INTERCAM Banco

SOLICITUD-CONTRATO

CONTRATO IND. DE DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO A LA VISTA, PRODUCTO BÁSICO DE NÓMINA

Entrevista Personal

Información general del cliente

Nombre(s)	Apellido Paterno	Apellido Materno

Giro	Domicilio visitado	Se entrevistó al cliente en sucursal
	○ Donde realiza su actividad económica ○ Fiscal ○ Oficina ○ Particular	○ Si ○ No

Calle	Número exterior	Número interior	Colonia

C.P.	Ciudad o Población	Alcaldía o Municipio	País

Teléfonos: Oficina/Trabajo	Casa	Móvil/Celular	Correo Electrónico

Persona entrevistada	Puesto/Cargo

¿Tiene flotilla de autos/camiones?	¿Tiene excedentes de tesorería?	¿Maneja algún crédito?	Opera remesas
○ 1-10 ○ 11-20 ○ 20<	○ Si ○ No	○ Si ○ No	○ Si ○ No

Número de empleados	Principales competidores	¿Con que otras instituciones opera?

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

Información del inmueble visitado

Tipo de inmueble	Otro, especifique	El inmueble es	Otro, especifique
☐ Casa ☐ Instalaciones operativas ☐ Oficinas ☐ Departamento		○ Propio ○ Arrendado ○ Otro	

Impresión general de las instalaciones	Descripción de las instalaciones:
○ Excelente ○ Buena ○ Regular ○ Mala	

¿Existe coherencia entre el domicilio visitado y la actividad del cliente?	¿Cuenta con bodegas, sucursales, puntos de venta?	Número de sucursales/ oficinas /puntos de venta
○ Si ○ No		○ Menor a 5 ○ 6 a 10 ○ Mayor a 10

Ubicación/vista aérea	Vista de fachada/Vista de calle

Comentarios de la entrevista

Elaboró
Asesor Corporativo

Nombre y Firma
Fecha:

Cliente

Nombre y Firma
(En caso de entrevistar al cliente en sucursal)

Revisó
Director de Negocios

Nombre y Firma

INTERCAM Banco

SOLICITUD-CONTRATO

CONTRATO IND. DE DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO A LA VISTA, PRODUCTO BÁSICO DE NÓMINA

INFORMACIÓN DE LA CUENTA SOLICITADA

Tipo	Número	Sucursal

Lugar **Fecha**

DATOS GENERALES DE "EL CLIENTE"

TITULAR

Tipo de Firma	Instrucción especial	Régimen de la Cuenta
◯ Individual ◯ Mancomunada ◯ Especial		◯ Individual ◯ Mancomunada ◯ Colectiva
Nombre(s)	Apellido paterno	Apellido Materno

DOMICILIO:

Particular: Calle, Avenida o Vía	Número exterior	Número interior	Colonia o Urbanización	Alcaldía o Municipio

Ciudad o Población	Entidad Federativa/Estado	País	Código Postal	Teléfono donde se puede localizar (Incluir LADA)

Laboral: Calle, Avenida o Vía	Número exterior	Número interior	Colonia o Urbanización	Alcaldía o Municipio

Ciudad o Población	Entidad Federativa/Estado	País	Código Postal	Teléfono donde se puede localizar (Incluir LADA)

Fiscal: Calle, Avenida o Vía	Número exterior	Número interior	Colonia o Urbanización	Alcaldía o Municipio

Ciudad o Población	Entidad Federativa/Estado	País	Código Postal	Teléfono donde se puede localizar (Incluir LADA)
		MEXICO		

Teléfono Celular	Correo Electrónico	C.U.R.P. para residentes mexicanos ciudadanos	FIEL

Profesión	Lugar donde Trabaja	Puesto
Actividad Empresarial	Actividad Económica Banco de México	Actividad Económica INEGI

Nacionalidad(es)	País de ciudadanía	País donde mantiene residencia fiscal	Clave de identificación fiscal (RFC-EIN número o equivalente en cada país)

