INTERCAM Banco

Solicitud-Contrato

CONTRATO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS BANCARIOS MÚLTIPLES

ENTREVISTA PERSONAL

Denominación o Razón Social				Nombre comercial (en su caso)
Domicilio visitado	Calle	Número exterior	Número interior	Colonia
Oficina Fiscal				
Delegación o Municipio	Ciudad o Población	Entidad Federativa	País	Código Postal
Nombre completo de la persona entrevistada			Puesto/Cargo	
¿Tiene flotilla de autos/camiones?		¿Tiene excedentes de tesorería?		¿Maneja algún crédito?
O 1-10 O 11-20 O 20<		O Si O No		O Si O No
Principales competidores			¿Con que otras instituciones opera el cliente?	

Cobertura Geográfica

O Local O Estatal O Regional O Nacional O Internacional	Especifique en que ciudades	Sucursales o ciudades en donde tiene presencia
		O 1 a 5 O 6 a 10 O 11 a 25 O 26 a 50 O más de 50

Información del inmueble visitado

Tipo de inmueble:				Otro, especifique:
O Oficinas O Nave industrial O Bodegas O Sucursal				
Impresión general de las instalaciones:				Descripción de las instalaciones:
O Excelente O Buena O Regular O Mala				
Comentarios de la entrevista:				
¿Existe coherencia entre el domicilio visitado y la actividad del cliente?	Principales productos o servicios que fabrica, comercializa o distribuye	¿Cuenta con bodegas, sucursales, puntos de venta?		Número de oficinas (sucursales, bodegas, puntos de venta)
O Sí O No		O Si O No		
Describir la información de las bodegas, sucursales, puntos de venta		Domicilio de las bodegas, sucursales, puntos de venta		

Ubicación/Vista aérea	Vista de la fachada/vista de la calle

Elaboró
Asesor corporativo

Nombre y Firma

Revisó
Director de Negocios

Nombre y Firma

INTERCAM Banco

Solicitud-Contrato

CONTRATO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS BANCARIOS MÚLTIPLES

Datos Generales de "El cliente"

Denominación o Razón Social			Nombre comercial (en su caso)
R.F.C. (Homoclave)	Número de serie de la firma electrónica avanzada	**Antigüedad del cliente en Intercam**	Nacionalidad
Domicilio Fiscal (Calle, Avenida o Vía)		Número exterior	Número interior

Colonia o Urbanización	Delegación o Municipio	Ciudad o Población	Entidad federativa	País
Código Postal	**Teléfono de dicho domicilio (Incluir LADA)**	Otro teléfono (Incluir LADA)	Correo Electrónico	Inicio de Operaciones
Fecha Constitución	No. de escritura Acta Constitutiva	Nombre del Notario	Número de Notario	Plaza del notario

País de registro	No. RPC	Fecha RPC	Plaza del RPC

País donde mantiene residencia fiscal	Clave de identificación fiscal (RFC-EIN-Número o equivalente en cada
1.	
2.	

Conocimiento General

Giro mercantil, Actividad u objeto social	Actividad preponderante	Coincide con el RFC	¿Por qué no coincide con el RFC?
		O Si **O** No	

Régimen Fiscal	Ventas del último año fiscal (millones de pesos)	No. de Empleados a la fecha
1.Gravado 2.Exento	$	

Información Financiera

Activos $ Pasivos $ Capital Contable $

Procedencia de los recursos (Origen de los recursos) para la apertura

Aguinaldos	Comisión	Fondo de ahorro	Pensiones	Subsidios	Remesas al extranjero
Ahorros	Concesión	Herencia	Premios	Sueldos	Sucesión testamentaria
Arrendamiento	Cuotas	Honorarios	Préstamo/Crédito	Utilidades	Venta de bien inmueble
Becas	Donativos	Inversión	Prima vacacional	Ventas	Venta de bien mueble
Bonos	Dote matrimonial	Liquidación laboral	Recurso a terceros	Cobro de algún servicio	Recursos gubernamentales
Comercio	Fideicomiso	Negocio	Regalías		

Referencias

Referencias comerciales

Nombre	**Domicilio**	**Teléfono**
1.		
2.		

Referencias bancarias

Banco	Número de cuenta
1.	
2.	

