de la App BEL Móvil con las credenciales y elementos de seguridad con los que, en forma regular, ingresa al servicio de Bansi en Línea a través de la página de internet www.bansi.com.mx
- Todas las operaciones realizadas por medio de BEL Móvil requieren ser confirmadas por el CLIENTE mediante las Claves de Acceso, Traspaso y Transferencia que utiliza para ingresar y confirmar a través de Bansi en Línea según corresponda, así como, con la contraseña dinámica generada por el Token Bansi, para cada operación en específico.
- Todas las operaciones realizadas por medio de la App, generan una notificación electrónica a través de los medios de notificación que el CLIENTE tenga registrados.

CUARTA. CANCELACIÓN DEL SERVICIO.

El presente contrato es por tiempo indefinido, y las PARTES podrán darlo por terminado en el momento en que así determine.

En el caso de no querer continuar utilizando la App, EL CLIENTE podrá cancelar el servicio en cualquier momento eliminando la aplicación de su dispositivo, o bien ingresando a la opción de cancelación en la app, sin embargo, las operaciones realizadas mediante la misma, permanecerán al amparo de los términos y condiciones establecidos en el presente.

En caso de que el CLIENTE llegue a sufrir el robo, extravío o cambie su dispositivo electrónico, será necesario que descargue la aplicación BEL Móvil en su nuevo dispositivo.

El CLIENTE se obliga a no proporcionar, revelar o perder el control de sus medios de autenticación para uso de BEL Móvil, toda vez que el CLIENTE será el único responsable del mal uso que se le llegue a dar a la aplicación, por lo que BANSI, queda eximido.

PAGO MÓVIL

PRIMERA. DEL SERVICIO

El servicio de Pago Móvil que BANSI pone a disposición del CLIENTE le permitirá realizar transacciones autorizadas por él mismo a través de la App en un dispositivo electrónico que se encuentre asociado al número telefónico que el CLIENTE hubiese dispuesto para tal fin, tales como:

- Consultas de saldos y límites de operación de la cuenta.
- Transferencias de recursos con cargo a la cuenta asociada a su dispositivo electrónico con destino a otra cuenta en moneda nacional.
- Ubicación de sucursales y/o cajeros automáticos.
- Cancelación del Servicio.

SEGUNDA. TÉRMINOS, CONDICIONES Y REQUISITOS.

Con la finalidad de lograr la conexión a Pago Móvil, el CLIENTE deberá contar con un dispositivo electrónico habilitado técnicamente para operar con conectividad y acceso a la red celular móvil o Wi Fi, con la finalidad de asociarlo a este servicio por los medios que establezca BANSI, en donde el CLIENTE deberá definir una contraseña para ingresar a Pago Móvil, siendo el CLIENTE el único responsable y concededor de dicha contraseña, y seguir los siguientes pasos:

1. Además del dispositivo electrónico habilitado técnicamente para operar, el CLIENTE deberá de contar con el servicio de "Portal Tarjeta de Débito" habilitado previo a la asociación.

2. Servicio disponible para cuentas de cheques Bansi de personas físicas con cuenta individual y tarjeta de débito, tarjetas Bansi White que sean nivel 2. No disponible para cuentas de Nómina ni Tarjeta Débito Corporativa.

Sólo podrá asociarse un producto BANSI con un número de teléfono móvil, esto es, no podrá asociarse el mismo número de teléfono móvil con un segundo producto BANSI para este servicio.

El uso de la aplicación no está permitido si en la cuenta eje operan diversos firmantes.

3. El Cliente deberá de ingresar al "Portal Tarjeta de Débito", seleccionando la opción "Asociación de Cuenta" y siguiendo las instrucciones del proceso de asociación que dicho portal le indique.

4. El Cliente ingresa a la tienda Apple o Google, de acuerdo con el sistema operativo de su dispositivo electrónico y descarga la aplicación PAGO MÓVIL.

5. Para realizar Transferencias de fondos en Pago Móvil, el CLIENTE deberá de contar con la siguiente información relativa que puede actuar como cuenta destino del beneficiario:

- Cuenta CLABE o

- Número de Teléfono Móvil o

- Número de Tarjeta de Débito

6. Todas las operaciones realizadas por medio de Pago Móvil requieren ser confirmadas por el CLIENTE mediante la Clave de Acceso que utiliza para ingresar al "Portal Tarjeta de Débito" y el Token SMS generado para cada operación en específico, mismo que será enviado al número teléfono asociado a la cuenta. Dichas claves sustituirán la firma autógrafa tal y como se desprende del artículo 52 de la Ley de Instituciones de Crédito y para tales efectos tendrán el mismo valor probatorio para todos los efectos legales a que haya lugar.

Todas las operaciones realizadas por medio de la App, generan una notificación electrónica a los medios de notificación que EL CLIENTE tenga registrados para la tarjeta de débito asociada. Esta notificación puede tener un costo, el cual le será cargado por BANSI a la cuenta que corresponda al mensaje de acuerdo con los medios registrados para notificación. Los costos podrán ser consultados directamente en el Portal Tarjeta de Débito, o en la opción Consulta los costos y comisiones de nuestros productos que se encuentra disponible en la página web www.bansi.com.mx.

Para utilizar "Pago Móvil Bansi", es necesario que EL CLIENTE otorgue su consentimiento y los permisos necesarios en el dispositivo para el uso de localización.

Los límites operativos para el envío de transferencias por evento, por día y por mes, se encuentran señalados en la aplicación.

Pago Móvil reflejará los saldos que el CLIENTE tenga en su cuenta asociada a su dispositivo electrónico. Éstos podrán consultarse a través de la App en cualquier momento que el servicio se encuentre activo.

TERCERA. CANCELACIÓN DEL SERVICIO.

El presente contrato es por tiempo indefinido, y las PARTES podrán darlo por terminado en el momento que determinen.

En el caso de no querer continuar utilizando la App, EL CLIENTE podrá cancelar el servicio en cualquier momento eliminando la aplicación de su dispositivo, o bien ingresando a la opción de cancelación en la app, sin embargo, las operaciones realizadas mediante la misma, permanecerán al amparo de los presentes términos y condiciones.

Si el cliente no utiliza la aplicación de Pago Móvil BANSI en un periodo de 90 días ésta será desactivada. Para su reactivación, es indispensable que EL CLIENTE/USUARIO realice nuevamente el proceso de alta o activación del servicio.

En caso de que EL CLIENTE llegue a sufrir el robo o extravíe su dispositivo electrónico, será necesario que descargue la aplicación Pago Móvil en su nuevo dispositivo y realizar nuevamente el alta o activación del servicio de Pago Móvil.

