

Términos y condiciones de la tarjeta Efecticard Viajes y Gastos

TÉRMINOS Y CONDICIONES GENERALES, EN ADELANTE "TCG", QUE REGULAN EL SISTEMA DE OPERACIÓN DEL PRODUCTO DENOMINADO TARJETA VIAJES Y GASTOS DE EFFECTIVALE, DENOMINADA EN LO SUBSECUENTE COMO "TVG" SUSCRITOS POR EFFECTIVALE, S DE R.L. DE C.V., A QUIEN EN LO SUCESIVO SE LE DENOMINARÁ "EFFECTIVALE" Y EL "CLIENTE", CUYAS GENERALES SON PROPORCIONADAS POR EL "CLIENTE" DE FORMA PREVIA.

DECLARACIONES

- a) Ser una Sociedad de Responsabilidad Limitada de Capital Variable, constituida de acuerdo a las Leyes de los Estados Unidos Mexicanos y que su representante cuenta con facultades suficientes para la celebración de los presentes TCG.
- b) Tener su Domicilio Legal en Saltillo No. 19, 5° Piso, Col. Condesa, México, D.F., C.P. 06140, con R.F.C. EFE-890801-5L3.
- c) Que su objeto social es acorde y suficiente para el propósito de estos TCG.
- d) Que dentro de sus actividades principales, se encuentra la emisión y reembolso de tarjetas (vales electrónicos), y la dispersión de valor, los cuales son utilizados como medio de pago y pueden ser canjeados dentro de su plazo de vigencia en los comercios que admitan como medio de pago las tarjetas de EFFECTIVALE. De acuerdo a lo anterior, EFFECTIVALE suscribe estos TCG.

La adquisición, activación y uso de la TVG implica la aceptación de estos Términos y Condiciones, las políticas y principios incorporados a los mismos tanto para CLIENTES y/o USUARIOS

DEFINICIONES

- a) **PROPUESTA COMERCIAL:** Documento envidado de forma física o electrónica en donde se detalla al cliente lo relacionado a especificaciones y CARGOS ADMINISTRATIVOS, entendiéndose un consentimiento tácito, si el CLIENTE no manifiesta ninguna oposición, completando las acciones necesarias para continuar con su alta, por lo que la misma será vinculante y le será aplicable.
- b) **BANCO HOMÓLOGO:** Es el banco donde se encuentra la cuenta de EFFECTIVALE y coincide con el banco en el cual se encuentra la cuenta del CLIENTE, desde donde envía su depósito a la cuenta de EFFECTIVALE.
- c) **CARGO(S) ADMINISTRATIVOS(S):** Es la contraprestación que cobra EFFECTIVALE por el servicio que presta al CLIENTE.
- d) **CLIENTE:** Es la persona física o moral que celebra este contrato con Efectivale para que sean dispersados recursos en la TVG operación que es regulada de acuerdo a estos TCG a los USUARIOS que libremente determine, siendo su exclusiva responsabilidad.
- e) **CONSUMO:** Se refiere a la utilización de la TVG por parte del USUARIO en los establecimientos previamente informados por EFFECTIVALE o los establecimientos de aceptación de la marca internacional MasterCard y por el cual disminuye el saldo del CLIENTE.
- f) **DISPERSIÓN-DISPERSAR:** Depósito de los fondos a la TVG en la cuenta de cada uno de los USUARIOS realizada por el CLIENTE, con el fin de otorgar fondos que afectan de forma directa el SALDO del CLIENTE, en el entendido de que dicha dispersión no podrá superar los umbrales establecidos en la Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita (LFPIORPI) y la regulación aplicable.
- g) **GARANTÍA:** La suma de dinero entregada de forma previa a EFFECTIVALE por el CLIENTE con el fin de contar con crédito para acceder a la TVG autorizando expresamente el CLIENTE a EFFECTIVALE para disponer de dicha garantía con el fin de aumentar el crédito de este, situación que se reflejará en su SALDO.
- h) **PRODUCTOS EFFECTIVALE:** Se refiere a la tarjeta prepagada de Viajes y Gastos (TVG).
- i) **SALDO:** Disponibilidad de recursos que se encuentran en el monedero electrónico del CLIENTE para DISPERSAR a la TVG de conformidad con las instrucciones de este. El SALDO se determinará descontando de la GARANTÍA las cantidades DISPERSADAS, CARGO ADMINISTRATIVO y cualquier otro accesorio que corresponda conforme a los presentes TCG, lo anterior en el entendido que el CRÉDITO será proporcional a la GARANTÍA que mantenga el CLIENTE.
- j) **TVG:** Tarjeta comercial de prepago propiedad de Efectivale, para que los USUARIOS determinados previamente por el Cliente, puedan realizar operaciones de compra de bienes y/o servicios, relacionados con viajes, gastos corporativos y caja chica según las necesidades del Cliente, así como retiros de dinero en efectivo para dichos fines a solicitud expresa del CLIENTE, por lo que de ninguna manera se deberá entender como una tarjeta de débito o crédito o asociada a institución financiera.
- k) **USUARIO:** Persona física designada por el CLIENTE beneficiario de la TVG, utilizada para la adquisición de bienes o servicios, cuya firma vendrá contenida en la propia tarjeta. Quien utilizará la TVG de conformidad con los presentes TCG.

