




PODER JUDICIAL DE LA FEDERACIÓN
SUPREMA CORTE DE JUSTICIA DE LA NACIÓN

Fecha de clasificación	27 de octubre de 2022.
Área	Dirección General de la Tesorería.
Documento	Contrato único personas morales en cuenta de cheques y convenio modificatorio al mismo celebrados con HSBC México, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC.
Reservada	Número de cliente y número de cuenta bancaria.
Confidencial	Registro Federal de Contribuyentes.
Fundamento Legal	Artículos 113, fracción VII y 116, primer párrafo de la Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública y 110, fracción VII y 113, fracción I de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública.
Observaciones	Se suprime en color gris la siguiente información reservada: I) número de cliente; II) número de cuenta bancaria; lo anterior ya que su difusión contribuiría a la obstrucción de la prevención de delitos, constituyendo un riesgo real de que se cometa fraude, falsificación de títulos de crédito y depósitos en cuentas de cheques con recursos de procedencia ilícita, en términos de lo señalado por el artículo 113, fracción VII de la Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública (LGTAIP) y 110, fracción VII de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública (LFTAIP). Se suprime en color negro la siguiente información confidencial: Registro Federal de Contribuyentes por hacer identificable a una persona, en términos de lo señalado en los artículos 116, primer párrafo de la LGTAIP y 113, fracción I de la LFTAIP.
Firma del Titular	<div><div>Firmado digitalmente por RODRIGO DÍAZ MUÑOZ. Fecha: 2022.10.26 15:09:53 -05'00'</div></div> <div>Maestro Rodrigo Díaz Muñoz Director General de la Tesorería</div>

HSBC



CARATULA DE PRODUCTOS Y SERVICIOS BANCARIOS PERSONAS MORALES

HSBC MEXICO, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE GRUPO FINANCIERO HSBC
Lugar y Fecha: México, D.F. a 17 de noviembre de 2015

1. USO EXCLUSIVO DE HSBC

Código y Nombre del Subproducto	Núm. De Contrato o de Cuenta	Cuenta Eje	Num de Cliente Qs.
24 Cuenta Cash Management P.M.			Antigüedad en HSBC México: 26/01/1996
			Clave Promotor1: G0002
			Clave Promotor2: G0002
			Nombre y Núm. De Sucursal: 835 Plaza de la Const.
			Teléfono Ejecutivo: 5721 3687

2. DATOS DEL TITULAR

NOMBRE: Suprema Corte de Justicia de la Nación R.F.C.: SCJ9502046P5
Dependencia o Entidad

NOMBRE DE LA CUENTA: Operativa 2016

DOMICILIO: Av. Pino Suárez No.2 Col. Centro Distrito Federal
Calle y Número Ext. No. Int. Colonia o Urbanización Entidad Federativa

66060 Cuscutémoc Ciudad de México Distrito Federal México
Z.P. Delegación o Municipio Ciudad o Población Estado o Demarcación Política País

TELEFONO: 0155 4113 1203 CORREO ELECTRONICO: rcarvajal@gmail.com.mx

ACTIVIDAD O GIRO: Resolver Controversias Constitucionales NACIONALIDAD: Mexicana

Documento que acredita su existencia: Decreto de Creación ☒ Ley Orgánica ☐ Reglamento Interno ☐ Escritura Constitutiva ☐ Otros ☐

Número de Escritura Datos de Registro

3. DATOS DEL REPRESENTANTE

NOMBRE: Roxana Carvajal Sánchez Yarza PUESTO: Directora General de la Tesorería de la SCJN

NOMBRAMIENTO ☒ FORMATO DE PERSONAL ☐ FECHA: 03/01/2011

PODER NOTARIAL: DEL DE

NOTARIO: DE E INSCRITA EN EL REGISTRO PUBLICO DE COMERCIO DE:

EL DE DE BAJO LOS DATOS:

NOMBRE:

PUESTO:

NOMBRAMIENTO ☐ FORMATO DE PERSONAL ☐ FECHA:

PODER NOTARIAL: DEL DE

NOTARIO: DE E INSCRITA EN EL REGISTRO PUBLICO DE COMERCIO DE:

EL DE DE BAJO LOS DATOS:

4. RELACION DE FIRMAS

Nombre	RFC	Puesto	Persona Autorizada	Tipo de Firma individual	Tipo de Firma mancomunada	Firmas
Roxana Carvajal Sánchez Yarza		Directora General	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
Alfredo Ortiz Avilés		Subdirector General	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
Wuoro Barba González		Subdirector General	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
Lilia María del Rosario Sifuentes Hernández		Asesor	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

La apertura de la cuenta se respalda mediante el cotejo previo de documentación recabado por el ejecutivo de cuenta que suscribe al calce, mismo que manifiesta que fue llevada a cabo en la entrevista inicial y en algunos casos mediante diversas comunicaciones efectuadas en el levantamiento de información del cliente a efecto de poder llevar a cabo la apertura de la misma.

FIRMA(S) DEL(LOS) CLIENTE(S)

Manifiesto que recibí la(s) carátula(s) correspondientes a los servicios efectivamente contratados que dispone el artículo 5 de las Disposiciones de carácter general a que se refieren los artículos 11, 12, 13 y 23 de la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros aplicables a las instituciones de crédito. El cliente autoriza al Banco para compartir su información personal, comercial y financiera con las entidades del Grupo HSBC a nivel nacional e internacional y con prestadores de servicios de dicho Grupo relacionados con este contrato.

LIC. ROXANA CARVAJAL SÁNCHEZ YARZA

Nombre(s) y firma(s) del(los) Representante(s):

FIRMAS AUTORIZADAS BANCO

Elaboró y autentica suscriptores

67708 A
DANIEL ROJAS MONTER
ASESOR BANCO DE GOBIERNO
Nombre, Clave y Firma Elaboró
24373 A
OMAR SANDO MALDONADO DE LA PIEDRA
EJECUTIVO CMB BANCA DE GOBIERNO
Nombre, Clave y Firma Autorizó

EL USO DE LOS PRODUCTOS BANCARIOS CONTENIDOS EN ESTE CONTRATO, SE ENTENDERÁ Y CONSTITUIRÁ LA ACEPTACIÓN PLENA A SUS TERMINOS Y CONDICIONES

CLAUSULADO DE PRODUCTOS BANCARIOS CON CHEQUERA PARA PERSONAS MORALES VERSION SEPTIEMBRE 2009

Contrato(s) que celebra(n) por una parte "HSBC México", S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC, en lo sucesivo el "**Banco**" y por la otra parte la persona indicada en la Carátula de productos bancarios, en adelante referido para efectos de este instrumento como el "**Cliente**", con vista en los datos asentados en la Carátula y al tenor de las siguientes Declaraciones y Cláusulas:

DECLARACIONES

I. **Objeto.** El (los) producto(s) objeto del presente Instrumento es (son), de los mencionados a continuación, el (los) indicado(s) por el **Cliente** en la Carátula señalada en el proemio.

A. Contrato de Depósito Bancario de Dinero a la Vista en Cuenta de Cheques sin Intereses;

B. Contrato de Depósito Bancario de Dinero a la Vista en Cuenta de Cheques con Intereses;

C. Contrato de Depósito Bancario de Dinero a la Vista en Cuenta de Cheques sin Intereses denominado en Dólares de los Estados Unidos de América y,

D. Contrato de Depósito Bancario de Dinero a la Vista en Cuenta de Cheques con Intereses denominado en Dólares de los Estados Unidos de América.