En caso de pertenecer a un grupo (si aplica)

Nombre	RFC o Similar	Participación	Nacionalidad

INTERCAM Banco

Solicitud-Contrato

CONTRATO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS BANCARIOS MÚLTIPLES

*El cliente describirá libremente a combinación de tipo de firma "A" "B" "C"

DATOS DE LOS REPRESENTANTES LEGALES Y PERSONAS AUTORIZADAS PARA FIRMAR EN CUENTA			
Cuenta Moneda Nacional		Cuenta Dólares	
O Apoderado O Tercero autorizado	O Para operar la cuenta O Para celebrar operaciones de divisas	O Apoderado O Tercero autorizado	O Para operar la cuenta O Para celebrar operaciones de divisas

Datos de identificación (tal como aparece en su identificación)

Nombre(s)	Apellido Paterno	Apellido Materno	Género:	Tipo de firma
			O Masculino O Femenino	"A" "B" "C"

Ocupación, profesión,	Relacionado con PEP*	*PEP (Persona políticamente expuesta): Aquellas que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas en un determinado país, en caso de señalar "si" mencione cargo: y llene formato correspondiente
	O Sí O No	

CURP (Para residentes mexicanos ciudadanos)	País de nacimiento	Entidad federativa de nacimiento Estado o Provincia	Fecha de Nacimiento	Documento de Estatus Migratorio	Fecha de vencimiento

Nacionalidad (es)	País de ciudadanía	País donde mantiene residencia fiscal	NIF. Número de identificación fiscal. (RFC, TIN o equivalente)
1.			
2.			

Dirección de residencia o residencia fiscal (no utilice apartado postal)

Calle, Avenida o	No. Exterior	No. Interior	Delegación o Municipio	Ciudad o Población

Colonia o urbanización	Entidad Federativa	Código Postal	País de dirección de residencia fiscal
Puesto	Actividad	Profesión	Dirección de Correo electrónico

Teléfono en que se puede localizar	No. de Poder/Escritura	No. de Notario	Fecha	Nombre del notario

Instrucción Global para las firmas:

*El cliente describirá libremente a combinación de tipo de firma "A" "B" "C"

Declaro BAJO PROTESTA DE DECIR VERDAD que las personas físicas que a continuación se mencionan detentan más del 25% de la posición accionaria, son los propietarios reales de mi representada, de acuerdo a la estructura accionaria y/o de control de mi representada, en términos de la fracción II, inciso c) y fracción VI de la 4° de las Disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito. (en caso de que ningunos de los accionistas detente más del 25% de la posición accionaria es necesario recabar la declaración firmada del representante legal, en la que se manifieste quien o quienes son los propietarios reales de los recursos)

DATOS GENERALES DE LOS ACCIONISTAS

Datos del (los) Accionista(s) con igual o superior del 25% del capital social

I. Datos de identificación en caso de personas Fiscas

Nombre(s)	Apellido Paterno	Apellido Materno	NIF. Número de identificación. (RFC, TIN o equivalente)	Fecha de Nacimiento	Porcentaje de participación accionaria:	PEP* Si	PEP* No

*** PEP (Persona políticamente expuesta): Aquellas que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas en un determinado país.**

II. Datos de identificación en caso de personas Morales

Denominación o Razón Social	NIF. Número de identificación. (RFC, TIN o equivalente)	Fecha de Constitución	Porcentaje de participación accionaria:
			%
			%
			%

Notificaciones

E-mail	Teléfono

En caso de no seleccionar ningún medio de notificaciones Intercam Banco, S. A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero no estará en posibilidad de informarle las operaciones o contrataciones que se realicen en su nombre

INTERCAM Banco

CONTRATO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS BANCARIOS Y FINANCIEROS MÚLTIPLES

SOLICITUD-CONTRATO

Conocimiento General y transaccionalidad de la cuenta

Tipo de persona:	**Tipo de producto:**	**Número de cuenta:**	**Clave legada de divisas:**
O Persona Moral			

Transaccionalidad de la en usd

Su cuenta se utilizará para (DESTINO)

	Monto Mensual en MN	Monto Anual en MN	Principales Países
Importaciones			
Exportaciones			

Principales productos y servicios	Productos	Servicios
Importaciones		
Exportaciones		

Realiza importaciones ☐ No ☐ Si	Maquinaria	Mercancías	Materia prima	Bienes de capital
Monto anual estimado				
Moneda				

Realiza exportaciones ☐ No ☐ Si	Maquinaria	Mercancías	Materia prima	Bienes de capital
Monto anual estimado				
Moneda				

Los recursos de esta cuenta son a nombre y cuenta propia: Sí ☐ No ☐	¿Realizará transacciones Internacionales (SPID/SWIFT)? No ☐ Si ☐

Perfil de divisas

Frecuencia de cotización

	Producto	**Importe**	**Diaria**	**Semanal**	**Mensual**
o	Cheque		o	o	o
o	Tarjeta		o	o	o
o	Efectivo		o	o	o
o	Mexdólar		o	o	o
o	Remesas		o	o	o
o	Transfer		o	o	o
o	Otros	Especificar ¿Por qué?			
o	Cliente esporádico	Especificar ¿Por qué?			

¿Maneja cuenta de cheques en dólares en algún Banco?

¿Maneja cuenta de cheques en pesos en algún Banco?