En caso de que EL CLIENTE realice un cambio de número de teléfono móvil será necesario que ingrese al Portal Tarjeta de Débito para desasociar el teléfono anterior y realizar la asociación de su cuenta a su nuevo número de teléfono móvil. Deberá ingresar nuevamente a la aplicación Pago Móvil BANSI y realizar la reactivación del servicio con su nuevo número de teléfono.

En caso de que la tarjeta originalmente asociada al servicio de Pago Móvil sea reemplazada o repuesta por vencimiento, robo o extravío, una vez que el cliente reciba su plástico deberá ingresar al Portal Tarjeta de Débito para realizar la activación de su nueva tarjeta. Posteriormente deberá ingresar a la aplicación Pago Móvil BANSI utilizando los 8 últimos dígitos de su nueva tarjeta para el ingreso al servicio. El servicio se mantiene activo por tratarse de un reemplazo de tarjeta.

CoDi® Bansi

PRIMERA. DEL SERVICIO.

CoDi® BANSI es una aplicación cuya finalidad es permitir al Cliente y/o Usuario, realizar pagos electrónicos mediante un esquema en el que el pago es solicitado entre el receptor de los fondos, desde un dispositivo móvil cuyo número se asocie o desde internet y el emisor del pago, quien lo autoriza desde su propio dispositivo.

El servicio de CoDi® que BANSI pone a disposición del Cliente y/o Usuario, le permitirá realizar las siguientes operaciones:

- Transferencias de recursos con cargo a la cuenta asociada a su dispositivo con destino a otra cuenta en moneda nacional (Orden de Transferencia CoDi®)
- Solicitud de cobros de manera presencial o no presencial, abonando los recursos a la cuenta asociada a su dispositivo recibidos desde otras cuentas en moneda nacional
- Consultas de saldos y límites de operación de la cuenta.
- Aceptar, rechazar, posponer o marcar como SPAM los Mensajes de Cobro que reciba.
- Cancelación del Servicio.

El uso de CoDi® BANSI en ningún momento será considerado como una autorización o licencia para utilizar los servicios y transacciones autorizadas con fines distintos a los que se contemplan en los Términos y Condiciones consultables a través de la aplicación. Lo anterior, también será aplicable a la titularidad de los derechos de terceros respecto a los servicios y contenidos enlazadas a la CoDi® BANSI que son propiedad de Banco de México.

SEGUNDA. REQUISITOS, TÉRMINOS Y CONDICIONES.

El Cliente y/o Usuario deberá contar con un teléfono móvil con acceso a la red celular móvil o Wi Fi, con la finalidad de asociarlo a este servicio por los medios que establezca BANSI, en donde el Cliente y/o Usuario deberá definir un identificador de usuario y una contraseña de acceso para ingresar a CoDi® BANSI y una contraseña de transferencia para la autorización de pagos electrónicos, siendo el Cliente y/o Usuario el único responsable de uso de dichas contraseñas.

Además del dispositivo móvil habilitado técnicamente para operar, el Cliente y/o Usuario deberá de contar con el servicio de Portal Tarjeta de Débito previamente habilitado para fin de efectuar la asociación al servicio CoDi® Bansi.

El Cliente y/o Usuario debe contar con alguno de los siguientes productos sin asignación de firmantes autorizados:

- Cuenta Clásica
- Cuenta Clásica Institucional
- Cuenta BANSI
- Cuenta Básica Bansi
- Cuenta Bansi White Nivel 2

Sólo podrá ser asociado un producto BANSI o cuenta origen, con un número de teléfono móvil, esto es, que no podrá asociarse el mismo número de teléfono móvil con un segundo producto BANSI para este servicio, en el entendido que solo podrá existir una cuenta origen.

1. El Cliente y/o Usuario deberá de ingresar al Portal Tarjeta de Débito, seleccionando la opción Asociación de Cuenta para asociar la cuenta origen y seguir las instrucciones del proceso de asociación que dicho portal le indique. Dentro del mismo Portal Tarjeta de Débito, el Cliente y/o Usuario debe ingresar a la opción CoDi® Bansi para solicitar el código de registro CoDi® Bansi, completando la rutina según las instrucciones que dicho portal le indique y crear un Identificador de usuario (Id Usuario) y su Clave de Transferencia.

2. El Cliente y/o Usuario debe ingresar a la tienda Apple o Google, de acuerdo con el sistema operativo de su dispositivo y descargar la aplicación CoDi® BANSI.

3. Una vez descargada la App, el Cliente y/o Usuario debe ingresar a ésta de acuerdo con los datos que le solicita la aplicación.

4. El Cliente y/o Usuario que reciba el Mensaje de Cobro podrá realizar alguna de las siguientes acciones, por medio de la App instalada en el dispositivo móvil:

- a) Aceptar lo indicado en dicho Mensaje de Cobro, con el fin de que, en este caso, el programa informático referido genere una Solicitud de Envío, que BANSI deberá tramitar, así como actualizar el estado del Mensaje de Cobro a "aceptado".
- b) Devolver o rechazar lo indicado en dicho Mensaje de Cobro, con el fin de que, en este caso, el programa informático referido evite que dicho Mensaje de Cobro pueda ser procesado y actualice el estado del Mensaje de Cobro a "rechazado".
- c) Posponer la aceptación o rechazo de dicho Mensaje de Cobro para un momento posterior, con el fin de que el programa informático referido almacene el Mensaje de Cobro y permita al Cliente Emisor aceptarlo o rechazarlo en un momento posterior.
- d) Marcar como "SPAM" cualquier Mensaje de Cobro no reconocido por el Cliente y/o Usuario.

5. El Cliente y/o Usuario por medio de la App instalada en el dispositivo móvil que realice cobros podrá:

- a) Solicitar cobros, de manera presencial o no presencial, abonando los recursos recibidos a la cuenta Bansi asociada a su Dispositivo desde otras cuentas en moneda nacional.
- b) Para poder solicitar cobros es necesario que Banco de México valide y verifique la cuenta receptora asociada a su Dispositivo. Este procedimiento se realiza por única vez al dar de alta este servicio y se efectúa, a través de la app, enviando al Banco de México la petición de enrolamiento para este servicio. Banco de México a su vez, para verificar que se trata de una cuenta existente, envía una transferencia SPEI por valor de un centavo, el cual queda abonado en la cuenta Bansi asociada al Dispositivo.
- c) Una vez que se registre la solicitud de validación de la cuenta receptora y que haya sido verificada exitosamente, el Usuario puede comenzar a generar solicitudes de cobros.