II. **Cuenta Ele.** Es la (son las) cuenta(s) de Depósito a la vista contratada(s) mediante el presente contrato.

III. **Instrumentos.** El **Cliente** podrá operar los productos solicitados mediante los instrumentos indicados a continuación, utilizando el que sea idóneo para realizar la operación requerida:

A. Cheques;

B. Impresos autorizados para ciertas operaciones en las sucursales o,

C. Conexión Empresarial por internet o canales similares que el **Banco** utilice y que hará del conocimiento del **Cliente** debiéndose firmar un contrato por separado que se registrará por términos y condiciones distintos, dependiendo del tipo de conexión o canal de que se trate..

IV. **Información financiera para el Cliente.** El **Cliente** manifiesta que el **Banco** hizo de su conocimiento antes de la firma del presente Contrato: el contenido del mismo y de todos los documentos a suscribir, así como los cargos, comisiones o gastos que se generarán por su celebración y vigencia y, en su caso, los descuentos o bonificaciones a que tenga derecho.

Las comisiones y contraprestaciones que por cualquier concepto deba cubrir el **Cliente** podrán ser modificadas de acuerdo a las disposiciones de **Banco de México** y, en su caso, a las políticas del **Banco**. El **Banco** no cobrará comisiones por actos asociados a productos y/o servicios por los que no se permita su cobro o en contravención a las disposiciones jurídicas aplicables a tales comisiones.

V. **Regulación Jurídica.** A cada servicio y producto bancario le será aplicable el régimen jurídico acorde a su naturaleza, a las condiciones que mediante sus políticas determine el **Banco** y que oportunamente se hará de conocimiento del **Cliente** en los términos de las cláusulas de los contratos que se consignan o lleguen a consignarse.

TÍTULO PRIMERO CAPÍTULO PRIMERO CONTRATO DE DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO A LA VISTA EN CUENTA DE CHEQUES SIN INTERESES CLÁUSULAS

Primera. **Depósitos.** Los depósitos se podrán hacer: en efectivo, en títulos de crédito, en cuyo caso se entenderán recibidos "salvo buen cobro" y mediante transferencias de recursos a ésta desde otra(s) cuenta(s) del **Cliente** o de terceros.

Segunda. **Abonos de los depósitos.** Las cantidades depositadas para abono en la cuenta del **Cliente** serán contabilizadas el mismo día de su recepción, si dicho depósito se realiza dentro del horario que para tal efecto tiene establecido el **Banco**; o el día hábil bancario siguiente, si la recepción del depósito se realiza fuera de dicho horario o en días no hábiles bancarios.

Queda entendido que las cantidades depositadas en efectivo serán abonadas en firme, pero las efectuadas en títulos de crédito serán abonadas en firme hasta que estos sean efectivamente pagados al **Banco**.

Tercera. **Disposiciones.** De los fondos que se hayan depositado por, o a nombre y por cuenta del **Cliente** en, o transferido a esta cuenta, y así aparezcan en la misma, el **Cliente** podrá disponer en cualquier momento mediante los instrumentos señalados en la declaración III (número tres romano) del apartado de Declaraciones del presente Contrato.

Dichas disposiciones podrán ser hasta por el total de los fondos que estén abonados en firme, ya sea porque hubieren sido enterados en efectivo, o bien, porque ya se hubieren pagado los títulos de crédito depositados salvo buen cobro. El **Banco** se reserva el derecho de establecer límites de disposición atendiendo los medios de disposición por razones de seguridad del **Cliente**, por monto, evento o por días.

Como consecuencia de lo establecido en el párrafo anterior, el **Banco** rehusará pagar cheques o aceptar disposiciones en efectivo, así como practicar transferencias con cargo a la cuenta del **Cliente** cuando a pesar de estar contabilizado como abono un depósito hecho en títulos de crédito, el importe de éstos no este disponible porque aquellos no hubieren sido pagados aún al **Banco**.

Cuarta. **Cargo de las disposiciones.** Todas las disposiciones hechas en la forma indicada en la Cláusula que antecede se cargarán en la cuenta del **Cliente** el mismo día en que se presenten al **Banco** los instrumentos con los cuales se hayan efectuado.

Quinta. **Comprobante de operaciones.** Los depósitos que el **Cliente** haga para afectar a esta cuenta, se comprobarán con el duplicado de la ficha correspondiente debidamente certificada por la máquina registradora y además sellada y firmada por el empleado receptor del **Banco** o a través de cualquier otra forma indicada por el **Banco** de acuerdo a las disposiciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y de **Banco de México**. Las disposiciones mediante la presentación y el pago de cheques se acreditarán a través del estado de cuenta mensual que el **Banco** entregará al **Cliente** o por cualquier otra forma determinada por el **Banco** y que sea informada al **Cliente**.

Las transferencias y demás operaciones practicadas por teléfono a través de Línea de Servicios Empresariales, se acreditarán con el aviso escrito que emita el **Banco** y que el **Cliente** podrá recoger en la sucursal que le lleve su(s) cuenta(s), siendo aplicable lo anterior únicamente en caso de que el **Cliente** tenga contratados tales servicios de forma independiente al presente Contrato.

Las transferencias y demás operaciones practicadas por medios electrónicos, se comprobarán con la impresión de los movimientos diarios que el **Cliente** realice en el sistema, así como con la asignación de un número de referencia que el **Banco** proporcionará al **Cliente**. También en estos casos lo anterior será aplicable tan solo cuando el **Cliente** tenga contratados tales servicios de forma independiente a la celebración del presente instrumento.

Sexta. **Guarda y custodia de chequeras.** Es responsabilidad del **Cliente** la guarda, custodia y el uso de los talonarios de cheques que le proporcione el **Banco**. El **Banco** no tendrá responsabilidad respecto del uso o del pago de cualquier cheque en que la cantidad por la que aparezca librado esté alterada, contenga textos modificados, borrados o rayados, o bien en aquellos casos en que la firma del **Cliente** haya sido falsificada si no le notificó al **Banco** previamente por escrito el robo o extravío del talonario o cheque. Si el **Banco** no recibe la notificación citada, el **Cliente** será responsable en forma ilimitada respecto del uso y disposiciones que los terceros realicen al utilizar el talonario o cheque.

Séptima. **Facultades del Banco.** Sin perjuicio de otras facultades que se desprendan a favor del **Banco** en este Contrato, sea implícita o explícitamente, el **Cliente** faculta al **Banco** a cargar en esta cuenta, cualquier adeudo a favor del **Banco** y a cargo del **Cliente**, derivado de cualquier servicio o producto consignado en el presente instrumento. Las Partes convienen de común acuerdo que el **Banco** se reserva la facultad de cancelar la cuenta cuando lo estime conveniente, de acuerdo a las disposiciones jurídicas aplicables y quedando obligado el **Cliente** a retirar el saldo a su favor dentro de los cinco días siguientes a la fecha del aviso respectivo si no lo hiciere, el **Banco** queda facultado para reembolsar dicho saldo en cheque de caja a nombre del **Cliente**, corriendo por cuenta del **Cliente** las comisiones, gastos o costos que lo anterior pueda ocasionar.