Monto mensual esperado en USD

Otros servicios que utilizará
O Pago a terceros O Pago de servicios O Otros especifique:

Operaciones mensuales que espera realizar:	Transaccionalidad esperada en su cuenta
Giros y transferencias internacionales	Depósitos/Créditos
Compra/Venta de divisas, cheques de viajero	Retiros/Cargos
Otros	
Origen de los recursos	Destino de los recursos (su cuenta se utilizará para)

Montos MXN y número de operaciones mensuales (frecuencia)

Monto de Retiros / Cargos mensual:

o	$0.00	$500,000.00
o	$500,001.00	$1,000,000.00
o	$1,000,001.00	$3,000,000.00
o	$3,000,001.00	$5,000,000.00
o	$5,0000,001.00	$9,999,999,999.00

Monto de Depósitos / Créditos mensual:

o	$0.00	$500,000.00
o	$500,001.00	$1,000,000.00
o	$1,000,001.00	$3,000,000.00
o	$3,000,001.00	$5,0000,000.00
o	$5,000,001.00	$9,999,999,999.00

Número de operaciones de retiro

Límite Inferior	**Límite Superior**
O 0	5
O 6	10
O 11	999

Número de operaciones de depósito

Límite Inferior	**Límite Superior**
O 0	5
O 6	10
O 11	999

Manejo de efectivo MNX

Monto de Operaciones en Efectivo (Retiros)

o	$0.00	$100,000.00
o	$100,001.00	$200,000.00
o	$200,001.00	$500,000.00
o	$500,001.00	$1,000,000.00
o	$1,000,001.00	$9,999,999,999.00

Monto de Operaciones en Efectivo (Depósitos)

o	$0.00	$100,000.00
o	$100,001.00	$200,000.00
o	$200,001.00	$500,000.00
o	$500,001.00	$1,000,000.00
o	$1,000,001.00	$9,999,999,999.00

Frecuencia de Retiros

Límite Inferior	**Límite Superior**
o 0	50
o 51	100
o 101	1000

Frecuencia de Depósitos

Límite Inferior	**Límite Superior**
o 0	50
o 51	100
o 101	1000

Afiliación a SPID*	**Tipo de cuenta: Devoluciones SPID**	* Es el sistema de pagos electrónico en dólares SPID permite realizar trasferencias electrónicas interbancarias denominadas en dólares entre cuentas de depósito a la vista en dólares en la República Mexicana, correspondientes a personas morales constituidas y con domicilio en territorio nacional.
O Por este conducto acepto que mis cuentas estén afiliadas a la transacción SPID.	**Número de cuenta:**	
Devolución SPID	**Moneda: Dólares americanos**	
O Autorizo a Intercam Banco la apertura de una "cuenta de devoluciones SPID", denominada en dólares, la cual se utilizará únicamente para este fin.	En caso de órdenes de transferencia electrónicas interbancarias denominadas en dólares devueltas y que se hayan realizado con recursos derivados de una cuenta de depósito de dinero en peso, moneda nacional. Intercam Banco abonara el monto de la orden de transferencia en una cuenta en dólares a nombre de:	

INTERCAM Banco

Solicitud-Contrato

CONTRATO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS BANCARIOS MÚLTIPLES

Número:	**O Moneda Nacional** **O Dólares Americanos**	**Sucursal:**	**Lugar y Fecha de firma:**
Número:			
Legada divisas:			

El "CLIENTE" autoriza expresamente a "INTERCAM BANCO" a que proporcione sus datos personales, generales, información y documentos que obren en el expediente de identificación del "CLIENTE", a cualquiera de las entidades o sociedades que formen parte del grupo financiero al cual "INTERCAM BANCO" pertenezca, para que pueda ser utilizada con fines mercadotécnicos o publicitarios y dichas entidades o sociedades le puedan ofrecer sus servicios o productos al "CLIENTE".

Derivado de lo anterior, el "CLIENTE" expresamente reconoce que "INTERCAM BANCO", al proporcionar en términos de la presente cláusula a cualquiera de las sociedades que formen parte del Grupo Financiero al cual "INTERCAM BANCO" pertenezca, los datos y documentos de identificación del "CLIENTE", en ningún momento transgrede el secreto bancario previsto en la Ley de Instituciones de Crédito, por lo que en este acto el "CLIENTE" renuncia a ejercer cualquier acción legal sobre el particular.

El "CLIENTE" podrá revocar la autorización otorgada a "INTERCAM BANCO" para compartir su información para fines mercadotécnicos o publicitarios con los demás integrantes del Grupo Financiero al que pertenezca "INTERCAM BANCO", mediante escrito que deberá entregar a través de cualquier sucursal de "INTERCAM BANCO", debiendo éste último extenderle el acuse de recibo correspondiente.