País de Nacimiento	Fecha de Nacimiento	Entidad federativa de nacimiento Estado o Provincia	Documento de Estancia Legal	Género	Estado Civil

INTERCAM Banco

CONTRATO IND. DE DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO A LA VISTA, PRODUCTO BÁSICO DE NÓMINA

SOLICITUD-CONTRATO

TARJETAS DE DÉBITO

INSTRUCCIONES DEL "CLIENTE"

Autorizo a Intercam Banco, S.A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero a que asocie la cuenta que a continuación indico a las "tarjetas" de débito que se emitan al amparo de este contrato:

Número de Cuenta	**Tipo de Cuenta**

DESIGNACIÓN DE TARJETAHABIENTES ADICIONALES

Autorizo a Intercam Banco, S.A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero, a que expida "tarjetas" de débito adicionales a favor de las personas (tarjetahabientes adicionales) que se indican a continuación en los términos del apartado relativo a las "disposiciones aplicables a las tarjetas de débito" del presente contrato:
(nota: es indispensable que se anexen identificaciones oficiales de los tarjetahabientes adicionales)

NOMBRE DE LAS PERSONAS AUTORIZADAS (TARJETAHABIENTES ADICIONALES)

Nombre(s)	Apellido paterno	Apellido materno
Nombre(s)	Apellido paterno	Apellido materno

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.

BENEFICIARIOS

(EN CASO DE FALLECIMIENTO DE "EL CLIENTE")
(Es aplicable únicamente cuando comparezcan personalmente y no a través de apoderado)

Nombre(s)	Apellido Paterno	Apellido Paterno	Parentesco	Porcentaje	Clave de identificación fiscal(RFC-EIN número o equivalente a cada país)
**********	**********	**********	**********	**********	**********

Fecha de nacimiento	País de nacimiento	Entidad federativa de nacimiento	Nacionalidad	Género	C.U.R.P residentes méxicanos ciudadanos
**********	**********	**********	**********	**********	**********

Domicilio Particular: Calle, Avenida o Vía	Número exterior	Número interior	Colonia o Urbanización
**********	**********	**********	**********

Ciudad o Población	Entidad Federativa/Estado	País	Código Postal	Alcaldía o Municipio
**********	**********	**********	**********	**********

Nombre(s)	Apellido Paterno	Apellido Paterno	Parentesco	Porcentaje	Clave de identificación fiscal(RFC-EIN número o equivalente a cada país)
**********	**********	**********	**********	**********	**********

Fecha de nacimiento	País de nacimiento	Entidad federativa de nacimiento	Nacionalidad	Género	C.U.R.P residentes méxicanos ciudadanos
**********	**********	**********	**********	**********	**********

Domicilio Particular: Calle, Avenida o Vía	Número exterior	Número interior	Colonia o Urbanización
**********	**********	**********	**********

Ciudad o Población	Entidad Federativa/Estado	País	Código Postal	Alcaldía o Municipio
**********	**********	**********	**********	**********

Nombre(s)	Apellido Paterno	Apellido Paterno	Parentesco	Porcentaje	Clave de identificación fiscal(RFC-EIN número o equivalente a cada país)
**********	**********	**********	**********	**********	**********

Fecha de nacimiento	País de nacimiento	Entidad federativa de nacimiento	Nacionalidad	Género	C.U.R.P residentes méxicanos ciudadanos
**********	**********	**********	**********	**********	**********

Domicilio Particular: Calle, Avenida o Vía	Número exterior	Número interior	Colonia o Urbanización
**********	**********	**********	**********

Ciudad o Población	Entidad Federativa/Estado	País	Código Postal	Alcaldía o Municipio
**********	**********	**********	**********	**********

Nombre(s)	Apellido Paterno	Apellido Paterno	Parentesco	Porcentaje	Clave de identificación fiscal(RFC-EIN número o equivalente a cada país)
**********	**********	**********	**********	**********	**********