CAPÍTULO SEGUNDO CONTRATO DE DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO A LA VISTA EN CUENTA DE CHEQUES CON INTERESES CLÁUSULAS

Primera. **Rendimientos.** Por las sumas que se mantengan en depósito, el **Cliente** recibirá intereses a la tasa anual que se de a conocer mediante avisos en el Estado de Cuenta o comunicación escrita. El **Banco** se reserva el derecho de revisar y en su caso, de ajustar diariamente la tasa de interés pactada. Los intereses se causarán a partir del día en que se constituyan los depósitos y hasta el día anterior al de la fecha en que se efectúen los retiros y se calcularán dividiendo la tasa anual de interés aplicable entre 360 y multiplicando el resultado así obtenido por el saldo del día. Dichos intereses serán computados diariamente sobre el saldo diario del depósito y

EL USO DE LOS PRODUCTOS BANCARIOS CONTENIDOS EN ESTE CONTRATO, SE ENTENDERÁ Y CONSTITUIRÁ LA ACEPTACIÓN PLENA A SUS TERMINOS Y CONDICIONES

pasarán a formar parte del mismo. Los cálculos se efectuarán cerrándose a centésimas.

En su caso, la cantidad equivalente al promedio mensual de los saldos diarios generará intereses a las tasas revisables y ajustables diariamente que con base a las condiciones generales del mercado nacional y en los términos que produzcan los instrumentos de inversión a la vista denominados en Pesos que determine periódicamente el Banco, con observancia de lo dispuesto en el artículo 106, fracción V, de la Ley de Instituciones de Crédito y su monto será abonado en la cuenta del Cliente en la fecha de corte de la misma. Los intereses se generarán a partir de la fecha de apertura de la cuenta de conformidad con lo estipulado en esta cláusula.

Segunda. Aplicabilidad. Son aplicables al presente Contrato las cláusulas que se consignan en el Título Primero, Capítulo Primero de este Instrumento en lo que no se opongan a la naturaleza de éste.

CAPÍTULO TERCERO **CONTRATO DE DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO A LA VISTA EN CUENTA DE** **CHEQUES SIN INTERESES DENOMINADO EN DÓLARES** **DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA** **CLÁUSULAS**

Primera. Depósitos. Sólo podrán ser constituidos o incrementados mediante: I. Traspasos de fondos de depósitos bancarios denominados y pagaderos en Dólares de los Estados Unidos de América (en lo sucesivo Dólares); II. Entrega de documentos a la vista denominados en Dólares y pagaderos sobre el exterior; y III. Entrega de Dólares, en este caso sujeto a las políticas internas del Banco y a que el Banco opere con la divisa.

El Banco se reserva la facultad o el derecho de modificar, rechazar, o limitar la forma de constituir, incrementar o realizar depósitos en la cuenta, inclusive teniendo la facultad de no aceptar depósitos en efectivo en dólares en las sucursales.

Segunda. Disposiciones. Los depósitos serán retirables mediante el libramiento de cheques en impresos autorizados y proporcionados por el Banco que consignarán en el anverso la leyenda "Este título se pagará precisamente en Dólares de los Estados Unidos de América". En todo caso el Banco pagará los cheques de acuerdo con lo previsto en el último párrafo del artículo 8 de la Ley Monetaria y a la Tercera de las "Reglas de carácter general a las que deberán sujetarse las instituciones de crédito para recibir depósitos a la vista con o sin chequera en moneda extranjera" emitidas por Banco de México. El pago de cheques se efectuará mediante: I. Situaciones de fondos en cuentas de depósitos bancarios denominados y pagaderos en Dólares; II. La entrega de documentos a la vista denominados en Dólares y pagaderos sobre el exterior; o III. La entrega de Dólares, esto último condicionado a las políticas internas del Banco, a la disponibilidad de billetes y monedas metálicas de Dólares en la sucursal en la que el beneficiario pretenda cobrar el cheque de que se trate.

El Banco se reserva la facultad o el derecho de modificar, rechazar, o limitar la forma de constituir, incrementar o realizar disposiciones a la cuenta. El Cliente reconoce y acepta que eventualmente las disposiciones, pagos o retiros pueden requerir una compraventa de divisas y que el Banco aplicará el tipo de cambio aplicable para tales operaciones, el cual le será informado a través de los Medios de comunicación.

El Cliente deberá comunicar el contenido de esta Cláusula a los beneficiarios de los cheques que expida.

Tercera. Depósitos o retiros. El Banco se reserva la facultad o el derecho de modificar, rechazar, o limitar la forma de constituir, incrementar o realizar depósitos en la cuenta, inclusive teniendo la facultad de no aceptar depósitos en efectivo en dólares en las sucursales.

Cuarta. Aplicabilidad. Son aplicables al presente Contrato las Cláusulas que se consignan en el Título Primero Capítulo Primero de este Instrumento en lo que no se opongan a la naturaleza de éste.

CAPÍTULO CUARTO **CONTRATO DE DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO A LA VISTA EN CUENTA DE** **CHEQUES CON INTERESES DENOMINADO EN DÓLARES** **DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA** **CLÁUSULAS**

Primera. Rendimientos. La cantidad equivalente al promedio mensual de los saldos diarios generará intereses a las tasas revisables y ajustables diariamente con base a las condiciones generales del mercado nacional o internacional, según proceda y en los términos que produzcan los instrumentos de inversión a la vista denominados en Dólares que determine periódicamente el Banco de conformidad con lo dispuesto por el artículo 106, fracción V, de la Ley de Instituciones de Crédito.

Los intereses generados serán abonados en la cuenta del Cliente en la fecha de corte de la misma y se generarán a partir de la fecha de apertura de la cuenta, pero si se tratase de Dólares en efectivo, deberá transcurrir el tiempo necesario para que Banco lo sitúe en la ciudad de México o en cualquier plaza del extranjero.

Segunda. Aplicabilidad. Se aplican al presente contrato las cláusulas que se consignan en el Título Primero, Capítulo Primero y en el Capítulo anterior de este Instrumento en lo que no se opongan a la naturaleza de éste.

TÍTULO SEGUNDO **CAPÍTULO PRIMERO** **CLÁUSULAS COMUNES A LOS CONTRATOS** **MATERIA DE ESTE INSTRUMENTO**

Primera. Definiciones comunes a este Instrumento. Las Partes acuerdan que para efectos del presente Contrato los conceptos que a continuación se indican, tendrán el siguiente significado o en plural:

Carátula. La carátula de productos y servicios bancarios que contiene los datos generales del Cliente y demás datos relativos a los mismos, la cual forma parte integrante del presente Contrato.

Día hábil. Los días dispuestos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para que las instituciones de Crédito presten sus servicios al público. Tratándose de operaciones efectuadas en cuentas domiciliadas en el extranjero, adicionalmente estarán sujetas a los días hábiles en que dichas instituciones operen con el público.

Horarios. Los horarios a que se refiere el presente Contrato son en tiempo de la Ciudad de México.

Firma Electrónica. Elementos de identificación del Cliente (como pueden ser la Clave de Usuario y NIP) para operar dentro de los sistemas del Banco e indicar que dicho firmante aprueba la información recogida por los sistemas mencionados, estableciendo la relación entre las instrucciones y la identidad del Cliente. Produce los mismos efectos jurídicos que la firma autógrafa y es admisible como prueba en juicio.

NIP (Número de Identificación Personal) o Password. Serie de dígitos con carácter de confidencial proporcionados por el Banco al Cliente para el acceso a los diferentes medios electrónicos que se contemplan en este Instrumento.

Segunda. Moneda. Salvo que dentro del clausulado de cada Contrato se estipule lo contrario, las operaciones referentes a los productos y servicios contratados se realizarán en Moneda Nacional (Pesos) y de conformidad con la Ley Monetaria vigente.

Por Dólares, deberá entenderse Dólares de los Estados Unidos de América. El Banco se reserva la facultad o el derecho de modificar, rechazar, o limitar la forma de constituir, incrementar o realizar depósitos en la cuenta, inclusive teniendo la facultad de no aceptar depósitos en efectivo en dólares en las sucursales.