Todas las operaciones transacciones de pago a través de transferencias electrónicas realizadas por medio de CoDi® BANSI, requieren ser confirmadas por el Cliente y/o Usuario mediante el Token SMS para las operaciones de hasta \$8,000 pesos (Ocho mil pesos M.N.) y, en su caso, para las operaciones mayores a \$8,000 pesos (Ocho mil pesos 00/100 M.N.), con la Clave de Transferencia que haya determinado el Cliente y/o Usuario en el proceso de activación del servicio. El Token SMS es generado para cada operación en específico, mismo que será enviado al número teléfono asociado a la cuenta. Dicha clave sustituirá la firma autógrafa tal y como se desprende del artículo 52 de la Ley de Instituciones de Crédito y para tales efectos tendrán el mismo valor probatorio para todos los efectos legales a que haya lugar.

Todas las operaciones realizadas por medio de la APP, generan una notificación electrónica a través de los medios de notificación que el Cliente y/o Usuario tenga registrados para la tarjeta de débito asociada, es decir la Cuenta Origen.

Los límites operativos para el envío de transferencias por evento, por día y por mes, se encuentran señalados en la aplicación.

TERCERA. CANCELACIÓN.

El presente contrato es por tiempo indefinido, y las PARTES podrán darlo por terminado en el momento en que determinen.

En el caso de no querer continuar utilizando la App, EL CLIENTE podrá cancelar el servicio en cualquier momento eliminando la aplicación de su dispositivo, o bien ingresando a la opción de cancelación en la app, sin embargo, las operaciones realizadas mediante la misma, permanecerán al amparo de los presentes términos y condiciones.

En caso de que el Cliente y/o Usuario llegue a sufrir el robo o extravíe su dispositivo, será necesario que descargue la aplicación CoDi® BANSI en su nuevo dispositivo y realizar nuevamente el alta o activación del servicio.

El Cliente y/o Usuario puede bloquear su servicio y también cancelarlo. En ambos casos se autentican con la clave de acceso y es de manera inmediata. El bloqueo se puede realizar en el Centro de Atención Telefónica BANSI.

En caso de que el Cliente y/o Usuario realice un cambio de número de teléfono móvil será necesario que ingrese al Portal Tarjeta de Débito para desasociar el teléfono anterior y realizar la asociación de su cuenta a su nuevo número de teléfono móvil. Deberá ingresar nuevamente a la aplicación CoDi® BANSI y realizar la reactivación del servicio con su nuevo número de teléfono móvil.

En caso de que la tarjeta originalmente asociada al servicio de CoDi® BANSI sea reemplazada o repuesta por vencimiento, robo o extravío, una vez que el Cliente y/o Usuario reciba su reposición, deberá ingresar al Portal Tarjeta de Débito para realizar la activación de su nuevo plástico. Posteriormente deberá ingresar a la aplicación CoDi® BANSI utilizando los 8 últimos dígitos de su nueva tarjeta para el ingreso al servicio. En este caso, el servicio se mantiene activo por tratarse de un reemplazo de tarjeta.

CUARTA. INFORMACIÓN RESPECTO A CODI® Y LIMITACIÓN DE RESPONSABILIDAD AL BANCO DE MÉXICO.

El Usuario de CoDi® BANSI acepta que el Banco de México no será responsable por el contenido, la fuente o la autenticidad de los mensajes de cobro ni por la información, ni por los daños o perjuicios que se causen con motivo de la emisión y recepción de dichos mensajes.

Asimismo, reconoce que el Banco de México no será responsable por los daños y perjuicios, incluso financieros, que se pudieran causar a los Usuarios o a terceros, cuando por cualquier causa no se pueda tener acceso a la funcionalidad de CoDi® o se presente una interrupción en la operación del mismo, y que no asume responsabilidad alguna respecto de las fallas que puedan sufrir los equipos en los que se ejecuta la funcionalidad CoDi®, ni las que puedan sufrir las conexiones, programas o sistemas de la aplicación para utilizar la funcionalidad de CoDi®, ni tampoco de las fallas que afecten el buen funcionamiento del mismo, así como tampoco respecto de los daños y perjuicios, incluso financieros, que se causen con motivo de dichas fallas.

Lo dispuesto en el párrafo anterior también será aplicable, de manera enunciativa y no limitativa, a los casos en los que no se pueda tener acceso a la funcionalidad CoDi® o se presente una interrupción o falla por caso fortuito o fuerza mayor

entendiendo por tales a todo acontecimiento o circunstancia inevitable más allá del control razonable del propio Banco de México que le impida el cumplimiento de sus obligaciones. En tales casos, BANSI realizará las gestiones necesarias y atenderá las instrucciones que, en su caso, le indique el Banco de México para estar en posibilidad de restablecer a la brevedad posible la comunicación con la plataforma CoDi®.

CLÁUSULAS COMUNES APLICABLES A LOS CONTRATOS ANTERIORES

PRIMERA.- VIGENCIA.

La duración del presente contrato será por tiempo indefinido.

EL CLIENTE contará con un período de gracia de diez días hábiles posteriores a la firma de este contrato para cancelarlo, sin responsabilidad y sin cobro de comisión alguna, regresando las cosas al estado en el que se encontraban antes de la firma; siempre y cuando EL CLIENTE no haya utilizado u operado los productos y servicios contratados.

SEGUNDA.- ESTADO DE CUENTA ÚNICO.

BANSI formulará y enviará mensualmente a EL CLIENTE un estado de cuenta, en el cual se precisarán de manera pormenorizada, las operaciones realizadas al amparo de todos los productos, operaciones y servicios contenidos en este documento, el cual podrá ser enviado, ya sea al domicilio que EL CLIENTE hubiese designado para ello. Asimismo, EL CLIENTE podrá consultar el estado de cuenta del mes cuya fecha corresponda y el del mes anterior a éste, a través del portal www.bansi.com.mx.

Para modificar la modalidad de envío del estado de cuenta de tal forma que éste sea enviado al correo electrónico vigente y actualizado de EL CLIENTE, BANSI deberá contar con el consentimiento por escrito por parte de EL CLIENTE en la solicitud del servicio de estado de cuenta digital, y posteriormente EL CLIENTE procederá a la activación del servicio de portal de estado de cuenta Bansi. quede tal forma que, en todo momento, BANSI continuará enviando el estado de cuenta impreso a través de correo tradicional, siempre y cuando EL CLIENTE no indique lo contrario a través del portal Estado de Cuenta Bansi que se encuentra en el portal de BANSI, www.bansi.com.mx.

EL CLIENTE podrá solicitar en cualquier momento a BANSI el envío del estado de cuenta a su domicilio y éste estará obligado a hacerlo en los términos estipulados en el párrafo anterior.