Fecha de nacimiento	País de nacimiento	Entidad federativa de nacimiento	Nacionalidad	Género	C.U.R.P residentes méxicanos ciudadanos
**********	**********	**********	**********	**********	**********

Domicilio Particular: Calle, Avenida o Vía	Número exterior	Número interior	Colonia o Urbanización
**********	**********	**********	**********

Ciudad o Población	Entidad Federativa/Estado	País	Código Postal	Alcaldía o Municipio
**********	**********	**********	**********	**********

INTERCAM Banco

CONTRATO IND. DE DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO A LA VISTA, PRODUCTO BÁSICO DE NÓMINA

SOLICITUD-CONTRATO

Conocimiento General y transaccionalidad de la cuenta

Tipo de persona:	**Tipo de producto:**	**Número de cuenta:**	**Clave legada de divisas:**
○ Persona Física			
○ Persona Física con Actividad Empresarial			

Transaccionalidad de la cuenta

Perfil de divisas (Producto)	Monto	Frecuencia

¿Maneja cuentas de cheques en dólares en algún banco?	¿Maneja cuenta de cheques en pesos en algún Banco?
Monto mensual esperado en USD	Procedencia de los recursos para la apertura ☐ Efectivo ☐ SPEI ☐ Cheque otro Banco ☐ Crédito Intercam ☐ Cheque de caja ☐ Transferencia internacional
Motivo de apertura de la cuenta Administración de gastos	Destino de los recursos (su cuenta se utilizá para) Cuenta para inversión
Los recursos de esta cuenta son ☐ Recursos propios ☐ Recursos de terceros	Transaccionalidad esperada en su cuenta Depósitos/Créditos ☐ Retiros/Cargos ☐
Origen de los recursos Ahorros	¿Realizara transacciones internaconales /SPID/Swift)?

Exclusivo para Personas Físicas con Actividad Empresarial

Cobertura geográfica

Presencia Nacional	Presenica Internacional	Presencia Regional

Importaciones y exportaciones	Principales países
Importaciones $	
Exportaciones $	
Sucursales o ciudades en donde tiene presencia fisica ○	¿Genera divisas por los productos y servicios? Si No

Montos MXM y números de opreaciones mensuales (frecuencia)

Montos de Retiros/ Cargos mensual:		Monto de Depósitos / Créditos mensual:	
○ $0.00	a $100,000.00	○ $0.00	a $100,000.00
○ $100,001.00	a $250,000.00	○ $100,001.00	a $250,000.00
○ $250,001.00	a $500,000.00	○ $250,001.00	a $500,000.00
○ $500,001.00	a $1,000,000.00	○ $500,001.00	a $1,000,000.00
○ $1,000,001.00	a $9,999,999,999.99	○ $1,000,001.00	a $9,999,999,999.99

Número de operaciones de retiro		Número de Operaciones de depósito	
Límite Inferior	Límite Superior	Límite Inferior	Límite Superior
○ 0	5	○ 0	5
○ 6	10	○ 6	10
○ 11	999	○ 11	999

Manejo de efectivo MNX

Montos de Operaciones en Efectivo (Retiros)		Montos de Operaciones en Efectivo (Depósitos)	
○ $0.00	$50,000.00	○ $0.00	$50,000.00
○ $50,001.00	$100,000.00	○ $50,001.00	$100,000.00
○ $100,001.00	$300,000.00	○ $100,001.00	$300,000.00
○ $300,001.00	$1,000,000.00	○ $300,001.00	$1,000,000.00
○ $1,000,001.00	$9,999,999,999.99	○ $1,000,001.00	$9,999,999,999.99

Frecuencia de Retiros		Frecuencia de Depósitos	
Límite Inferior	Límite Superior	Límite Inferior	Límite Superior
○ 0	15	○ 0	15
○ 16	30	○ 16	30
○ 31	100	○ 31	100

Referencias Personales y Bancarias

Nombre	Domicilio	Teléfono

Banco	Número de cuenta	Teléfono

INTERCAM Banco

Solicitud-Contrato

CONTRATO IND. DE DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO A LA VISTA, PRODUCTO BÁSICO DE NÓMINA

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

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 IND. DE DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO A LA VISTA, PRODUCTO BÁSICO DE NÓMINA “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 financiamento 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 llegaran a constituir la comisión de un delito.