En todos los supuestos el Banco pagará los recursos en Moneda Extranjera de acuerdo a lo previsto en el último párrafo del art. 8 de la Ley Monetaria de los Estados Unidos Mexicanos y en la tercera de las Reglas de carácter general a las que deberán sujetarse las instituciones de crédito para recibir depósitos a la vista con o sin chequera en Moneda Extranjera y en general a cualquiera de las disposiciones de Banco de México que resulten aplicables y además sujeto a la disponibilidad de billetes y monedas metálicas de la Moneda Extranjera correspondiente por parte de la sucursal en la que el cliente o en su caso el beneficiario pretenda retirar o cobrar el cheque de que se trate.

Quinta. Saldos y Montos Mínimos. El Banco podrá determinar libremente los montos mínimos a partir de los cuales esté dispuesto a recibir los depósitos y realizar las operaciones materia de este Instrumento. El Cliente se obliga a mantener en los productos contratados los saldos mínimos establecidos por el Banco y cobrará al Cliente entre otras, una comisión por no mantener en las cuentas los Saldos Mínimos, en el entendido sin embargo de que el Banco no cobrará simultáneamente y en el mismo periodo comisión por manejo de cuenta y por no mantener el saldo mínimo, (se envía al apartado de comisiones)

Sexta. Estado de Cuenta. El Banco remitirá mensualmente al Cliente un Estado de Cuenta, en el que se especificarán las cantidades abonadas o cargadas, saldos al corte, rendimientos brutos y netos obtenidos en por ciento y en cantidad y, en su caso, las comisiones o cuotas a cargo del Cliente durante el periodo comprendido entre cada fecha del corte.

El Banco prevendrá por escrito al Cliente de la fecha de corte, la que no podrá variar sin previo aviso con un mes de anticipación.

El Estado de Cuenta será enviado al domicilio del Cliente dentro de los diez días hábiles bancarios siguientes a la fecha de corte de la cuenta, quedando el Banco relevado de esta obligación si el Cliente hubiere expresado su deseo de no recibirlos y

EL USO DE LOS PRODUCTOS BANCARIOS CONTENIDOS EN ESTE CONTRATO, SE ENTENDERÁ Y CONSTITUIRÁ LA ACEPTACIÓN PLENA A SUS TERMINOS Y CONDICIONES

consultarlos en medios electrónicos y/o no hubiese tenido movimiento alguno durante el periodo respectivo.

Se presumirá que recibió el Estado de Cuenta si no lo reclama por escrito dentro de los quince días hábiles siguientes al vencimiento del plazo mencionado. Salvo estipulación expresa en contrario dentro de los contratos que integran el presente Instrumento, el *Cliente* podrá objetar o hacer observaciones al Estado de Cuenta dentro de los veinticinco días hábiles siguientes de haberlo recibido. Transcurrido este plazo sin haber presentado objeciones u observaciones, se entenderá aceptado por el *Cliente*.

Cuando se cumplan los requisitos para la remisión del Estado de Cuenta autorizado de las cantidades cargadas y abonadas a las cuentas, los asientos que figuren en la contabilidad del Banco harán fe, salvo prueba en contrario en los juicios respectivos para la fijación de los saldos resultantes a favor o a cargo del *Cliente*.

El Banco acuerda con el *Cliente* que, en caso de requerir su estado de cuenta, éste acudirán a sus sucursales para su Carátula o que efectuará su consulta a través de la página de Internet del Banco, las cuales deberán permitir su impresión.

Séptima. Comisiones. Sujeto a las reglas particulares que en esta Cláusula se señalan, el Banco podrá cobrar al *Cliente* las siguientes comisiones: I. Por apertura y una comisión anual pagadera en forma mensual; II. Por cada cheque librado y pagado; III. Por el depósito y cobranza de títulos de crédito pagaderos en plaza distinta de aquella en que se lleve esta cuenta; IV. Por cada cheque librado por el *Cliente* que no pueda ser pagado por insuficiencia de fondos; V. Por transferencia de fondos vía órdenes de pago, si el *Cliente* tiene contratado este servicio de forma independiente a la celebración de este Contrato; o VI. Por consulta de Estado de Cuenta. VII. Por Sobregiro, VIII. Por Manejo de cuenta.

Los montos, periodicidad, método de cálculo, acción generadora y las modificaciones a dichas comisiones se le informarán en forma gratuita al *Cliente* a través de los Medios de Comunicación. Las modificaciones se informarán al *Cliente* por lo menos con 30 días naturales de anticipación a la fecha en que surtan sus efectos. El *Cliente* podrá dar por terminado el Contrato sin comisión alguna si no está de acuerdo con las modificaciones, en términos de lo señalado en la Cláusula de Plazo y Terminación. Las comisiones sólo se generarán por hecho realizado y relacionado con los conceptos mencionados en el párrafo anterior.

Sin perjuicio de lo anterior, en materia de comisiones derivadas de o vinculadas con contratos de depósito bancario de dinero, regirán además las siguientes condiciones sin perjuicio o detrimento de lo que se establezca en las disposiciones legales que rijan en materia de cobro de comisiones o de otras que se deriven o desprendan del presente Contrato:

a) El Banco no cobrará simultáneamente y en el mismo periodo comisión por manejo de cuenta y por no mantener el saldo mínimo;

b) El Banco podrá cobrar la comisión por Membresía, en aquellos casos en que dicha comisión se cobre al *Cliente* por su pertenencia a determinado segmento o producto;

c) La comisión por cheque devuelto por falta de fondos no se cobrará al *Cliente* cuando su cuenta sea la de depósito del cheque devuelto y el librador sea un tercero ajeno al *Cliente*. La comisión por cheque devuelto no será cobrada cuando el *Cliente* no haya dado lugar a la devolución por su culpa, dolo o negligencia;

d) En caso de comisiones alternativas (esto es, cuando el Banco esté facultado para cobrar una comisión entre varias por un mismo hecho generador en un mismo periodo) el Banco cobrará únicamente una y será siempre la menor;

e) El Banco no cobrará comisión al *Cliente* por apertura, Manejo de Cuenta, administración o conceptos similares y por no mantener el saldo mínimo promedio exigido por el Banco en aquellas cuentas de cheques abiertas por el *Cliente* a efecto de que en las mismas o por su conducto se realicen los pagos que el *Cliente* deba efectuar al Banco derivados de uno o más créditos que el *Cliente* pueda reportar con el Banco.

f) El Banco no cobrará comisión al *Cliente* por el acto de cancelar una cuenta de depósito bancario de dinero, de cancelar un Medio de Disposición asociado a la misma o por la cancelación del servicio de Banca Electrónica, siendo aplicables, en su caso, las cláusulas contenidas al efecto en los contratos asociados a dichos servicios que el *Cliente* debe tener celebrados de forma independiente a este Contrato.

g) El Banco no cobrará comisión por saldos mínimos al *Cliente* con respecto a cuentas de depósito bancario de dinero que deban aperturarse exclusivamente para el pago de créditos, en términos de lo establecido en el inciso e) de la Cláusula Séptima.

En caso de que el Banco otorgue al *Cliente* una línea de sobregiro, entonces el Banco no cobrará comisión al *Cliente* por cada disposición de la línea de sobregiro, esto sin

perjuicio de que el Banco podrá cobrar al *Cliente* los intereses y otros gastos financieros que se puedan derivar a cargo del *Cliente* por la apertura y el uso de la línea de sobregiro que en su caso le conceda el Banco.