TÉRMINOS Y CONDICIONES DE LA TGC

1. **OBJETO EFFECTIVALE** entregará las tarjetas de viajes y gastos (TVG) que el CLIENTE le solicite durante la vigencia de estos TCG a través de un pedido. Estando obligado a pagar previamente a Efectivale. El CLIENTE podrá aumentar el monto de cada TVG, previo depósito de los recursos para que EFFECTIVALE haga la dispersión de estos, EFFECTIVALE descontará del SALDO el importe del total de los PRODUCTOS EFFECTIVALE suministrados, más una cantidad adicional como CARGO ADMINISTRATIVO y el Impuesto al Valor Agregado ("I. V. A.") de dicho CARGO ADMINISTRATIVO. Este cargo será dado a conocer previamente al CLIENTE a través de los medios impresos

o electrónicos que EFFECTIVALE determine, en el entendido de que cualquier comisión cobrada por el uso de la red de Mastercard o comisión en cajeros automáticos será independiente a Efectivale, por lo tanto no será considerado CARGO ADMINISTRATIVO.

Adicionalmente el CLIENTE será responsable de hacer saber a los USUARIOS, que las TVG que no tengan movimientos durante un periodo de seis meses o más se les retirará el saldo y/o serán cancelados a discreción de EFFECTIVALE.



2. ADMINISTRACIÓN. Para la oportuna administración de la TVG, EFECTIVALE pone a disposición del CLIENTE la página web y/o aplicación tecnológica a las cuales podrá acceder el CLIENTE únicamente con un usuario válido generado de acuerdo a los procedimientos establecidos por Efectivale, pudiendo consultar SALDO, realizar solicitudes de DISPERSIÓN y consultar movimientos, realizar bloqueos temporales a TVG de USUARIOS determinados, además de realizar solicitudes de reposición por robo y/o extravío, y la validación de facturas emitidas. El CLIENTE reconoce y acepta que los USUARIOS de la TVG son responsables en su totalidad por el uso y control que se le dé a dicho Producto EFECTIVALE.

3. CONSULTA DE SALDO. El Cliente podrá revisar el saldo de la TVG a través de cualquiera de las siguientes vías:

- I) Por internet sin costo en www.efectivale.com.mx
- II) Por teléfono
- III) Aplicativo móvil de Efectivale
- IV) Vía celular enviando un mensaje de texto al 37071 con la palabra saldo (espacio) 16 dígitos de la tarjeta (espacio). En el entendido de que esta consulta pudiera generar un cargo por parte de la compañía telefónica de acuerdo a los precios vigentes al momento de la consulta por el envío del SMS. Los cargos que no se detallan inicialmente, por ser contratados o definidos con posterioridad, se considerarán notificados por EFECTIVALE y aceptados por el CLIENTE, cuando se cumpla alguno de los supuestos mencionados en el numeral 22 respecto de la aceptación tácita contemplada en estos TCG.

