

TÉRMINOS Y CONDICIONES PARA LA TRANSFERENCIA DE REMESAS

FAVOR DE LEER ESTOS TÉRMINOS Y CONDICIONES DE USO CUIDADOSAMENTE. AL ACCEDER A LOS SERVICIOS (QUE SE DEFINEN MÁS ADELANTE), LOS USUARIOS DE LOS SERVICIOS ACEPTAN ESTAR OBLIGADOS POR ESTOS TÉRMINOS Y CONDICIONES DE USO SEGÚN SEAN MODIFICADOS EN SU OPORTUNIDAD. SI LOS USUARIOS NO ESTÁN DE ACUERDO CON ESTOS TÉRMINOS Y CONDICIONES DE USO, FAVOR DE DEJAR DE USAR LOS SERVICIOS DE INMEDIATO.

ESTOS TÉRMINOS Y CONDICIONES DE USO APLICARÁN Y REGISTRÁN LA RELACIÓN CONTRACTUAL ENTRE BROXEL TRANSFER, METROPOLITAN COMMERCIAL BANK Y LOS USUARIOS CON RESPECTO AL ACCESO Y USO DE LOS SERVICIOS COMO SE DESCRIBE MÁS ADELANTE.

1. DESCRIPCIÓN DE LOS SERVICIOS

Para los fines de los servicios prestados, el Metropolitan Commercial Bank of New York (el "Banco") es una sociedad autorizada por la Oficina del Contralor de la Moneda de EE.UU. para actuar como un Proveedor de Transferencias de Remesas para personas que radican en los Estados Unidos de América (el "Remitente") y poseen una Tarjeta Broxel USA emitida por el Banco, que les permite enviar una Transferencia de Remesa a un Destinatario Designado en México (el "Beneficiario") usando a Broxel Transfer, S. de R.L. de C.V. ("Broxel Transfer"), a quien también se refieren las palabras "nuestro", "nosotros" o "a nosotros") como la sociedad autorizada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores ("CNBV") para actuar como sociedad Receptora de Transferencias de Remesas en México.

Broxel Transfer realizará el pago de las remesas a través de su agente jurídico coadyuvante Servicios Broxel S.A.P.I. de C.V. quien proporcionará el medio electrónico a través del cual se llevará a cabo el pago de una remesa, es decir la App móvil o sitio web para detonar la transacción y administración de la cuenta, a los Destinatarios que posean una tarjeta MasterCard emitida por Servicios Broxel S.A.P.I. de C.V. en México ("Tarjetas MEX"). A los usuarios solo se les permitirá hacer Transferencias de Remesas una vez autorizados por Broxel Transfer de conformidad con los términos de la Ley Aplicable.

2. PROCESO DE IDENTIFICACIÓN DE USUARIOS

A fin de acceder a los Servicios, los Usuarios deberán proporcionar a Broxel Transfer, a través de la App o Web, la siguiente información personal en cumplimiento con la Ley Aplicable:

- a) El Usuario acepta proporcionar a Broxel Transfer la siguiente información:
 - 1) Apellido paterno, apellido materno y nombre(s) sin abreviaturas;
 - 2) Género;
 - 3) Fecha de nacimiento;
 - 4) Entidad federativa de nacimiento;
 - 5) País de nacimiento;
 - 6) Nacionalidad;
 - 7) Ocupación, profesión, actividad o giro del negocio al que se dedique el Cliente;
 - 8) 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);
 - 9) Número(s) de teléfono en que se pueda localizar;
 - 10) Dirección de correo electrónico;
 - 11) 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, y
 - 12) Número de serie de la Firma Electrónica Avanzada (FEA) cuando cuente con ella.
 - 13) Fotografía de la Identificación oficial vigente (anverso y reverso en su caso)
 - 14) Comprobante de domicilio

- b) Cada Usuario también acepta proporcionar a Broxel Transfer la siguiente información:
- Monto mensual promedio a recibir
 - Frecuencia mensual promedio
 - A qué se destinará el dinero

Los usuarios deben proporcionar información veraz, exacta y actualizada. Usar la identidad de otra persona física o moral, o falsificar la información de la identidad o afiliación, incluyendo el uso del nombre de usuario, contraseña u otra información de cuenta de otra persona, o el nombre, la imagen, la voz o la fotografía de otra persona, podría considerarse un delito. Si sospechamos que la información que nos proporcione no es exacta, correcta, actual o completa, podríamos, entre otras cosas, negarle el acceso a los Servicios sin aviso alguno.

3. VIGILANCIA DEL REGISTRO

Una vez que Broxel Transfer haya recibido toda la información requerida, cada Usuario acepta que Broxel Transfer puede usar su información para, sin limitación alguna, lo siguiente:

- a) Verificar la identidad de todos los Usuarios.
- b) Monitorear las listas de OFAC, FBI, ONU, entre otras, con la información del Usuario.
- c) Con base en las respuestas proporcionadas por los Usuarios en el cuestionario, Broxel Transfer asignará un perfil transaccional a cada Usuario que será determinado por el monto y la frecuencia de las remesas enviadas y su destino. Es muy importante que los Usuarios contesten el cuestionario con exactitud.
- d) Asignar un Nivel de Riesgo a cada Usuario basado en la Política de Administración del Riesgo de Broxel Transfer.

El usuario acepta que el acceso a los servicios puede ser negado si Broxel Transfer o el Banco determina que el Usuario no cumple con la Ley Aplicable. Si el nombre de un Usuario aparece en una de las listas de OFAC, FBI, ONU, u otra lista bloqueada, Broxel Transfer compartirá la información apropiada con las autoridades correspondientes.