Adicionalmente, los importes de las comisiones relativas al uso de cheques, se mantendrán disponibles en la página electrónica del Banco, así como en sus sucursales mediante cartulinas, folletos o algún medio electrónico que el Banco pondrá a disposición del *Cliente* para consultarlas gratuitamente.

El cobro de las Comisiones se realizará mediante cargo a la cuenta señalada por el *Cliente* y podrá suspender la prestación de sus servicios si la misma no cuenta con saldo suficiente para ello.

Octava. Intereses Moratorios. Salvo estipulación expresa en contrario en el clausulado de cada uno de los contratos, en caso de que el *Cliente* no cubra al Banco cualquier adeudo relacionado con el presente Instrumento, dicho saldo insoluto causará intereses moratorios a razón de multiplicar por tres la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio (T. I. I. E.) a plazo de 28 días que publique el Banco de México, en el Diario Oficial de la Federación al momento del incumplimiento o de multiplicar por tres cualquier otra tasa de referencia de las autorizadas por Banco de México y que el Banco elija unilateralmente para tal efecto. Los intereses moratorios se causarán por todo el tiempo en que se encuentre insoluto el adeudo.

Novena. Impuestos. En términos de las disposiciones legales aplicables, el Banco deducirá, retendrá y entregará a la autoridad fiscal competente, los impuestos que correspondan. Con excepción de los regímenes específicos de conformidad con la legislación aplicable.

Décima. Plazo. Salvo estipulación en contrario dentro de los contratos objeto de este Instrumento, los mismos entrarán en vigor a partir de la fecha en que se suscriban y su plazo será indefinido.

Décima Primera. Personas autorizadas. Los representantes del *Cliente* podrán ejercer los derechos que correspondan al mismo, si tienen poder para actos de dominio, de administración o para suscribir y otorgar títulos de crédito, según sea el caso. Esta última facultad podrá otorgarse por el *Cliente* o por sus representantes (que tengan facultad para otorgar o delegar poderes para suscribir y otorgar títulos de crédito) en la tarjeta de registro de firmas del contrato respectivo, debiendo la persona autorizada registrar su firma en la misma tarjeta.

Los representantes del *Cliente* que cuenten con poderes para actos de administración o de dominio con facultad para otorgar o delegar dichos poderes, podrán autorizar la transmisión de Mensajes de Datos para llevar a cabo operaciones por medios electrónicos.

Décima Segunda. Cargo de adeudos. El *Cliente* autoriza expresamente al Banco y al efecto le confiere el más amplio mandato que en derecho proceda para cargar en su(s) cuenta(s) cualquier adeudo que resulte derivado de los productos bancarios consignados en este Instrumento.

Décima Tercera. Secreto Bancario. El Banco no podrá dar noticias sobre las operaciones, el estado y movimiento de las cuentas sino al *Cliente*, a sus representantes legales o a las personas que tengan poder para disponer en las mismas, salvo en los casos previstos por los artículos 117 y 118 de la Ley de Instituciones de Crédito y demás disposiciones aplicables.

Décima Cuarta. Autorizaciones. El *Cliente* autoriza al Banco: 1) a realizar cargos a su cuenta derivados de los pagos que realice a proveedores de bienes o servicios autorizados por el *Cliente*, sea por que lo autoriza el *Cliente* o su proveedor lo instruya en términos de lo señalado en el art. 57 de la LIC o derivado del servicio de Domiciliación, siempre y cuando existan fondos en la Cuenta. El Banco cancelará, sin su responsabilidad, la domiciliación del pago de bienes y servicios con cargo a la cuenta, siempre y cuando medie Carátula expresa del *Cliente*, la cancelación surtirá efectos a más tardar a los diez días hábiles siguientes a aquél en que se reciba la Carátula del *Cliente*. Lo anterior sin que se requiera autorización o conocimiento de los Proveedores; 2) para compartir su información personal, comercial y crediticia y su expediente con cualquier persona perteneciente al Grupo HSBC a nivel nacional o internacional o prestadores de servicios relacionados con este contrato; 3) para que le cargue en la Cuenta o, en su caso, a cualquiera de las cuentas que le opere o llegare a operar, cualquier cantidad que le adeude de cualquier relación comercial o jurídica.

Décima Quinta. Disposiciones derivadas del artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito. El *Cliente* conoce que el Banco se encuentra obligado al cumplimiento de las disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito y sus disposiciones complementarias, así como de sus modificaciones o de los cuerpos normativos que las sustituyan. Para ello el *Cliente* queda obligado a entregar al Banco la documentación que éste le solicite de tiempo en tiempo y proporcionarle los datos que le requiera para dar cumplimiento oportuno a dichas disposiciones.

EL USO DE LOS PRODUCTOS BANCARIOS CONTENIDOS EN ESTE CONTRATO, SE ENTENDERÁ Y CONSTITUIRÁ LA ACEPTACIÓN PLENA A SUS TERMINOS Y CONDICIONES

Décima Sexta. Obligaciones garantizadas. De conformidad con el artículo 11 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario pagará al *Ciente* el saldo de las obligaciones garantizadas a que se refiere el artículo 6° de dicha ley, considerando el monto principal y accesorios hasta por una cantidad equivalente a cuatrocientas mil Unidades de Inversión por persona física o moral, cualquiera que sea el número y clase de dichas obligaciones a su favor y cargo en una misma institución, en los términos establecidos por la citada ley.

Para mayor claridad del *Ciente* y en términos de lo señalado por la fracción I del artículo 8° de las Disposiciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con relación a los artículos 11, 12, 13 y 23 de la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros, se hace del conocimiento del *Ciente* la siguiente leyenda:

"El banco hace del conocimiento del cliente que, en términos de la Ley de Protección al Ahorro Bancario y las reglas aplicables, única y exclusivamente estarán garantizados por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), los depósitos bancarios de dinero a la vista, retirables en días preestablecidos, de ahorro, y a plazo o con previo aviso, así como los préstamos y créditos que acepte la institución, hasta por el equivalente a cuatrocientas mil unidades de inversión por persona física o moral, cualquiera que sea el número, tipo y clase de dichas obligaciones a su favor y a cargo de HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple."

De la misma manera y para el caso de que las cuentas del *Ciente* abiertas al amparo de cualquiera de los Contratos de este Instrumento, fueren operadas bajo el régimen solidario o mancomunado y con fundamento en los incisos a) y b) respectivamente de la misma fracción I del artículo 8° de las Disposiciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con relación a los artículos 11, 12, 13 y 23 de la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros, se hace del conocimiento del *Ciente* las siguientes leyendas:

"En las cuentas solidarias, el IPAB cubrirá hasta el monto garantizado a quien aparezca registrado en los sistemas del banco como primer titular o cotitular."

"En las cuentas mancomunadas, se dividirá el monto garantizado de la cuenta entre los titulares o cotitulares. Lo anterior en el entendido de que la cobertura por parte del IPAB respecto de cuentas mancomunadas no excederá de cuatrocientas mil unidades de inversión por cuenta, cualquiera que sea el número de titulares o cotitulares de ésta."

Décima Séptima. Ejercicio de derechos y responsabilidad laboral de cada Parte. La omisión de las Partes en el ejercicio de los derechos previstos en este Contrato en ningún caso tendrá el efecto de una renuncia a los mismos; tampoco el ejercicio singular o parcial de cualquier derecho derivado de este Instrumento extinguirá el derecho de las Partes al ejercicio simultáneo o posterior de cualquier otro derecho, facultad o privilegio.