4. GARANTÍA EL CLIENTE se obliga a constituir frente a EFECTIVALE una GARANTÍA con el fin de que EFECTIVALE descuenta de la misma las disposiciones, consumos, CARGOS ADMINISTRATIVOS y demás accesorios que correspondan, situación que se efectuará de la siguiente manera:

Para el caso de la TVG, deberá constituir el CLIENTE la GARANTÍA por una cantidad igual o mayor al precio total del recibo o de igual manera referenciar su pago antes de la entrega de su pedido. El CLIENTE deberá depositar o transferir la cantidad a DISPERSAR o la cantidad a entregar en la(s) cuenta(s) de EFECTIVALE con una anticipación de 24 horas hábiles según el calendario o la fecha en que solicite el CLIENTE su pedido, así como el CARGO ADMINISTRATIVO que EFECTIVALE cobre por la prestación de los servicios, a fin de que EFECTIVALE pueda realizar las DISPERSIONES o entregas correspondientes con oportunidad. La DISPERSIÓN o entrega se realizará una vez recibido el depósito en la(s) cuenta(s) de EFECTIVALE de la siguiente manera:

Si es en BANCO HOMÓLOGO será en 24 horas después del depósito.
Si no es BANCO HOMÓLOGO en 48 horas después del depósito.

EL CLIENTE reconoce que EFECTIVALE no entregará ni dispersará las TVG si no cumple la obligación arriba mencionada.

5. DESTINO Y USO DE LOS PRODUCTOS EFECTIVALE. El CLIENTE podrá, a su discreción y conforme a sus necesidades otorgar las TVG a los USUARIOS, como una herramienta de trabajo o herramienta de negocios, siendo el único responsable de la entrega y designación de USUARIOS. En la inteligencia de que la utilización que se le dé a la tarjeta es en su totalidad responsabilidad del CLIENTE, pudiendo este último solicitar o efectuar retiros o depósitos discrecionalmente, con independencia de lo anterior el CLIENTE se obliga a comunicar lo concerniente a la TVG a sus USUARIOS.

En el entendido de que los USUARIOS podrán adquirir bienes y servicios en cualquier establecimiento que admita como medio de pago tarjetas con el respaldo de Mastercard, por lo que deberán observar en todo momento las reglas aplicables a su operación. Por lo anterior el CLIENTE libera expresamente a Efectivale del uso que los USUARIOS realicen del Producto Efectivale, debiendo notificar a sus USUARIOS los giros permitidos, giros restringidos, giros vulnerables y giros prohibidos de los establecimientos respecto del uso de la TVG.

6. ACLARACIONES. Cualquier aclaración o reclamación que los USUARIOS tuvieran relacionados con estos TCG y con el uso de las TVG, deberán ser canalizadas para su atención directamente a EFECTIVALE. En la inteligencia de que para que una aclaración

sea procedente se deberá presentar dentro de los 90 (noventa) días naturales siguientes contados a partir de la fecha en que se hubiera realizado la operación de que se trate. Transcurrido dicho plazo cualquier aclaración o reclamación relacionada con fallas en las transacciones con los establecimientos de aceptación de la TVG no serán en ningún momento responsabilidad de Efectivale. Por lo que cualquier operación realizada a través de la TVG se considerará aceptada por el CLIENTE

No obstante lo anterior, se indica que cada vez que sea utilizada la TGV se deberá recabar un recibo, comprobante o nota de compra, el cual deberá ser conservado en todo momento para verificar cualquier transacción.

7. LIMITACIÓN DE RESPONSABILIDAD. El CLIENTE reconoce que EFECTIVALE es ajeno a la calidad y/o cantidad de los bienes o servicios adquiridos con la TVG, así como del resultado del CONSUMO en los establecimientos que aceptan como medio de pago tarjetas TVG, así como de las devoluciones solicitadas a los establecimientos de aceptación de la TVG.