Si el CLIENTE no recibe su estado de cuenta oportunamente, deberá reclamarlo en la oficina central de BANSI, ubicada en Av. López Mateos Norte núm. 391, Piso 12, colonia Circunvalación Guevara, C.P 44680, Guadalajara, Jalisco, o en la sucursal donde hubiera aperturado su cuenta, en un plazo que no exceda del décimo día hábil después de la fecha de corte.

EL CLIENTE contará con un período de 90 noventa días hábiles, después de la fecha de corte para en su caso, hacer observaciones al mismo, entendiéndose, si no las hiciera, que otorga su plena conformidad a todo el contenido del estado de cuenta mencionado.

La fecha de corte será el último día de cada mes, pudiendo consultarlo EL CLIENTE en su respectivo estado de cuenta.

TERCERA.- SALDO.

Para los efectos de estos contratos, se constituye con la suma de depósitos y abonos, más los intereses, premios, ganancias de capital que se devenguen, los traspasos que en su caso se dieron, menos las comisiones, gastos, retiros, cargos, e impuestos que, en los términos de estos contratos, se causen por EL CLIENTE o por BANSI.

Para realizar la consulta de saldos, movimientos y transacciones de la cuenta, EL CLIENTE, podrá optar por utilizar los siguientes medios:

- Consulta en ventanilla en cualquier sucursal BANSI.
- Consulta en la red de cajeros automáticos propios.
- Consulta en la red de cajeros automáticos de otros bancos o de la red participante a nivel mundial, misma que podrá estar sujeta al cobro de comisiones que determina el otro banco.
- A través del Servicio de Banca Electrónica, BEL Móvil o Pago Móvil.
- A través del Servicio de Banca Telefónica o vía telefónica a través de su Ejecutivo de Cuenta, en cuyo caso se solicitará al CLIENTE, nombre y número de cliente único.

Los requisitos para realizar dichas consultas se detallan en las siguientes secciones del presente contrato: Portal Estado de Cuenta Bansi, Transferencias Electrónicas de Fondos, Banca Electrónica, Cajeros Automáticos Permanentes y Banca Telefónica y Pago Móvil Bansi.

CUARTA.- MEDIOS DE IDENTIFICACIÓN.

EL CLIENTE, de acuerdo al artículo 52 de la Ley de Instituciones de Crédito, manifiesta su absoluta conformidad con el uso de equipos y sistemas automatizados, reconociendo el valor probatorio pleno de los medios de identificación utilizados en sustitución de la firma autógrafa, así como el uso de la huella dactilar, el texto y los montos a que se harán referencia en la impresión que efectúen los equipos y sistemas mencionados, por las cantidades depositadas o retiradas.

QUINTA.- RESPONSABILIDAD.

Ni BANSI, ni Banco de México ni otra Entidad del Sistema Financiero Mexicano, se hará responsable, cuando las instrucciones dadas por el CLIENTE no puedan ser cumplidas, por fallas en el funcionamiento de equipos informáticos, interrupciones de los sistemas de comunicación o eventos originados por caso fortuito o fuerza mayor.

SEXTA.- COMISIONES

El CLIENTE se obliga a pagar a BANSI las Comisiones en relación con las operaciones y servicios materia del presente Contrato, previstas en el portal www.bansi.com.mx y los anexos del Contrato de Servicios Integrales o de cuenta eje, los cuales se le dieron a conocer previamente y que contienen el concepto, monto o, en su caso, el método usado para el cálculo de cada una de las Comisiones, así como una explicación de todos los servicios, eventos o acciones que las generen, especificando su periodicidad. Toda Comisión se causará de acuerdo a la tarifa establecida para cada una de las operaciones y servicios que se encuentren vigentes al momento o durante el período en que BANSI los preste, por lo que dichas Comisiones corresponderán a hechos efectivamente realizados y estarán relacionadas exclusivamente con la operación o servicio documentado en el Documento del Contrato de servicios Integrales o bien de la cuenta eje de que se trate.

BANSI no cobrará más de una Comisión al Cliente respecto del mismo hecho generador (ni Comisiones que no estén previstas en los Documentos del Contrato de servicios Integrales o bien de la cuenta eje y que no hubieren sido consentidas expresamente), ni aplicará Comisiones en condiciones significativamente más desfavorables para el Cliente que las prevalecientes en el mercado.

El Cliente se obliga a pagar el IVA correspondiente a cada una de las Comisiones.

El importe de las Comisiones será revisable con la periodicidad que BANSI libremente determine.

BANSI podrá a través de cualquier medio (incluyendo a través del portal www.bansi.com.mx) dar a conocer al Cliente las nuevas Comisiones que pretendan cobrar, así como los incrementos al importe de las Comisiones, por lo menos, con treinta días naturales de anticipación a la fecha prevista para que éstas surtan efectos.

Sin perjuicio de lo anterior, el Cliente en los términos que se establecen en este Contrato, tendrá derecho a dar por terminada la operación o la prestación de los servicios que BANSI le otorgue, en caso de no estar de acuerdo con los nuevos montos, sin que BANSI pueda cobrarle cantidad adicional alguna por este hecho, con excepción de los adeudos que ya se hubieren generado a la fecha en que el Cliente solicite dar por terminada la operación o el servicio.

BANSI mantendrá en el portal www.bansi.com.mx la información relativa al importe de las Comisiones que cobre por las operaciones y servicios previstos en este Contrato, relacionados con el uso de Tarjetas de Débito, cheques y órdenes de transferencias de fondos. Asimismo, en las Sucursales contará con la referida información y permitirá que ésta se obtenga a través de un Medio Electrónico ubicado en dichas Sucursales, a fin de que cuando el Cliente lo solicite esté en posibilidad de consultarla gratuitamente.

BANSI no cobrará Comisiones distintas en virtud del emisor del Medio de Disposición correspondiente, pero podrá exceptuar al Cliente del pago de Comisiones o establecer menores Comisiones cuando el Cliente utilice la infraestructura de BANSI. Consentimiento especial. El Cliente consiente expresamente que BANSI podrá cobrar Comisiones con motivo de los Créditos que otorgue al Cliente una vez que éste active el Medio de Disposición respectivo.

Tratándose de operaciones de Créditos con plazo fijo de vencimiento, BANSI no podrá incrementar el monto o número de Comisiones, debiendo estarse a lo pactado con el Cliente hasta el vencimiento, salvo que se reestructure la operación de que se trate, para lo cual se deberá obtener el consentimiento del Cliente, quien podrá manifestarlo por cualquier medio, incluyendo Medios Electrónicos.