Las Partes en el presente Contrato son independientes una de la otra y, por lo tanto, nada en este Instrumento se deberá entender como creando una co-inversión, sociedad o asociación de cualquier especie, limitándose la relación jurídica existente entre ambas a la prestación de los servicios y productos bancarios consignados en este Instrumento.

El personal propio o subcontratado de cada Parte permanecerá siempre y en todo momento bajo su más estricta responsabilidad y cada Parte será responsable del cumplimiento de la totalidad de las obligaciones que la legislación laboral le imponga con respecto a su propio personal, en consecuencia, ninguna Parte podrá considerarse como patrón sustituto del personal propio o subcontratado de la otra u obligado al cumplimiento total o parcial de una o más de las obligaciones laborales a cargo de la otra Parte.

Décima Octava. Equipos y sistemas automatizados. En los términos de lo dispuesto en los artículos 52 y 68 de la Ley de Instituciones de Crédito, las operaciones y servicios a que se refiere este Contrato podrán celebrarse o prestarse por medio de equipos y sistemas automatizados; por lo tanto, el *Ciente* será responsable del uso de la Firma Electrónica que se le asigne. En caso de que el uso de algún sistema automatizado del Banco como Conexión para Negocios u otros semejantes o requerido para algún medio de disposición, como por ejemplo la realización de operaciones a través de Internet, se regule por algún otro contrato diverso a éste, entonces el *Ciente* conviene en que deberá suscribir dicho contrato con independencia de la celebración de este Instrumento para poder usar tales servicios y/o productos bancarios.

Las Partes contratantes aceptan que por ningún motivo se podrán eliminar las operaciones realizadas por el *Ciente* a través de los servicios objeto del presente Instrumento, salvo previa autorización por parte del Banco y en forma escrita.

El Banco no asume responsabilidad alguna por fallas o retrasos propios o de terceros que provean servicios relacionados con medios electrónicos.

Las Partes acuerdan someterse a las siguientes reglas:

I. El uso de los medios electrónicos y el envío de información a través de los medios de telecomunicaciones implica riesgos, por lo que el Banco no asume responsabilidad alguna por fallas o retrasos de los terceros que provean servicios relacionados con la entrega y manejo de información por medios electrónicos ni del uso que hagan de dicha información;

II. Las operaciones y servicios que el *Ciente* podrá efectuar en los medios electrónicos podrán modificarse, lo que se comunicará al *Ciente* a través de los Medios de Comunicación;

III. Las grabaciones, cintas magnéticas y documentos que resulten del uso de los equipos y sistemas automatizados acreditarán la creación, transmisión, modificación o extinción de derechos y obligaciones de las Partes;

IV. El mecanismo de identificación y autenticación del *Ciente* en los medios electrónicos será siempre mediante la digitación de su Firma Electrónica y atendiendo en su caso a las facultades otorgadas y registradas en los sistemas del Banco;

V. Las operaciones y servicios solicitados por el *Ciente* quedaran confirmados únicamente cuando obtenga su número de folio, aún en el caso de que hayan intervenido un operador telefónico durante el uso de los medios electrónicos;

VI. Las Partes convienen en que el Banco podrá suspender o cancelar el trámite de operaciones que el *Ciente* pretenda realizar cuando cuente con elementos suficientes para presumir que los medios de identificación pactados para tal efecto han sido utilizados en forma indebida. Lo anterior también resultará aplicable cuando el Banco detecte algún error en la instrucción respectiva.

Asimismo, las Partes acuerdan que, en los casos en que el *Ciente* haya recibido recursos mediante algún medio electrónico y el Banco cuente con elementos suficientes para presumir que los medios de identificación pactados para tal efecto han sido utilizados en forma indebida, podrá restringir hasta por 15 días hábiles la disposición de tales recursos, con el objeto de llevar a cabo las investigaciones y consultas que sean necesarias con otros Bancos relacionadas con la operación de que se trate. El Banco podrá prorrogar el plazo antes referido hasta por 10 días hábiles más siempre que se haya dado vista a la autoridad competente sobre probables hechos ilícitos cometidos en virtud de la operación respectiva.

No obstante lo dispuesto en el párrafo anterior, en los casos en que por motivo de las investigaciones se tenga evidencia de que la cuenta fue abierta con información o documentación falsa, o bien, que los medios de identificación pactados para la realización de la operación de que se trate fueron utilizados en forma indebida, el Banco podrá, bajo su responsabilidad, cargar el importe respectivo con el propósito de que se abone en la cuenta de la que procedieron los recursos correspondientes.

Las Partes convienen en que el Banco podrá cargar el importe respectivo en la cuenta del *Ciente* cuando por error le haya abonado recursos. El Banco notificará al *Ciente* la realización de cualquiera de las acciones que hayan llevado a cabo de conformidad con lo previsto en esta fracción. El *Ciente* se compromete a sacar en paz y a salvo al Banco en caso de que la falta de alguna de las características mencionadas le sea imputable y acepta la validez de la no ejecución y/o los reversos correspondientes, según las operaciones o servicios, que en términos de esta Cláusula pueda llegar a efectuar el Banco.

El *Ciente* se obliga a sacar en paz, a salvo y a su costo (incluyendo gastos, costas, honorarios de abogados, peritos etc.) al Banco, sus accionistas, entidades pertenecientes al Grupo Financiero, empresas relacionadas con el Banco, directivos, empleados y asesores de cualquier naturaleza, en caso de cualquier procedimiento judicial o extrajudicial o de cualquier naturaleza que se inicie en el futuro o iniciado en el pasado por cualquier tercero (incluyendo autoridades federales, estatales, municipales o del Distrito Federal) que se relacione directa o indirectamente y de forma total o parcial con lo señalado en esta Cláusula y hasta la completa terminación del asunto;

VII. Las Partes aceptan que salvo lo establecido en las fracciones anteriores, bajo ninguna otra circunstancia se podrán eliminar las operaciones realizadas por el *Ciente* a través de los medios electrónicos. No obstante, el *Ciente* podrá solicitar la revocación de sus instrucciones por escrito y únicamente de ser posible y en el caso de que éstas no hayan sido ejecutadas, el Banco podrá proceder a su cancelación.

VIII. El Banco tendrá las siguientes obligaciones: A. Establecerá las medidas de seguridad que en términos de las disposiciones aplicables esté obligado a cumplir y aquellas que considere convenientes. También informará al *Ciente* las recomendaciones necesarias para prevenir operaciones irregulares o ilegales; B. En aquellas operaciones que lo requieran, establecerá un mecanismo de notificación adicional al mecanismo de confirmación y; C. Guardará en forma cifrada los

EL USO DE LOS PRODUCTOS BANCARIOS CONTENIDOS EN ESTE CONTRATO, SE ENTENDERÁ Y CONSTITUIRÁ LA ACEPTACIÓN PLENA A SUS TERMINOS Y CONDICIONES

elementos confidenciales de la Firma Electrónica y bajo ninguna circunstancia podrá solicitar a sus Clientes dichos componentes confidenciales.

IX. El *Cliente* tendrá las siguientes obligaciones: **A.** Es responsable por el uso de la Firma Electrónica que tiene los mismos efectos que la firma autógrafa, por lo que las operaciones, instrucciones y convenios que se lleven a cabo mediante el uso de ésta, identifican plenamente al *Cliente* ante el *Banco* y expresan el consentimiento otorgado, haciendo absolutamente válidos los actos celebrados, no pudiendo ser desconocidos, repudiados, rechazados o revocados por el *Cliente*; **B.** No comprometer la seguridad de su Firma Electrónica, cumplir con las recomendaciones que el *Banco* establezca para la prevención en la realización de operaciones irregulares o ilegales y no poner en riesgo en ningún momento los sistemas del *Banco*;

C. Es responsable de aquella información que obtenga a través de los sistemas del *Banco* y que de alguna forma conserve en su equipo o en los equipos que utilice en la realización de sus operaciones y servicios.