Adicional el CLIENTE libera de cualquier responsabilidad a EFECTIVALE sobre la información acerca de la TVG que el CLIENTE proporcione a los USUARIOS y cualquier evento que suceda una vez que EFECTIVALE haya entregado o dispersado las TVG al CLIENTE y no sea debidamente notificado a EFECTIVALE, así como por cualquier reclamación o controversia que inicie algún USUARIO contra EFECTIVALE.

Por lo que el CLIENTE y USUARIO libera a EFECTIVALE de toda responsabilidad que pudiera derivarse de estos conceptos, los USUARIOS, terceros o frente a los establecimientos que acepten como medio de pago los Productos EFECTIVALE. Asimismo, el CLIENTE reconoce y acepta que EFECTIVALE es una sociedad totalmente independiente de la laboral que se encuentra establecida entre el CLIENTE y los USUARIOS, por lo que EFECTIVALE no asume responsabilidad alguna en el caso que las percepciones por PRODUCTOS EFECTIVALE dejaran de efectuarse por causas imputables al CLIENTE.

El CLIENTE se compromete a sacar en paz y a salvo a EFECTIVALE, en caso de que se suscite algún conflicto ajeno a esta relación contractual que únicamente será aplicable a EFECTIVALE y EL CLIENTE, por lo que en caso de que EFECTIVALE deba hacer frente a obligaciones distintas a lo pactado expresamente con EL CLIENTE, este último se obliga a reembolsar a EFECTIVALE todos los gastos erogados.

8. CARACTERÍSTICAS DE PRODUCTOS EFECTIVALE. Las partes reconocen la TVG, tarjeta plástica de prepago con número de identificación bancaria, chip y una serie de tres dígitos de seguridad que están al reverso de la tarjeta. La que sirve como medio de pago para adquirir bienes y servicios en los comercios que aceptan las tarjetas con el respaldo de Mastercard. Permitiendo el retiro de efectivo en cajeros automáticos, para lo cual se utilizará un NIP (Número de Identificación Personal) teniendo este las características de ser personal e intransferible, en el entendido de que dicho servicio será aplicable única y exclusivamente si el CLIENTE decide habilitar y notifica a EFECTIVALE de ello, dicha funcionalidad para la TVG de sus USUARIOS. Siendo total responsabilidad del USUARIO la utilización que haga de la TVG y de los recursos que sean DISPERSADOS en ella. Así como del manejo reservado y confidencial que haga tanto del NIP como de los dígitos de seguridad. En operaciones de retiro de efectivo es posible el cobro de una comisión por parte de EFECTIVALE la que será descontada del saldo de la TVG.

La TVG es aceptada internacionalmente al contar con el respaldo de Mastercard.

9. REGLAS PARA EL USO DE LA TVG.

- a) Luego de adquirir la TVG, previo pago que por ellas se haga del monto establecido en el formato impreso o digital que EFECTIVALE ponga a disposición del CLIENTE con la debida oportunidad éste último realizará uno o varios depósitos en la(s) cuenta(s) que EFECTIVALE le indique con el fin de incrementar la GARANTÍA. EFECTIVALE entregará las TVG solicitadas por EL CLIENTE, el cual asignará a cada uno de los USUARIOS.

- b) Una vez realizado el depósito o transferencia bancaria



referenciada las cantidades comprendidas por estos conceptos serán abonadas al SALDO, realizándose la DISPERSIÓN de acuerdo a la solicitud realizada por el CLIENTE con las cantidades indicadas en cada una de las cuentas de los USUARIOS, o al monedero del CLIENTE. Las cantidades a DISPERSAR o entregar serán debidamente autenticadas por EL CLIENTE, según el calendario de entrega de información que EFECTIVALE le dará a conocer al CLIENTE con anticipación.