El Cliente faculta expresamente a BANSI a cargar en cada Cuenta Eje contratada los montos que dicha cuenta genere por concepto de Comisiones aplicables a la misma.

Las operaciones realizadas a través de los comisionistas bancarios podrán generar una Comisión, consulte antes de realizar su operación.

SÉPTIMA.- INTERESES A SU FAVOR, RENDIMIENTOS Y PREMIOS.

Por las sumas que devenguen intereses, en los contratos que en este instrumento se contienen, EL CLIENTE los recibirá tomando como base una tasa anual relacionada con los montos que se indican en la tabla de rendimientos que se encuentre en vigor, la cual se dará a conocer a EL CLIENTE en la carátula de adhesión de la "Cuenta Eje" y del PRLV (según aplique), la cual formará parte integrante de los pactos de los contratos de dichos productos, y se anunciarán por BANSI, en los términos establecidos en la Cláusula DÉCIMA de las CLÁUSULAS COMUNES.

Para determinar el cálculo de los intereses a pagar, se utilizará la siguiente fórmula:

$$I = C * \left(\frac{TB}{360} \right) * N$$

En donde:

I = Interés Bruto Anual del período.

C = Cantidad en moneda nacional que entregue EL CLIENTE a BANSI (para cada producto, en el caso de PRLV y CEDE), con cargo a su cuenta eje.

TB = Tasa de Rendimiento Bruto Anual.

N = Número de días efectivamente transcurridos en el periodo, hasta la fecha de pago.

Todos los cálculos que se efectúen en términos de la presente cláusula, se realizarán cerrándose a centésimas

Para Inversí se aplicará la misma fórmula, pero siendo:

C = Saldo para cada día del depósito bancario de dinero a la vista en moneda nacional.

El Usuario podrá consultar las fechas que BANSI fija para el cálculo de los rendimientos generados en los productos o servicios financieros que ofrece, precisamente en la constancia de inversión y/o comprobante de operación de la operación correspondiente para el caso del PRLV o en el estado de cuenta que quedará en poder de EL CLIENTE para los demás productos.

Asimismo, BANSI se reserva el derecho de determinar libremente las tasas de interés y sujetas a cambios sin periodicidad específica, conforme al monto de los saldos diarios que conserven los depósitos, lo cual hará BANSI del conocimiento de EL CLIENTE por medio de su estado de cuenta.

En el entendido que, en el caso de que exista orden judicial o de autoridad respecto de la inmovilización o embargo de las cuentas o contratos contenidos en este instrumento que devenguen intereses, las partes están de acuerdo en que en estos casos no se generarán intereses hasta en tanto no se levante el embargo o inmovilización correspondiente.

Los demás rendimientos y premios que se generen, en los términos de los contratos que en este documento se pactan, se negociarán caso por caso en el momento de la celebración de la operación correspondiente, documentándose por medio de su anotación en la constancia de inversión y/o comprobante de operación de la operación correspondiente o en el estado de cuenta que quedará en poder de EL CLIENTE.

Todos los intereses, rendimientos y premios son en Moneda Nacional.

OCTAVA.- TASAS NETAS.

Los intereses, rendimientos, y premios que se abonen a la "Cuenta Eje" de EL CLIENTE se efectuarán a tasas netas, facultándose a BANSI, siempre que la operación de que se trate o EL CLIENTE no se encuentre comprendido en los casos de excepción previstos en las leyes fiscales, a retener y a enterar los impuestos que se causen de acuerdo a las leyes fiscales vigentes, autorizándose expresamente por EL CLIENTE a BANSI, a partir de este momento, a que, en caso de modificación de dichas leyes fiscales, modifique en el mismo sentido también las tasas de rendimiento netas que se acrediten a su cuenta. La Constancia de las retenciones mencionadas se contendrá en el estado de cuenta correspondiente.

NOVENA.- EXENCIONES.

En caso de que EL CLIENTE se encuentre comprendido en alguno(s) de los casos de exención que se contienen en las leyes fiscales, se obliga a acreditarlo a BANSI, para los efectos legales conducentes, con la copia del oficio correspondiente de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

DÉCIMA.- AVISOS.

Las tasas de los intereses de rendimiento, la GAT y premios, a favor, en sus diferentes rangos de inversión, así como las comisiones y gastos, que deberán aplicarse a cargo del cliente, incluyendo el manejo de cuenta por no mantener los montos mínimos, se harán del conocimiento de EL CLIENTE a través del portal www.bansi.com.mx y en los kioscos ubicados en las sucursales de BANSI.

En el entendido de que, ni el Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV), ni el Depósito Bancario de Dinero a la Vista (INVERSI), ni el Depósito Bancario de Dinero a Plazo Fijo, cobran comisiones en M.N.

DÉCIMA PRIMERA.- CAMBIOS AL CONTRATO DE SERVICIOS INTEGRALES.

BANSI queda expresamente facultado para efectuar cambios o modificaciones, a los contratos y anexos que en este instrumento se contienen, dando aviso al CLIENTE de dicha variación, al menos con treinta días naturales de anticipación a la entrada en vigor del cambio o modificación que se trate, lo cual se hará del conocimiento de EL CLIENTE a través de la página de internet www.bansi.com.mx.

El CLIENTE podrá solicitar la terminación del contrato dentro de los treinta días posteriores a la entrada en vigor del cambio o modificación que se trate, sin responsabilidad alguna a su cargo y bajo las condiciones anteriores a la modificación, debiendo EL CLIENTE cubrir, en su caso, los adeudos que se generen hasta el término del servicio.

Quedando entendido que, si EL CLIENTE utiliza la cuenta o el servicio de que se trate dentro de los treinta días posteriores al aviso de modificación, se tendrá como tácita aceptación del cambio realizado.

Las partes convienen que existirá la posibilidad de obtener productos adicionales, los cuales serán pactados en forma individual entre el CLIENTE y BANSI, según corresponda, instrumentándose legalmente a través de los documentos correspondientes que para tal efecto se emitan.

Cualquier modificación o adición relacionada con los productos contratados por virtud del presente contrato, deberá solicitarla el CLIENTE por los medios acordados por las partes en el presente.

A cada servicio le será aplicable el régimen jurídico acorde a su naturaleza, en términos del clausulado específico que se consigna en presente instrumento.

DÉCIMA SEGUNDA.- SECRETO BANCARIO.

De acuerdo a lo establecido por el artículo 142 de la Ley de Instituciones de Crédito, BANSI sólo dará información de los depósitos, servicios o cualquier tipo de operaciones al depositante, deudor, titular o beneficiario que corresponda o a sus representantes legales, salvo, en los casos referidos en el artículo mencionado, a la autoridad judicial o a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

DÉCIMA TERCERA.- AVISO DE PRIVACIDAD.