Las Partes manifiestan su conformidad con las disposiciones anteriores asumiendo su responsabilidad en el uso de sistemas automatizados.

X. En caso de que alguno de los medios electrónicos no esté disponible, el *Banco* podrá prestar al *Cliente* los servicios a través de medios alternos rigiéndose éstos, por los términos y condiciones que en ese momento se le den a conocer al *Cliente*.

XI. Los derechos de propiedad industrial, intelectual y de dominio contenidos en los sistemas de la banca electrónica son de la exclusiva titularidad del *Banco*, por lo que bajo ninguna circunstancia podrán ser objeto de copia o modificación y sólo podrán ser utilizados por el *Cliente* en los términos y condiciones pactados en el presente instrumento, debiendo guardar en todo momento la confidencialidad respecto de cualquier información industrial, profesional o comercial a que en su caso tenga acceso con motivo de los mismos;

XII. El perfeccionamiento del consentimiento se rige por las reglas de los convenios entre presentes, siendo aplicables las disposiciones del Código de Comercio y del Código Civil Federal en todo aquello que favorezca la existencia y validez de este instrumento y de las operaciones y servicios que se celebren a su amparo.

XIII. En términos de lo dispuesto por el artículo 68 de la Ley de Instituciones de Crédito los saldos resultantes a cargo o a favor del propio *Cliente* serán los que resulten de los documentos señalados en la fracción III de esta cláusula, los cuales relacionados con el Estado de Cuenta Certificado por el contador autorizado del *Banco*, tendrán fuerza ejecutiva en juicio y serán prueba plena.

XIV. El *Banco* podrá suspender el uso de medios electrónicos, cuando por más de dos veces se detecten errores en el ingreso de la Firma Electrónica o cualquier otro relativo a la operación respectiva; y

XV. Los términos y condiciones de los contratos que regulan las operaciones prestadas a través de medios electrónicos resultan aplicables en lo que no se opongan a esta Cláusula.

Décima Novena. **Medios de comunicación y modificaciones.** Salvo estipulación en contrario dentro de los contratos objeto de este Instrumento, cualquier notificación o comunicado que las Partes deban enviarse podrá hacerse en forma telefónica, escrita o a través de cualquier otro medio electrónico, de conformidad con los siguientes lineamientos: I. En caso de empleo de teléfono, el *Banco* podrá grabar el registro de voz; II. El *Banco* podrá suspender el uso de medios electrónicos cuando por más de dos veces, se detecten errores en el ingreso de la firma electrónica o cualquier otro relativo a la operación respectiva; y III. El *Cliente* acepta que el uso de medios electrónicos implica el riesgo de que la información transmitida por estos medios pueda ser utilizada por terceros para fines diversos a los contratados en este acto, en consecuencia libera al *Banco* de cualquier responsabilidad.

Las modificaciones a los términos y condiciones de este Instrumento se realizarán mediante comunicación escrita o en su caso, a través del Estado de Cuenta que el *Banco* dirija al *Cliente* con un mes de anticipación a aquel en que deban entrar en vigor.

Se entenderá que el *Cliente* otorga su aceptación a las modificaciones, si no da aviso de terminación de este Contrato o bien si continúa realizando operaciones después de que estas modificaciones hayan entrado en vigor.

Vigésima. **Terminación Anticipada.** Cualquiera de las Partes podrá en todo tiempo sin expresión de causa, dar por terminados los contratos objeto de este Instrumento, mediante aviso por escrito con acuse de recibo que le dirija a la otra con quince días hábiles de anticipación, quedando entendido que: I. El *Cliente* deberá dar dicho aviso por medio del formato correspondiente; II. Cumpliéndose el plazo a que se refiere la parte inicial de esta Cláusula, el *Banco* no estará obligado a prestar los productos o servicios al *Cliente*, quedando liberado de cualquier responsabilidad. III. La

terminación de uno o más de los contratos de este Instrumento, no implicará la terminación total del mismo, salvo que así lo manifieste alguna de las Partes.

IV. No obstante la terminación de este Instrumento, el mismo seguirá produciendo todos sus efectos legales entre las partes hasta que el *Cliente* y el *Banco* hayan cumplido con todas y cada una de las obligaciones contraídas al amparo del mismo.

El *Cliente* podrá dar por terminado el presente Contrato sin responsabilidad si no está de acuerdo con alguna modificación al Contrato y lo realiza mediante aviso por escrito al *Banco* dentro de los 60 días naturales a la entrada en vigor de la modificación que corresponda.

El Contrato se dará por terminado a partir de la fecha en que el *Cliente* hubiese presentado la Carátula y hubiesen sido retirados los fondos correspondientes. El *Cliente* deberá acompañar a la Carátula los Medios de Disposición, o manifestar por escrito y bajo protesta de decir verdad, que no cuenta con ellos, por lo que no podrá hacer disposición alguna a partir de dicha fecha. En la fecha en que se dé por terminada la operación, el *Banco* entregará al *Cliente* los recursos depositados, incluyendo los accesorios financieros, deduciendo, en su caso, las Comisiones y cualquier cantidad a cargo del *Cliente*. Para tal efecto, el *Banco* proporcionará al *Cliente* un estado de cuenta final que hará las veces de finiquito. Si el *Cliente* solicita la transferencia electrónica de los recursos el *Banco* sólo cobrará al *Cliente* la Comisión que generalmente cobra por las transferencias.

Vigésima Primera. **Cuentas sin movimiento.** Para los casos en que, de acuerdo con los contratos incluidos en este instrumento que celebre el *Cliente*, resulte aplicable y para conocimiento del *Cliente* se transcribe a continuación el artículo 61 de la Ley de Instituciones de Crédito que será aplicable a los casos que el mismo señala para las operaciones y/o servicios indicados en este precepto que involucren recursos afectos a cuentas que no hubieran tenido movimiento en los lapsos que dicho artículo establece:

"Artículo 61.- El principal y los intereses de los instrumentos de captación que no tengan fecha de vencimiento, o bien, que teniendo la se renueven en forma automática, así como las transferencias o las inversiones vencidas y no reclamadas, que en el transcurso de tres años no hayan tenido movimiento por depósitos o retiros y, después de que se haya dado aviso por escrito, en el domicilio del cliente que conste en el expediente respectivo, con noventa días de antelación, deberán ser abonados en una cuenta global que llevará cada institución para esos efectos. Con respecto a lo anterior, no se considerarán movimientos a los cobros de comisiones que realicen las instituciones de crédito.

Las instituciones no podrán cobrar comisiones cuando los recursos de los instrumentos bancarios de captación se encuentren en los supuestos a que se refiere este artículo a partir de su inclusión en la cuenta global. Los recursos aportados a dicha cuenta únicamente generarán un interés mensual equivalente al aumento en el Índice Nacional de Precios al Consumidor en el período respectivo.

Cuando el depositante o inversionista se presente para realizar un depósito o retiro, o reclamar la transferencia o inversión, la institución deberá retirar de la cuenta global el importe total, a efecto de abonarlo a la cuenta respectiva o entregárselo.