- c) EL CLIENTE al solicitar las TVG se compromete y reconoce que habrá distintos y adicionales cargos que se aplicarán por servicios extras a los estipulados y acordados en estos TCG, los cuales serán cargados del SALDO del CLIENTE. Estos Cargos serán variables dependiendo del tipo de servicio a efectuarse. El CLIENTE o el USUARIO podrán consultar y requerir información sobre estos cargos a EFECTIVALE a cualquier hora en el sitio web. El CLIENTE reconoce y acepta que el documento impreso o digital mediante el cual se le dé a conocer información relacionada con la utilización de la TVG, así como las futuras modificaciones que realice EFECTIVALE a dicho documento, serán válidas mediante la aceptación expresa o tácita del CLIENTE, por lo que se entiende que una vez que dicho documento haya sido entregado o dado a conocer al CLIENTE sin que este manifieste nada en contrario dentro de los 3 (tres) días hábiles siguientes a su entrega o conocimiento, dicho documento y su contenido será aplicable al CLIENTE.
- d) La TGV tendrá saldo disponible hasta el momento en que sea activada por el CLIENTE de acuerdo al proceso determinado por Efectivale para tales fines, mediante la página de internet, en el entendido que el CLIENTE será el único que cuente con las claves y autorizaciones para realizar dicha activación de la TVG, previo a la entrega a sus USUARIOS.
- e) El USUARIO podrá utilizar la TVG como instrumento en cualquier establecimiento que acepte tarjetas Mastercard y solo se completarán las transacciones, si la cantidad de fondos disponibles en la TVG son suficientes para cubrir el monto del cargo, si la transacción es autorizada por algún mal funcionamiento de los sistemas o alguna otra causa, el USUARIO será responsable por el monto de la transacción y cualquier otro cargo relacionado a esta.
- f) Al aceptar la lectura de la TVG en las terminales electrónicas de cobro de los establecimientos y/o cajeros automáticos, el USUARIO constituye su aceptación a la transacción o compra realizada con la TVG, toda vez que la misma es intransferible y el responsable de su guarda y custodia es el USUARIO.
- g) Cuando el USUARIO de la TVG realice operaciones fuera de México, los cargos se cobrarán en dólares y se descontarán al CLIENTE en pesos en el entendido de que dicho tipo de cambio no podrá exceder de la cantidad que resulte de multiplicar por 1.01 el tipo de cambio que el Banco de México determine.
- h) El deterioro de la tarjeta derivado del maltrato, rayaduras, dobleces o cualquier otra causa, además del robo o extravío son de la entera responsabilidad del USUARIO. En estos casos, se deberá dar aviso a EFECTIVALE quien hará la reposición del plástico. Lo que generará un cargo, cuyo costo se establece en el documento impreso o digital que EFECTIVALE utilice para comunicar al CLIENTE el costo de las cantidades asociadas a la utilización de la TVG y/o Propuesta Comercial.
- i) Por razones de seguridad, EFECTIVALE podrá en todo momento limitar el monto y el número de transacciones que se podrán realizar con la TVG, sin que lo anterior se pueda interpretar como incumplimiento a los presentes TCG.

10. RESPONSABILIDAD DEL USUARIO. El USUARIO es responsable de mantener su claves personales, TVG y contraseñas de forma segura, por lo que Efectivale no puede y no será responsable por daños o pérdidas ocasionados por no mantener la seguridad de las mismas, por lo que EFECTIVALE asumirá los riesgos del robo o extravío de la TVG a partir del momento en que reciba la debida notificación y se genere un folio de cancelación, por lo que el USUARIO será responsable del uso y de las transacciones previas a dicha notificación, de acuerdo a lo establecido en el numeral 15.

El USUARIO no podrá usar la TVG para fines considerados ilegales, no autorizados o que violen cualquiera de las siguientes instancias:

- Las leyes de los Estados Unidos Mexicanos
- El contrato o relación establecida con el CLIENTE
- Las reglas dispuestas por MasterCard, o los Participantes en la Red de pagos de Tarjeta, según se define en las Disposiciones de Carácter General Aplicables las Redes De Medios De Disposición.