DECLARATORIA

Declaro (declaramos) bajo protesta de decir verdad que todos los datos arriba asentados son ciertos y correctos, autorizando a Intercam Banco, S. A. Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero, para comprobarlos a su entera satisfacción.

Asimismo, declaro (declaramos) que el origen de los recursos con los que se celebren las operaciones objeto del presente "CONTRATO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS BANCARIOS MÚLTIPLES" provendrá en todos los casos de fuentes lícitas, en los términos de la legislación vigente aplicable a las operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo, no siendo "INTERCAM BANCO" responsable de movimientos que ordene realizar el "CLIENTE" en contravención a las disposiciones señaladas.

De igual forma reconozco (reconocemos) que me (nos) fue informado por parte de "INTERCAM BANCO" del contenido y alcance de las disposiciones legales en materia de prevención de lavado de dinero y de las penas en que puedo (podemos) incurrir en caso de realizar o participar en operaciones con recursos de procedencia ilícita, o permitir a un tercero el uso de las "CUENTAS" sin haberlo declarado, o falsear información que deriven en usos indebidos que a su vez llegaren a constituir la comisión de un delito.

El (los) suscrito (s), en mi (nuestro) carácter de representante (s) legal (es) del "CLIENTE", declaro (declaramos) bajo protesta de decir verdad que con la firma de la presente Solicitud-Contrato es voluntad de mi (nuestra) representada otorgar su consentimiento expreso para suscribir el "CONTRATO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS BANCARIOS MÚLTIPLES", con Intercam Banco, S.A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero, quien en este acto me hace entrega de un ejemplar original del mismo, incluyendo todos sus anexos, el cual adicionalmente está a mi (nuestra) disposición en la página electrónica www.intercam.com.mx.

Al respecto, mi (nuestra) representada manifiesta estar enterada del contenido y alcance legal del "CONTRATO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS BANCARIOS MÚLTIPLES", mismo que se encuentra inscrito en el Registro de Contratos de Adhesión de la CONDUSEF, bajo el número indicado en la presente Solicitud-Contrato, que en este acto suscribo (suscribimos) a entera conformidad, en el lugar y fecha indicada en la presente Solicitud-Contrato.

Conforme a lo establecido por el artículo 78 del Código de Comercio mi (nuestra) representada acepta la firma facsimilar del representante legal de "INTERCAM BANCO" plasmada en la presente Solicitud-Contrato y en el Contrato como si se tratara de una firma autógrafa.

Firma de "El Cliente" o su(s) representante(s) y/o Apoderado(s) Legal(es)

_____ _____ _____

Por la presente expresamente autorizamos a Intercam Banco S.A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero, para que solicite información de nuestras operaciones de crédito y otras de naturaleza análoga que tenemos celebradas o hemos celebrado con otras entidades financieras y empresas comerciales, a las sociedades de información crediticia, así mismo lo autorizamos para que la información financiera y patrimonial que les hemos proporcionado, así como la obtenida de las sociedades de información crediticia, sea divulgada y compartida con las entidades financieras pertenecientes a Intercam Banco S.A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero y sus demás subsidiarias; en el entendido de que declaramos expresamente que tenemos pleno conocimiento de:

1.- La naturaleza y alcance de la información que será proporcionada por las sociedades de información crediticia.
2.- Del uso que Intercam Banco S.A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero hará de tal información.
3.- Que Intercam Banco S.A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero podrá realizar consultas periódicas de nuestro historial crediticio durante todo el tiempo en que se mantenga vigente esta autorización.

La presente autorización estará vigente por un plazo no mayor de tres años a partir de su fecha de otorgamiento, o durante todo el tiempo en que este vigente o mantenga una relación jurídica con el "CLIENTE".

Firma de "El Cliente" o su(s) representante(s) y/o Apoderado(s) Legal(es)

_____ _____ _____

Intercam Banco, S.A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero.

JOSÉ DE JESÚS PACHECO MEYER

Datos de inscripción en el registro de contratos de adhesión:

Dudas, Aclaraciones y Reclamaciones: El procedimiento de reclamaciones previsto en el artículo 23 de la Ley de Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros se describen en la Décima Séptima del capítulo XII. Para seguir dicho procedimiento de reclamación respectiva deberá dirigirse a la Unidad Especializada de Atención a Usuarios localizada en:

Lago Zúrich # 245 Torre Frisco, Pisos 9-10 Col. Ampliación Granada, Del. Miguel Hidalgo C.P. 11529, Ciudad de México.
Teléfono: 5033.3334 Ext.3162 ó 3952 FAX. (55) 55-11-02-77 Correo electrónico: atencionusuarios@intercam.com.mx
CONDUSEF: Teléfono 01 800 999 8080 y 0155 5448 7000 Página de internet www.condusef.gob.mx