

# TÉRMINOS Y CONDICIONES

## PARA LA TRANSFERENCIA DE REMESAS

**BROXEL TRANSFER, S. DE R.L. DE C.V.** (en lo sucesivo “Broxel Transfer”, a quien también se refieren las palabras “nuestro” o “nosotros”), con domicilio en Mario Pani No. 400, 1er Piso, Colonia Santa Fe Cuajimalpa, Alcaldía Cuajimalpa de Morelos, Ciudad de México, Código Postal 05348, en este acto, expone los siguientes Términos y Condiciones en relación con usted (“Usted” o el “Usuario”):

**1. DESCRIPCIÓN DE LOS SERVICIOS.** Broxel Transfer, sociedad debidamente autorizada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores como Transmisor de Dinero, prestará el servicio de transferencia de remesas (“Servicios”) al Usuario. En la prestación de los Servicios, Broxel Transfer actuará como Receptor y Originador de remesas, a través de la persona jurídica coadyuvante (“Agente”) que Broxel Transfer determine de tiempo en tiempo, con la finalidad de transferir dinero a un Usuario destinatario (“Beneficiario”) con base en las instrucciones provistas por un Usuario remitente (“Remitente”).

Con la finalidad de dar cumplimiento a los Servicios, el Usuario, al fungir como Remitente, acepta que el Agente actuará bajo sus instrucciones para comunicar a Broxel Transfer de su solicitud de realizar la transmisión de alguna remesa, cada que así lo requiera.

a) **IDENTIFICACIÓN DEL USUARIO.** A fin de acceder a los Servicios, el usuario deberá proporcionar a Broxel Transfer, la siguiente información personal en cumplimiento con la regulación aplicable: a) Apellido paterno, apellido materno y nombre(s) sin abreviaturas; b) Género; c) Fecha de nacimiento; d) Entidad federativa de nacimiento; e) País de nacimiento; f) Nacionalidad; g) Ocupación, profesión, actividad o giro del negocio al que se dedique; h) Domicilio particular en su lugar de residencia (compuesto por nombre de la calle, avenida o vía de que se trate, debidamente especificada; número exterior y, en su caso, interior; colonia o urbanización; delegación, municipio o demarcación política similar que corresponda, en su caso; ciudad o población, entidad federativa, estado, provincia, departamento o demarcación política similar que corresponda, en su caso; código postal y país); i) Número(s) de teléfono en que se pueda localizar; j) Dirección de correo electrónico; k) Clave Única de Registro de Población (CURP), clave del Registro Federal de Contribuyentes con homoclave (RFC), número de identificación fiscal y/o equivalente, así como el país o países que los asignaron, cuando disponga de ellos; l) Número de serie de la Firma Electrónica Avanzada (FEA), cuando cuente con ella; m) Fotografía de la Identificación oficial vigente (anverso y reverso en su caso); n) Comprobante de domicilio (cuando se le solicite); o) Monto mensual promedio a transaccionar; p) Frecuencia mensual promedio de transacciones, y k) Destino del recurso.

El usuario confirma que los datos, documentos e información proporcionada es verdadera, correcta y actual, y acepta que Broxel Transfer podrá solicitarle la actualización de los mismos para la integración de su expediente.

Es importante recordar que hacerse pasar por otra persona o entidad o falsear la identidad o afiliación con cualquier persona o entidad, incluyendo el uso de nombre de usuario de otra persona, lo cual puede significar la comisión de un delito. En caso de existir razones suficientes para sospechar que la información proporcionada no es propia, correcta, actual, completa o se detecten circunstancias que indiquen que el usuario realiza actividades ilícitas, denegaremos, suspenderemos o cancelaremos el Servicio, sin previo aviso, entre otras acciones, lo cual se le hará saber.

**2. REGISTRO.** Una vez que Broxel Transfer haya recibido toda la información requerida, conforme al punto anterior, el Usuario acepta que Broxel Transfer utilizará dicha información para: (i) Verificar su identidad, (ii) Monitorear en listas de personas bloqueadas o cualquier otra lista de sanciones, que Broxel Transfer determine, (iii) Asignar su perfil transaccional, mismo que será determinado por el monto y la frecuencia de las remesas enviadas y su destino, y (iv) Asignar un nivel de riesgo basado en la Política de Broxel Transfer.

Por lo anterior, una vez concluida satisfactoriamente todas las validaciones de Broxel Transfer, se designará al Usuario como un “Usuario Autorizado”. El Usuario acepta que el acceso a los Servicios será negado si Broxel Transfer determina que el Usuario no cumple con la regulación aplicable. Asimismo, en caso que el nombre del Usuario aparezca en alguna de las listas antes referidas, Broxel Transfer compartirá la información apropiada con las autoridades correspondientes.