11. FACTURACIÓN. Este producto no es un monedero electrónico certificado por el SAT, por lo que EFECTIVALE únicamente emitirá factura por los cargos establecidos en el documento impreso o digital mediante el cual se le dé a conocer al CLIENTE de forma previa las cantidades a pagar por el uso de la TVG. De manera que los USUARIOS que requieran un comprobante fiscal deberán solicitarlo al comercio en el que realicen sus operaciones y/o consumos.

Siendo exclusiva responsabilidad del CLIENTE informar y vigilar la deducibilidad de los gastos realizados por el USUARIO.

12. ENTREGA. EFECTIVALE entregará la TVG en el lugar establecido el que será dado a conocer a los CLIENTES de manera anticipada a través de la página de internet www.efectivale.com.mx, en el entendido de que la TGV puede ser personalizada de acuerdo con las necesidades de cada CLIENTE.

13. DISPERSIÓN. La autorización para DISPERSAR los fondos del SALDO que mantenga el CLIENTE a cada cuenta de los USUARIOS se ajustará a lo siguiente:

- EL CLIENTE se compromete a proporcionar a EFECTIVALE, de acuerdo al calendario establecido, una lista de los USUARIOS que se beneficiarán con las TVG, mediante un correo electrónico a la cuenta que EFECTIVALE le indique, en donde se mencionarán los siguientes datos: (i) número de USUARIO (para el caso de TVG) e (ii) Importes a dispersar.
- En caso que EL CLIENTE no efectúe el depósito en las cuentas de EFECTIVALE con la debida anticipación o cuente con el SALDO respectivo, EFECTIVALE quedará liberado de cualquier responsabilidad por realizar las DISPERSIONES posteriormente a la fecha señalada en el calendario de entrega de información.
- EL CLIENTE reconoce que los USUARIOS son responsables en su totalidad del uso de las TVG y de los fondos que contengan las mismas.

14. DEDUCIBILIDAD. EFECTIVALE y el CLIENTE acuerdan que será responsabilidad exclusiva del CLIENTE la determinación de la deducibilidad de los gastos hechos en la adquisición de las TVG, así como el cumplimiento de las normas fiscales que establece la Ley del Impuesto Sobre la Renta, su reglamento y demás ordenamientos legales. En consecuencia, EFECTIVALE no será responsable ante EL CLIENTE si las autoridades fiscales objetan el tratamiento tributario que pretenda darle a la utilización de la TVG. Igualmente será responsabilidad exclusiva del CLIENTE el correcto acreditamiento del IVA del CARGO ADMINISTRATIVO que conlleva la adquisición de las TVG de acuerdo con la Ley del Impuesto al Valor Agregado y su reglamento, por lo que EFECTIVALE tampoco será responsable ante las autoridades fiscales si objetan el acreditamiento a dicho impuesto.

15. ROBO O PÉRDIDA. En caso de robo o pérdida de las TVG, El CLIENTE y el USUARIO serán completamente responsables de los fondos allí contenidos, liberando completamente a EFECTIVALE de cualquier reclamación en su contra. El CLIENTE o El USUARIO serán responsables de pagar la reposición de la TVG. EFECTIVALE se hará responsable del uso de la TVG únicamente a partir del momento del reporte de robo o pérdida al Call-Center. Por tanto, las operaciones efectuadas con anterioridad a dicho reporte de robo o pérdida serán responsabilidad total del CLIENTE o del USUARIO. El CLIENTE deberá coadyuvar con EFECTIVALE en caso de ser necesario para solucionar el conflicto o resolver la investigación que se lleve a cabo en torno a lo mencionado en este punto.

16. PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES. El CLIENTE reconoce y acepta que EFECTIVALE realiza el tratamiento de datos personales y patrimoniales de conformidad con los principios de licitud, consentimiento, información, calidad, finalidad, lealtad, proporcionalidad y responsabilidad en términos de lo dispuesto en



la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares, y en apego a su aviso de privacidad dado a conocer con anticipación.