De conformidad con lo estipulado en la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares, por este conducto, se informa al CLIENTE, que los datos recabados y obtenidos para la celebración del presente Contrato, serán tratados de manera confidencial a través de los medios que se utilizan con ese fin y serán utilizados únicamente con los fines relacionados al presente Contrato y los establecidos en nuestro Aviso de Privacidad publicado en la página www.bansi.com.mx.

DÉCIMA CUARTA.- BENEFICIARIOS.

En los términos del artículo 56 de la Ley de Instituciones de Crédito, en las operaciones de depósito bancario de dinero y préstamos y crédito otorgados a BANSI, el CLIENTE podrá en cualquier tiempo designar o sustituir beneficiarios, los cuales se designarán en la carátula de Datos Generales que se genere al momento de aperturar la cuenta eje seleccionada por EL CLIENTE o al concertarse la contratación del préstamo otorgado a BANSI, indicando los datos de identificación y localización. De igual manera podrá, modificar en su caso, en cualquier momento que así lo solicite, la designación y la proporción correspondiente a cada uno de ellos, acudiendo a la sucursal que le corresponda para llenar el formato que su ejecutivo tiene preestablecido para tal fin o bien a través de las formas que para tal efecto tiene implementadas BANSI.

En caso de fallecimiento del CLIENTE (aplica únicamente para personas físicas), se deberá de informar a BANSI, sobre tal hecho, mismo que deberá de acreditarse de forma fehaciente con copia certificada del Acta de Defunción expedida por el Oficial del Registro Civil, por lo que BANSI no será responsable de ninguna forma por cualquier operación realizada sino hasta el momento en que este hecho le sea comunicado.

DÉCIMA QUINTA.- TERCEROS AUTORIZADOS.

En los términos del artículo 57 de la Ley de Instituciones de Crédito, EL CLIENTE podrá en cualquier momento autorizar a terceros, para hacer disposiciones de dinero de su "Cuenta Eje", para todos los contratos contenidos en este instrumento, bastando para ello la autorización firmada en los registros especiales que BANSI lleve para tal efecto, en los cuales se señalará expresamente, si pueden actuar individual o mancomunadamente.

DÉCIMA SEXTA.- CLIENTES EXTRANJEROS.

Si EL CLIENTE es extranjero, antes de realizar las operaciones contenidas en estos contratos, para los cuales la Ley de Inversión Extranjera requiera de su inscripción en el Registro Nacional de Inversiones Extranjeras, deberá de acreditar, a BANSI, que ha efectuado tal registro, por medio de la constancia correspondiente.

DÉCIMA SÉPTIMA.- INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO.

Únicamente están garantizadas por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), los depósitos bancarios de dinero a la vista, retirables en días preestablecidos, de ahorro, y a plazo con previo aviso, así como los préstamos y créditos que acepte BANSI, hasta por el equivalente a cuatrocientas mil UDI por persona, cualquiera que sea el número, tipo y clase de dichas obligaciones a su favor y a cargo de BANSI.

DÉCIMA OCTAVA.- TERMINACIÓN DEL CONTRATO DE SERVICIOS INTEGRALES.

EL CLIENTE podrá solicitar la terminación del presente contrato en cualquier momento, sin penalización o comisión alguna, mediante solicitud por escrito con firma autógrafa, la cual podrá presentar en cualquier sucursal u oficina de BANSI, para lo cual, BANSI llevará a cabo la verificación de identidad del solicitante a través de los sistemas y equipos automatizados con los que cuenta BANSI.

Una vez realizado lo anterior, BANSI generará un acuse de recibo, el cual contendrá el número de folio de cancelación y la descripción del producto o servicio que se está cancelando o solicitando su terminación anticipada, mismo que será enviado al correo electrónico del EL CLIENTE o Usuario previamente registrado.

Posteriormente, BANSI cancelará los medios de disposición, mismos que EL CLIENTE deberá de entregar a BANSI al momento de presentar el escrito de referencia, o bien, en caso de no contar éstos, EL CLIENTE deberá manifestar por escrito y bajo protesta de decir verdad que fueron destruidos o que no cuenta con ellas.

BANSI rechazará cualquier disposición que pretenda efectuarse con posterioridad a la cancelación de los medios de disposición; y en consecuencia no podrán generarse nuevos cargos adicionales, a excepción de los ya generados, pero no reflejados antes de la cancelación o las comisiones pactadas relativas al pago anticipado de créditos.

Una vez cancelada la cuenta, y dada por terminada la relación contractual, incluyendo todos y cada uno de los productos o servicios ofertados en conjunto con el presente Contrato de Servicios Integrales en beneficio de EL CLIENTE, BANSI procederá a entregar a EL CLIENTE los recursos depositados o saldo en la cuenta, si es que los hubiere deduciendo, en caso de aplicar, las comisiones y cualquier cantidad a cargo de EL CLIENTE. Para tales efectos, BANSI entregará a EL CLIENTE una carta de terminación, en la cual se hará constar la terminación de la relación contractual y la inexistencia de adeudos, la cual hará las veces de finiquito.

DÉCIMA NOVENA.- TRATAMIENTO DE LA CUENTA EN CASO DE NO REGISTRAR MOVIMIENTOS.

Si en el transcurso de tres años, la Cuenta Eje no registra movimiento alguno, la cuenta será tratada de conformidad a lo que establece el artículo 61 (sesenta y uno) de la Ley de Instituciones de Crédito, el cual se detalla en el Anexo I de este Contrato, el cual se encuentra a disposición de EL CLIENTE para consulta en el Registro de Contratos de Adhesión en la

dirección electrónica <http://e-portalif.condusef.gob.mx/reca/index.php>, y en los kioscos ubicados en las sucursales de BANSI.

VIGÉSIMA.- SERVICIOS DE ATENCIÓN.

En caso de que EL CLIENTE desee presentar una aclaración o reclamación relacionada con algún movimiento que aparezca en su estado de cuenta, operación, servicio o cualquier eventualidad relacionada con los productos y servicios que BANSI ofrece, incluyendo sus aplicaciones móviles; deberá de hacerlo mediante una solicitud escrita, presentada en el domicilio de la Unidad Especializada de BANSI, que es precisamente el ubicado en Av. Adolfo López Mateos Norte núm. 391, piso 12, colonia Circunvalación Guevara, C.P 44680 en Guadalajara, Jalisco, o bien la sucursal en la que se celebra el presente contrato o a través del correo electrónico une@bansi.com.mx, dentro del plazo de 90 noventa días naturales contados a partir de la fecha de corte, o en su caso de la realización de la operación o del servicios, para lo cual BANSI entregará a EL CLIENTE, acuse de recibo de dicha solicitud.