Si Broxel Transfer queda satisfecho con su revisión de la información del Usuario de conformidad con los procedimientos descritos en el presente, Broxel Transfer designará a tal Usuario como un "Usuario Autorizado".

4. POLÍTICA DE PRIVACIDAD

La información proporcionada por los Usuarios en relación con los Servicios es propiedad de Broxel Transfer y el Banco. El Uso de la Plataforma también se rige por el Aviso de Privacidad de Broxel Transfer que los Usuarios deben aceptar antes de contestar el cuestionario transaccional. Favor de revisar el Aviso de Privacidad de Broxel Transfer para más información. Al iniciar una Transacción, los Usuarios reconocen haber recibido y revisado la divulgación de información para la Transferencia de Remesas que requiere la Ley Aplicable.

5. TRANSFERENCIA DE REMESAS

- a) **Cargos por Remesas.** Las transacciones serán iniciadas desde una Tarjeta Broxel USA. El Remitente autoriza a Broxel Transfer a cargar a su cuenta el monto de la transacción más la comisión correspondiente. El monto será enviado a Broxel Transfer quien lo pagará a los Destinatarios en México.
- b) **Fondos disponibles.** Si la Tarjeta del Remitente no tiene fondos disponibles, la Transacción será rechazada.
- c) **Usuarios Autorizados por Broxel Transfer:** Si el Remitente o el Destinatario no están registrados exitosamente como Usuarios Autorizados en Broxel Transfer y el Banco, la transacción será rechazada.
- d) **Procedimientos de vigilancia de BSA (Ley del Secreto Bancario) / AML (Prevención de Lavado de Dinero):** Broxel Transfer realizará procesos de vigilancia de BSA/AML cada vez que se inicie una transacción. Broxel Transfer se reserva el derecho de usar la Información del Usuario para realizar revisiones de seguimiento periódicas para cumplimiento con BSA/AML.
- e) **Comisiones.** Por cada Transacción que sea iniciada por el Remitente, el Remitente conviene en pagar a Broxel Transfer una comisión por transacción que aparece en la pantalla. Podrían aplicar comisiones adicionales. Las comisiones serán cobradas en el momento en que el Usuario decida iniciar una Transacción. Favor de consultar el Anexo A "Comisiones por Transacciones".
- f) **Otros Cargos.** No somos responsables de ningún cargo o comisión que pudiera ser establecido por las instituciones financieras relacionadas con sus Instrumentos de Pago. Por ejemplo, sin limitación alguna, el

emisor de su tarjeta de crédito podría cobrarle una comisión por disposición de efectivo e intereses si usted usa una tarjeta como Instrumento de Pago. No somos responsables de tales comisiones, ni somos responsables por cargos debido a saldo insuficiente, comisiones por devolución, u otros cargos similares que su banco, emisor de tarjeta de crédito u otro proveedor podrían imponerle en relación con el uso que usted haga del Servicio. Por último, no somos responsables de ninguna comisión que se le cobre al Destinatario por disponer del efectivo de la Tarjeta Mexicana.

g) Confirmación de Cargos (Reglamento E). Broxel Transfer divulgará al Remitente, según el Reglamento E, todas las comisiones que se cobrarán por la transacción:

- a. Comisión total a cobrar
- b. Monto total de USD a ser transferido
- c. Tipo de cambio
- d. Monto total en Pesos Mexicanos a ser depositados o pagados al Destinatario

Una vez que el Remitente haya aceptado la ejecución de la transacción, Broxel Transfer procederá a depositar o pagar al Destinatario en tiempo real a través de los medios electrónicos disponibles.

h) Propiedad de los Fondos. El Usuario reconoce que una vez que los fondos sean cargados a su tarjeta Broxel USA y transferidos a Broxel Transfer, ya no estarán asegurados por FDIC.

6. ERRORES

Los Usuarios tienen el derecho de reclamar los errores cometidos en las Transacciones. Si los Usuarios creen que hay un error, deben comunicarse con Broxel Transfer dentro de los 60 días posteriores al número de teléfono 1-844-295-8721 (fuera de los Estados Unidos de América, llamar al 01-800-253-2987). Podría tomar a Broxel Transfer hasta noventa (90) días investigar la reclamación.

7. CANCELACIONES

Los Usuarios pueden cancelar una Transacción, para que se les devuelva la totalidad del monto, dentro de los 30 minutos posteriores a que la misma haya sido procesada, a menos que los fondos ya hayan sido recogidos o depositados en la cuenta del Destinatario.

8. SERVICIO AL CLIENTE

Para soporte de Servicio al Cliente, preguntas y/o reclamaciones acerca del Servicio, comuníquese con Broxel Transfer 24 horas al día, 7 días a la semana, los 365 días del año vía Internet; por teléfono al número 1-844-295-8721 (fuera de los Estados Unidos de América, llame al 01-800-253-2987); por correo electrónico a contacto@broxel.com o por correo regular a Servicio al Cliente de Broxel Transfer, Avenida Javier Barros Sierra 555 Col. Santa Fe Cuajimalpa, CP 01210, CDMX, Alcaldía Álvaro Obregón.

Los Usuarios aceptan que cada vez que llamen a soporte de Servicio al Cliente, Broxel Transfer grabará la llamada para asunto relacionados con cumplimiento, y compartirá la llamada grabada con el Banco.

9. MODIFICACIONES A LOS SERVICIOS

El Banco y Broxel Transfer se reservan el derecho de modificar los Servicios en cualquier momento en caso de que ocurra algún cambio en la ley aplicable.

Anexo - A “Comisiones por Transacciones”

Comisión	Monto	Frecuencia
Comisión por transferencia de remesa	Hasta USD\$ 3.99	Por remesa