De igual manera reconoce que con la finalidad de impedir el acceso y revelación no autorizada, mantener la exactitud de los datos y garantizar la utilización correcta de la información, EFECTIVALE utiliza los procedimientos físicos, tecnológicos y administrativos apropiados para proteger la información que recaba. El CLIENTE o USUARIO podrá solicitar el ejercicio de sus derechos ARCO o bien la revocación o limitación de sus datos personales, vía telefónica para lo cual será necesario que se comunique al Call-Center de EFECTIVALE quien le indicará el procedimiento a seguir para su ejercicio. El CLIENTE reconoce que es su obligación el abstenerse de hacer uso, consulta, sustracción, venta, renta, y/o cesión, de los datos personales, datos personales sensibles, y datos patrimoniales que podría llegar a conocer con motivo del servicio contratado en el presente acuerdo de TCG. El CLIENTE sacará en paz y a salvo a EFECTIVALE por cualquier sanción o multa a la que se pudiera hacer acreedor este último por el mal uso de datos personales de sus clientes y USUARIOS. En caso de que el CLIENTE incumpla con la obligación contenida en esta cláusula, independientemente de las sanciones aplicables de conformidad con la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares deberá pagar los daños y perjuicios que se generen a EFECTIVALE por tal motivo.

17. RESCISIÓN. La violación por parte del CLIENTE a cualquiera de las obligaciones que asume y se encuentran consignadas en estos TCG da derecho a EFECTIVALE para declarar su rescisión sin ninguna responsabilidad de su parte y sin necesidad de previa declaración judicial, independientemente de los pagos pendientes por cubrir de parte del CLIENTE.

18. CONFIDENCIALIDAD. El CLIENTE, será responsable ante EFECTIVALE de que sus accionistas, funcionarios y empleados guarden estricto secreto respecto a los proyectos, desarrollos técnicos y de tipo administrativo que EFECTIVALE implemente en relación con este contrato. El CLIENTE reconoce que cualquier documento impreso o digital y/o Propuesta Comercial donde se establezcan obligaciones derivadas de la utilización de la TVG forma parte integrante de estos TCG y por lo tanto tendrá completa validez y hará prueba plena.

19. DURACIÓN. El presente acuerdo de TCG se celebra por tiempo indefinido. Cualquiera de las Partes podrá darlo por terminado unilateralmente, mediante aviso por escrito a la otra Parte, dado fehacientemente con 30 (Treinta) días naturales de anticipación a la fecha de terminación. El CLIENTE se obliga a liquidar cualquier adeudo que existiera a favor de EFECTIVALE como condición para que surta efectos la terminación del presente acuerdo conforme a lo aquí establecido.

20. TERMINACIÓN. Durante la vigencia del presente acuerdo de TCG, el CLIENTE pagará a EFECTIVALE los daños y perjuicios que resulten del uso indebido de la TVG. A la terminación anticipada, EFECTIVALE ya no dará curso a las solicitudes de altas de nuevos USUARIOS, ni les emitirá nuevas TVG. El CLIENTE procederá a notificar de inmediato a los USUARIOS que se encontraran listados en la última nómina proporcionada por el CLIENTE a EFECTIVALE, respecto de la cancelación de los servicios a que este acuerdo de TCG se refiere.

21. DOMICILIOS. Ambas partes se obligan a dar aviso de cualquier cambio en los domicilios señalados en estos TCG, así como en la Propuesta Comercial o en cualquier otro documento impreso o digital relacionado con la utilización de la TVG. Las notificaciones realizadas en el domicilio de cada una de las partes surtirán efectos al día hábil siguiente de haber sido recibidas.

22. INTRANSFERIBILIDAD. El CLIENTE no podrá ceder o transferir los derechos y obligaciones del presente acuerdo de TCG sin el consentimiento por escrito de EFECTIVALE. Este último podrá de forma parcial o total ceder los derechos y obligaciones del presente acuerdo de TCG, a una subsidiaria, tenedora o parte relacionada para el debido cumplimiento del objeto del presente acuerdo, debiendo EFECTIVALE informar al CLIENTE de forma previa el nombre del cesionario.