Una vez recibida la solicitud de aclaración, BANSI tendrá un plazo máximo de cuarenta y cinco días para entregar a EL CLIENTE el dictamen escrito suscrito por el personal facultado para ello, el cual responderá todos los hechos contenidos en la solicitud presentada. En dicho plazo, BANSI pondrá a disposición de EL CLIENTE el expediente generado con motivo de la solicitud. Lo antes dispuesto es sin perjuicio del derecho de los Clientes de acudir ante la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros o ante la autoridad jurisdiccional correspondiente conforme a las disposiciones legales aplicables.

En el evento de que, conforme al dictamen que emita BANSI, resulte procedente el cobro del monto respectivo, el Cliente deberá hacer el pago de la cantidad a su cargo, incluyendo los intereses ordinarios conforme a lo pactado, sin que proceda el cobro de intereses moratorios y otros accesorios generados por la suspensión del pago realizada en términos de esta disposición.

Lo anterior de conformidad a lo dispuesto por el artículo 23 veintitrés de la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros, mismo que se detalla en el Anexo I de este contrato, el cual se encuentra a disposición de EL CLIENTE para consulta en el Registro de Contratos de Adhesión en la dirección electrónica <http://e-portalif.condusef.gob.mx/reca/index.php>.

Conforme al artículo 50 Bis de la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros, en caso de que EL CLIENTE desee presentar una aclaración, consulta o reclamación relacionada con cualquier otro tema, deberá de hacerlo mediante una solicitud escrita, en cualquiera de las sucursales u oficinas de atención al público o a través del correo electrónico une@bansi.com.mx. Una vez recibida la solicitud, BANSI tendrá un plazo máximo de treinta días hábiles para responder a EL CLIENTE.

Para la solicitud de información, aclaraciones, consultas sobre el estado y reclamaciones relacionadas con una Solicitud de Envío u Orden de Transferencia Aceptada por el SPEI, el CLIENTE deberá enviar un correo a la dirección: AclaracionesSPEI@bansi.com.mx.

VIGÉSIMA PRIMERA.- INTRANSFERIBILIDAD Y CESIÓN DE DERECHOS.

Las partes acuerdan que los derechos, obligaciones así como todos los servicios que ofrece BANSI al CLIENTE incluyendo desde luego las cuentas de depósito que tenga aperturadas en BANSI al amparo del presente contrato, son personales e intransferibles, por lo que no son susceptibles de cesión alguna, a través de la cual persona(s) diversa(s) a EL CLIENTE pueda(n) hacer uso parcial o total de los expresados servicios, incluyendo los recursos; por lo tanto, queda establecido que cualquier acuerdo, convenio, cesión o contrato, en contravención a lo aquí estipulado será nulo de pleno derecho, y por lo tanto no obligará a BANSI de ninguna manera. El presente contrato no deberá ser considerado como una licencia de uso de cualquiera de los derecho(s) de propiedad o derecho(s) de comercialización cuyo titular es el BANSI.

Asimismo las partes convienen que la anterior limitación no será aplicable siempre y cuando, la cesión de derechos del presente contrato, incluyendo desde luego las cuentas de depósito que tenga aperturadas EL CLIENTE en BANSI, incluyendo sus recursos, se realice a favor de Bansi, S.A., Institución de Banca Múltiple o inclusive en favor de cualquier fideicomiso siempre y cuando el mismo(s) se encuentre(n) constituido en Bansi, S.A., Institución de Banca Múltiple y/o Bansi, S.A., Institución de Banca Múltiple División y/o Departamento Fiduciaria(o), o se cuente con la anuencia previa y por escrito de BANSI, S.A., Institución de Banca Múltiple.

VIGÉSIMA SEGUNDA.- DISPOSICIONES APLICABLES.

En la celebración de los contratos que en este documento se contienen, además de lo aquí pactado, se observará lo dispuesto en la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, Código de Comercio, Ley de Instituciones de Crédito, Ley del Mercado de Valores, así como todas las disposiciones legales conducentes y las reglas que determinen, con carácter de generales, las autoridades supervisoras y reguladoras en el ámbito de su competencia.

VIGÉSIMA TERCERA.- DOMICILIO.

El CLIENTE señala como su domicilio el que se especifica en los formatos anexos a este contrato, los cuales forman parte del mismo, manifestando su acuerdo, en que, cualquier cambio de domicilio lo notificará por escrito a BANSI, recabando el correspondiente acuse de recibo, entre tanto, las comunicaciones que se le envíen al domicilio originalmente señalado, surtirán todos sus efectos legales.

VIGÉSIMA CUARTA.- JURISDICCIÓN Y COMPETENCIA.

Para la interpretación y cumplimiento de los contratos contenidos en este instrumento, las partes se someten a la jurisdicción y competencia de los Tribunales de la ciudad de Guadalajara, Jalisco, o la del lugar donde se firma el presente contrato, a elección de BANSI, renunciando ambas partes a cualquier otro fuero que con razón de su domicilio actual o futuro pudiera corresponderles.

VIGÉSIMA QUINTA.- DECLARATORIA DEL CLIENTE DE PROCEDENCIA DE LOS RECURSOS.

Con la firma del presente Contrato yo **EL CLIENTE**, declaro bajo protesta de decir verdad que el origen de los fondos que estoy depositando en las cuentas del banco, al amparo del presente contrato y los que resulten necesarios para en su caso acceder a los demás servicios, o bien con los recursos con los que opere mi representada al amparo del presente contrato proceden y procederán de fuentes lícitas, asimismo manifiesto que terceros no utilizarán recursos provenientes de actividades ilícitas para operar en los productos, cuentas, contratos o servicios donde actúo y opero o donde actúe y opere mi representada y que no se realizarán transacciones destinadas a favorecer actividades ilícitas, por lo que asumo por cuenta propia y por cuenta de mi representada, cualquier responsabilidad que se genere por actuar ante esta institución en contravención a lo dispuesto en este contrato, así como en las disposiciones legales vigentes y aplicables.