**3. PROCEDIMIENTOS DE PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO.** Broxel Transfer realizará procesos de vigilancia cada vez que el Usuario solicite el Servicio, por lo que el Usuario acepta que se realicen revisiones de seguimiento periódicas para cumplimiento de la regulación aplicable.

**4. COMISIONES.** El Usuario conviene en pagar una comisión por transacción al Agente, misma que será determinada por éste último. Las comisiones serán cobradas en el momento en que el Usuario instruya la transacción. Por lo anterior, Broxel Transfer no es responsable de cargos o comisiones que pudieran ser establecidas por el Agente y con los instrumentos de pago de las mismas, en relación con el uso que Usted haga del Servicio. por lo que cualquier aclaración deberá realizarse por los medios que el Agente establezca para dichos fines.

**5. USO Y RESTRICCIONES.** El acceso y utilización de los Servicios expresa la adhesión plena y sin reservas del Usuario a los presentes Términos y Condiciones, por lo que, en caso de no estar de acuerdo con los mismos deberá abstenerse de utilizar el Servicio. El usuario reconoce que no todos los Servicios están disponibles en todas las áreas geográficas y que los Servicios pueden ser utilizados solamente con posterioridad a registro previo y/o el pago de alguna comisión. Broxel Transfer no garantiza que los servicios se mantengan siempre ininterrumpidos, en tiempo, debido al Agente o algún tercero.

**6. PROGRAMA DE PRIVACIDAD.** En virtud de que la seguridad de la información personal del Usuario es una prioridad para Broxel Transfer, se tiene un especial cuidado en proteger el manejo de la información mediante el establecimiento de distintos controles, así como la capacitación a los empleados en el manejo adecuado de esta información, para obtener información acerca de la obtención, protección, uso de sus datos personales. Para ejercer los derechos que les confiere la ley, visite nuestro aviso de privacidad en [www.broxel.com](http://www.broxel.com). Al utilizar los Servicios el Usuario acepta el aviso de privacidad de Broxel Transfer.

**7. CANCELACIÓN DE TRANSACCIONES.** El Usuario puede cancelar una transacción de remesa, para que se le devuelva la totalidad del monto, dentro de los 30 minutos posteriores a que la misma haya sido procesada, salvo que ya hubiere ingresado en la cuenta del Beneficiario. Podría tomar a Broxel Transfer hasta noventa (90) días para investigar y resolver la reclamación.

**8. INFORMACIÓN SOBRE BROXEL.** Broxel Transfer pone a disposición del Usuario, las 24 horas del día los 365 días del año, la línea telefónica desde México 55 93 70 08 16, desde Estados Unidos (1)855-279-2720, Internacional +1 801-677-8612; por correo electrónico a [servicioclientes@broxel.com](mailto:servicioclientes@broxel.com). El usuario acepta que Broxel Transfer grabe la llamada para mejor calidad del servicio y cumplimiento regulatorio.

**9. MODIFICACIONES.** Broxel Transfer tendrá el derecho de modificar en cualquier momento y sin previo aviso los presentes Términos y Condiciones. En consecuencia, el usuario debe leer atentamente los mismos cada vez que pretenda utilizar el Servicio.

**10. SUSPENSIÓN Y TERMINACIÓN.** Broxel Transfer se reserva el derecho de suspender y/o dar por terminado el Servicio, sin necesidad de aviso o notificación previa, en caso que: (i) cuente con elementos suficientes para presumir que se utilizan para realizar actos ilícitos; (ii) cuente con elementos suficientes para presumir que los documentos e información entregada no es propia, correcta, actual y completa; (iii) cuente con elementos suficientes para presumir que la procedencia o destino de los recursos son ilícitos, (iv) por solicitud de cualquier autoridad competente; asimismo, porque: (i) el Usuario incurra en incumplimiento de alguno de los Términos y Condiciones aquí pactados; (ii) por no entregar los

documentos e información necesaria para mantener actualizado su expediente y/o (iii) por así convenir en los intereses de Broxel Transfer.

**11. FUERZA MAYOR.** Broxel Transfer no será responsable de ningún incumplimiento o retraso en los Servicios debido a casos fortuitos que Broxel Transfer no pudiera en forma razonable anticipar, o aquellas que estén fuera de su control

**12. CONTROVERSIAS.** Toda controversia que surja de la interpretación y aplicación de los presentes Términos y Condiciones, será sometida a la jurisdicción de los juzgados y tribunales de la Ciudad de México.