23. ACUERDO TOTAL. Los presentes TCG son parte integrante del contrato de apertura de crédito en cuenta corriente celebrado con el CLIENTE. En dicho documento se regulan de manera detallada los aspectos relativos a la negociación comercial entre EFECTIVALE y el CLIENTE. Por tal motivo al existir algún criterio opuesto entre los TCG y dicho contrato, prevalecerá este último.

Las partes reconocen que estos TCG cancelan cualquier negociación, acuerdo, contrato o convenio anterior que haya sido celebrado por las Partes, siendo este el único y válido acuerdo para ambos. Las partes reconocen y aceptan que los títulos de las cláusulas son solo de referencia y para ubicación de los acuerdos, sin que su redacción se deba interpretar de forma distinta al contenido de cada cláusula.

24. PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO. El CLIENTE declara y garantiza que los fondos que serán utilizados para abonar en la TVG y realizar las operaciones con EFECTIVALE, en ejecución de los presentes TCG, no provienen ni provendrán de actividades relacionadas con el narcotráfico, terrorismo u otras actividades ilícitas. Obligándose a proporcionar la información solicitada por EFECTIVALE, para la debida identificación del CLIENTE y cumplimiento con la normatividad nacional en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.

Adicional a lo anterior el CLIENTE reconoce ser el único responsable de dar de alta y solicitar la información de conocimiento del USUARIO, excluyendo de dicha responsabilidad a Efectivale.

25. ANTICORRUPCIÓN. Las Partes se comprometen a que, en la fecha de aceptación de los presentes TCG, ni ellas, ni sus directores, funcionarios o empleados habrán ofrecido, prometido, entregado, autorizado, solicitado o aceptado ninguna ventaja indebida, económica o de otro tipo (o insinuado que lo harán o podrían hacerlo en algún momento futuro) relacionada de algún modo con el contrato y que habrán adoptado medidas razonables para evitar que lo hagan los subcontratistas, agentes o cualquier otro tercero que esté sujeto a su control o a su influencia determinante.

26. SEGURIDAD. El CLIENTE reconoce que EFECTIVALE le ha advertido existen varias estafas que utilizan la red para realizar transacciones ilícitas como: Smishing, Phishing, Pharming, etc. Por esta razón, es responsabilidad de cada CLIENTE implementar las medidas correspondientes para evitar ser víctima de cualquiera de estos delitos.

27. CONSENTIMIENTO. En ningún caso el USUARIO y/o CLIENTE podrá hacer uso de los servicios que presta EFECTIVALE a menos que haya aceptado, o que se considere que ha aceptado (mediante su acceso a la página Web y/o aplicación tecnológica el uso de los servicios). Por lo que acepta y reconoce que la aceptación de los presentes TCG tiene el mismo efecto jurídico que el poner su firma física en cualquier contrato o acuerdo de voluntades, constituyendo su voluntad y, consentimiento libre de cualquier vicio, aceptando todos los términos contenidos.

28. MODIFICACIONES. Las partes reconocen y aceptan que estos TCG, así como cualquier otro documento que forme parte del presente acuerdo, podrán ser modificadas de forma unilateral por EFECTIVALE, modificaciones que serán válidas mediante la aceptación expresa o tácita del CLIENTE, por lo que se entiende que una vez que dichos documentos hayan sido entregados o dados a conocer al CLIENTE, y el CLIENTE no manifieste nada en contrario dentro de los 3 (Tres) días hábiles siguientes a su entrega o conocimiento, dichos documentos y su contenido serán aplicables y válidos para el CLIENTE.

29. JURISDICCIÓN. Para la interpretación y cumplimiento del presente acuerdo de TCG, las partes convienen en someterse a la competencia de la Procuraduría Federal del Consumidor como amigable compositor, y, en caso de subsistir diferencias, a los Tribunales de la Ciudad de México, renunciando a cualquier fuero que por razón de su domicilio presente o futuro pudiera corresponderles.

 **EFECTIVALE**
Tu solución.

www.efectivale.com.mx