Manifiesto que la información y/o datos y/o documentos de identificación otorgados o presentados a BANSI para la celebración del presente contrato son verídicos, por lo tanto autorizo a BANSI, S.A., Institución de Banca Múltiple que se corrobore lo anterior de estimarse necesario y/o conveniente, asimismo manifiesto mi entera conformidad y consentimiento para que, se realice la toma de mis huellas dactilares y las mismas sean recopiladas para validar en cualquier momento, mi identidad con la información de los documentos de identificación que he proporcionado a BANSI, S.A., Institución de Banca Múltiple, así como mi entera conformidad y conocimiento de los términos, condiciones y alcances legales del clausulado del presente Contrato, incluyendo permitir el intercambio de dicha información en cumplimiento con el Convenio de Intercambio de Información que celebró Bansi con diversas instituciones de crédito con fundamento en el penúltimo párrafo del artículo 52 de la Ley de Instituciones de Crédito, así como en los términos establecido en la disposición 62ª de las Disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito, ello con la finalidad de fortalecer las medidas para prevenir y detectar actos, omisiones u operaciones que pudieran actualizar los delitos previstos y sancionados en los artículos 139 quáter o 400 bis del Código Penal Federal.

VIGÉSIMA SEXTA.- DECLARATORIA DEL CLIENTE EN APERTURA DE CUENTAS / CONTRATO.

P. FÍSICA Manifiesto que lo anteriormente declarado es cierto y que el suscrito, actúa para esos efectos a nombre y por cuenta propia, de conformidad con la disposición 4ª, fracción I, inciso b), numeral (iv) de las Disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 115 de Ley de Instituciones de Crédito (en lo sucesivo, "Disposiciones PLD/FT").

P. MORAL En mi carácter de representante legal del Cliente, de conformidad con la disposición 4ª, fracción II, inciso c), penúltimo párrafo de las Disposiciones PLD/FT, manifiesto que quien suscribe el presente, actúa a nombre, por cuenta y en representación del Cliente, por lo que se estará dispuesto conforme a la fracción VI de la disposición 4ª de las Disposiciones PLD/FT.

De conformidad con la disposición 4ª, fracción II, inciso c), último párrafo de las Disposiciones PLD/FT, manifiesto mi conformidad para que en caso de que BANSI tenga indicios que hagan cuestionable la veracidad de la información declarada, éste último tome las medidas razonables para determinar e identificar a los Propietarios Reales, sin perjuicio de los deberes de confidencialidad frente a terceras personas que dicho Cliente haya asumido por vía convencional.

Conforme a la Política de identificación del Cliente Persona Moral, concretamente la Estructura Accionaria y/o Partes Sociales, así como del Propietario Real que resulte aplicable, el Cliente Persona Moral queda obligado a informar a BANSI a la brevedad, cualquier cambio en su estructura corporativa, accionaria y/o social u organizacional, o bien, de quienes detenten el control, la toma de decisiones o el Propietario Real del Cliente Persona Moral, quedando asimismo obligada a proporcionar la documentación relativa y necesaria para acreditar dicha situación, a partir de la fecha de suscripción del presente y durante todo el tiempo que exista una relación contractual o de servicios bancarios, fiduciarios y/o financieros o comerciales con BANSI.

VIGÉSIMA SÉPTIMA.- CONSENTIMIENTO PARA LA VERIFICACIÓN DE DATOS DE LA INE Y RECOPIACIÓN DE HUELLAS DACTILARES

Por este conducto autorizo expresamente a BANSI, en caso que el suscrito exhiba como medio de identificación la Credencial para Votar con Fotografía, para que a través de sus funcionarios facultados, lleve a cabo la validación y cotejo de mis datos personales y la verificación de los datos de dicha identificación, en el Servicio de Verificación de datos de la Credencial para Votar ("Servicio de Verificación") a cargo de la Dirección Ejecutiva del Registro Federal de Electores del Instituto Nacional Electoral ("INE").

El uso del Servicio de Verificación del INE no implica en forma alguna la entrega de dichos datos a Bansi así como tampoco la afectación alguna a los derechos político-electorales y de protección de datos de los ciudadanos/usuarios.

En ningún caso y por ningún motivo, el INE proporcionará a Bansi, información confidencial de los ciudadanos/usuarios, acceso a la información, bases de datos o sistemas internos del INE en términos de lo dispuesto por el artículo 126, párrafo 3 de la Ley General de Instituciones y Procedimientos Electorales y conforme a la normatividad vigente relativa a la protección de datos personales.

Lo anterior de conformidad con lo señalado en la Circular Única de Bancos ("CUB"), en aras de fortalecer los procedimientos y mecanismos que las instituciones de crédito utilizan para identificar a sus clientes o usuarios, con el fin de coadyuvar a prevenir, inhibir, mitigar y, en su caso, detectar alguna conducta ilícita que tuviera como fin la suplantación de identidad.

Asimismo, autorizo a Bansi, a recopilar la toma de mis huellas dactilares, a fin de que ésta, se encuentre en posibilidad de realizar la verificación de la identidad de los clientes para la realización y celebración de operaciones, activas pasivas o de servicios de conformidad con la CUB, con el objeto de prevenir la suplantación de identidad, declarando que este consentimiento se encuentre vigente durante el tiempo que se mantenga la relación jurídica con Bansi, y por un periodo de 10 diez años posteriores a la terminación de dicha relación.

Manifiesto que, leído que fue el presente contrato y explicado sus términos y condiciones por el banco, acepto las condiciones y lo reglamentado en el presente Contrato de Servicios Integrales, y enterado de su contenido y alcance legal, lo firmo de conformidad por duplicado, quedando en mi poder un ejemplar del mismo.

CLIENTE

EJECUTIVO DE CUENTA

FUNCIONARIO AUTORIZADO

BANSI, S.A., Institución de Banca
Múltiple

BANSI, S.A., Institución de Banca
Múltiple

ESTE CONTRATO SE FIRMA EN LA CIUDAD DE _____ EL DIA _____ DE _____ DE _____

Contrato de Servicios Integrales No. Registro RECA: 0324-436-006992/18-00375-0122

Básica Bansi No. Registro RECA: 0324-428-000311/10-03874-1021

Cuenta Clásica Institucional No. Registro RECA: 0324-003-006497/09-04673-1121

Cuenta Bansi No. Registro RECA: 0324-003-006427/09-00342-0122

Cuenta Débito Corporativa No. Registro RECA: 0324-003-006858/09-00344-0122

Cuenta Ejecutiva No. Registro RECA: 0324-003-006860/09-00341-0122

Cuenta de Cheques en Dólares No. Registro RECA: 0324-003-006862/09-00343-0122

Cuenta Crédito Bansi No. Registro RECA: 0324-003-006859/08-00345-0122

Cuenta Clásica No. Registro RECA: 0324-003-006428/10-00339-0122

Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento No. Registro RECA: 0324-429-011409/04-00347-0122