El (los) suscrito (s), declaro (declaramos) bajo protesta de decir verdad que con la firma de la presente Solicitud-Contrato es mi (nuestra) voluntad otorgar mi (nuestro) consentimiento expreso para suscribir el “ CONTRATO IND. DE DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO A LA VISTA, PRODUCTO BÁSICO DE NÓMINA ”, con Intercam Banco, S.A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero, quien en este acto me (nos) 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, manifiesto (manifestamos) estar enterado(s) del contenido y alcance legal del “ CONTRATO IND. DE DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO A LA VISTA, PRODUCTO BÁSICO DE NÓMINA “, 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 acepto (aceptamos) 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.

INTERCAM BANCO S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, INTERCAM GRUPO FINANCIERO

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

_____ _____

_____ _____

El “CLIENTE” expresamente autoriza en este acto a “INTERCAM BANCO” a proporcionar a cualquiera de las entidades que conforman el Grupo Financiero al que “INTERCAM BANCO” pertenece, a su subsidiaria Intercam Banco Internacional, Inc., así como a Intercam Arrendadora, S.A. de C.V., Intercam, Agente de Seguros y de Fianzas, S.A. de C.V. y Quanta Shares, S.A. de C.V., los datos y documentos relativos a su información personal y financiera que obren en el expediente que “INTERCAM BANCO” ha integrado derivado de los servicios financieros que el “CLIENTE” ha celebrado con “INTERCAM BANCO”, con el objeto de facilitar la relación comercial que el “CLIENTE” pretenda establecer con las entidades señaladas en el presente párrafo.
Derivado de lo anterior, el “CLIENTE” expresamente reconoce y acepta que “INTERCAM BANCO” en ningún momento transgrede el secreto bancario previsto en la Ley de Instituciones de Crédito, al proporcionar en términos de la presente cláusula a cualquiera de los prestadores o las sociedades que se mencionan en los párrafos anteriores, los datos y documentos del “CLIENTE”. El “CLIENTE” podrá revocar la autorización otorgada a “INTERCAM BANCO” para compartir su información y documentación en cualquier momento, mediante escrito que deberá entregar a través de cualquier sucursal de “INTERCAM BANCO”, debiendo esta última extenderle el acuse de recibo correspondiente para que se considere entregada la revocación de la autorización.

Conforme al párrafo anterior, autorizo compartir mis datos:

☐ Con las entidades señaladas anteriormente.

☐ Para fines mercadotécnicos y publicitarios.

Firma de “El Cliente” o su(s) representante(s) y/o Apoderado(s)

_____ _____

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 representante legal)

INTERCAM Banco Solicitud-Contrato	CONTRATO IND. DE DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO A LA VISTA, PRODUCTO BÁSICO DE NÓMINA		
Número: **Número:** **Legada divisas:**	○ **Moneda Nacional** ○ **Dólares Americanos**	**Sucursal:**	**Lugar y Fecha de firma:**

Firma de "El Cliente" (o su representante legal)

Datos de inscripción en el registro de contratos de adhesión:

1623-428-024057/03-03550-0822

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:
Avenida Paseo de las Palmas No 1005, piso 1, Col. Lomas de Chapultepec, Alc. Miguel Hidalgo, C.P. 11000, Ciudad de México.
Teléfono: (55)5033 3334 Ext.3841 ó 3345. Correo electrónico: une@intercam.com.mx Página de Internet: www.intercam.com.mx
CONDUSEF: Teléfono 800 999 8080 y 55 5340 0999 Página de internet www.condusef.gob.mx