Los derechos derivados por los depósitos e inversiones y sus intereses a que se refiere este artículo, sin movimiento en el transcurso de tres años contados a partir de que estos últimos se depositen en la cuenta global, cuyo importe no exceda por cuenta, al equivalente a trescientos días de salario mínimo general vigente en el Distrito Federal, prescribirán en favor del patrimonio de la beneficencia pública. Las instituciones estarán obligadas a enterar los recursos correspondientes a la beneficencia pública dentro de un plazo máximo de quince días contados a partir del 31 de diciembre del año en que se cumpla el supuesto previsto en este párrafo.

Las instituciones estarán obligadas a notificar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores sobre el cumplimiento del presente artículo dentro de los dos primeros meses de cada año."

Vigésima Segunda. **Rescisión.** Sin perjuicio de lo establecido en el artículo 106, fracción XIV de la Ley de Instituciones de Crédito, el *Banco* podrá dar por rescindido este Instrumento si el *Cliente* incumple las obligaciones emanadas del mismo o las disposiciones legales o administrativas aplicables.

En caso de terminación, cancelación o rescisión, se estará a lo siguiente: I. El *Banco* queda facultado para cargar a la(s) cuenta(s) del *Cliente* cualquier adeudo que resulte en su contra y para cancelar las mismas; II. El *Banco* pondrá a disposición del *Cliente* los fondos que resulten a su favor por un plazo de cinco días hábiles. Transcurrido ese plazo, el *Banco* queda facultado para rembolsar dicho saldo en cheque de caja a nombre del *Cliente*, dejándolo en la sucursal origen por un plazo de tres días hábiles contados a partir de la fecha de expedición del mismo, por lo que después de ese plazo, el *Banco* consignará el cheque de caja judicialmente; III. Es obligación del *Cliente* devolver de inmediato al *Banco* los instrumentos, equipo y demás bienes que le haya proporcionado para operar los productos y en caso de incumplimiento, pagará los daños y perjuicios que se ocasionen.

EL USO DE LOS PRODUCTOS BANCARIOS CONTENIDOS EN ESTE CONTRATO, SE ENTENDERÁ Y CONSTITUIRÁ LA ACEPTACIÓN PLENA A SUS TERMINOS Y CONDICIONES

Vigésima Tercera. Cesión. El *Cliente* no podrá en ningún caso ceder total o parcialmente los derechos que a su favor derivan del presente Instrumento. El *Banco* podrá ceder libremente la totalidad o parte de los derechos que a su favor deriven del mismo, sin necesidad de autorización del *Cliente*.

Vigésima Cuarta. Límites de responsabilidades del Banco. Sin perjuicio de lo señalado en los contratos que integran el presente Instrumento, el *Banco* no será responsable en los siguientes supuestos:

I. Cuando la instrucción de depósito a una persona cuyo nombre haya sido abierta alguna cuenta o por su orden, sea devuelta;

II. Por incumplimiento de las instrucciones del *Cliente* debido a caso fortuito o fuerza mayor, fallas del sistema de cómputo o interrupción en los sistemas de comunicación, así como por restricciones de operación de Banco de México o por cualquier otra circunstancia dada a conocer con toda oportunidad por el *Banco* al *Cliente*. El *Cliente* acepta que en caso de suscitarse problemas de comunicación o de cualquier otro tipo, los tiempos de respuesta o restablecimiento del servicio estarán sujetos a los tiempos establecidos por las compañías prestadoras de los servicios de telecomunicaciones correspondientes, liberando al *Banco* de cualquier responsabilidad por la imposibilidad en la prestación del servicio consignado en el presente contrato;

III. Por información relativa a actos u omisiones relacionados con operaciones específicas que de a conocer al *Cliente*, a menos que le notifique que dicha información constituye una recomendación u oferta respecto de su celebración;

IV. Por cualquier uso que se deba a negligencia, culpa o dolo del *Cliente*, de cualquier otra institución participante de los sistemas de pago, o cualquier empleado o funcionario de los mismos;

V. En los demás casos señalados en la legislación y disposiciones aplicables vigentes.

Vigésima Quinta. Aclaraciones y comprobantes. Procedimiento. Siempre que el monto reclamado por transacción no exceda del equivalente en moneda nacional a 20,000 Unidades de Inversión a la fecha de presentación de la reclamación, las Partes convienen en sujetarse al procedimiento de aclaraciones previsto en el art. 23 de la Ley para la Transparencia y Ordenamientos de los Servicios Financieros (LTOSF) conforme a lo siguiente: El *Cliente* tiene 90 días naturales contados a partir de la fecha de corte o de la realización del acto para solicitar por escrito una aclaración, la cual se presentará en la sucursal donde radica la cuenta o en la Unidad Especializada de Atención a Usuarios (UNE) del *Banco* y será acusada de recibo por el *Banco*. El *Banco* tendrá 45 días naturales para entregar por escrito un dictamen y un informe detallado, si la operación es en el extranjero el *Banco* tendrá 180 días naturales. Dentro de los 45 días naturales siguientes a la entrega del dictamen e informe el *Banco* entregará el expediente generado por la aclaración en la misma sucursal o en la UNE y documentos relacionados con la aclaración.

Cuando exceda del monto mencionado en el párrafo anterior transcurrido el plazo de 30 días naturales contados a partir de la fecha de corte señalada en el estado de cuenta sin haber hecho reparo, aclaración o reclamación el *Cliente*, los asientos y conceptos que rigen en la contabilidad del *Banco* harán fe en contra del *Cliente*, salvo prueba en contrario, en el juicio respectivo de conformidad con lo dispuesto en el artículo 58 de la Ley de Instituciones de Crédito.

El *Banco* entregará al *Cliente* o pondrá a su disposición a través de los Medios de Comunicación los Comprobantes de operación de acuerdo a las disposiciones de Banxico y de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) que se encuentren vigentes.

De la misma forma, al momento de firma de este Contrato, el *Banco* hace entrega al *Cliente* de un tanto del mismo.

Vigésima Sexta. Unidad Contractual. Con la suscripción por parte del *Cliente* de la Carátula, de los anexos respectivos y del presente Instrumento, manifiesta su conformidad con la totalidad de los términos y condiciones estipulados en los mismos; términos y condiciones que manifiesta haber leído y comprendido con toda su amplitud y alcance. No obstante lo anterior, la firma del presente Instrumento no implica la obligación del *Banco* de otorgar al *Cliente* todos los productos que constituyen su objeto, por lo que el *Banco* deberá analizar la viabilidad del *Cliente* para ser sujeto de dichos contratos.

Vigésima Séptima. Unidades Especializadas. En términos de lo establecido por el artículo 50 Bis de la Ley de Protección y Defensa a los Usuarios del Servicios Financieros, el *Banco* cuenta con Unidades Especializadas de Atención a sus Clientes para atender las consultas y reclamaciones de los mismos.

Vigésima Octava. Subtítulos. Los subtítulos usados en este Instrumento son exclusivamente por conveniencia de las Partes y para mera referencia, por lo que no se considerarán para efectos de interpretación o cumplimiento del mismo.

Vigésima Novena. Domicilios. Las Partes señalan como sus domicilios los siguientes:

I. El *Banco*. Paseo de la Reforma 347, Colonia Cuauhtémoc, delegación Cuauhtémoc, C. P. 06500, México, D. F.; con sucursal en el mismo domicilio; dirección en Internet es www.hsbc.com.mx y teléfono 57213390 ó 018007124825. Para efectos de atención a cliente o consultas de saldos, aclaraciones y movimientos entre otros puede realizarse en la sucursal antes citada o en la sucursal donde radica la cuenta. Asimismo, los números telefónicos de la UNE son 57213390, 57216182 y 83; su dirección electrónica mexico_une@hsbc.com.mx

Los datos del centro de atención telefónica de la CONDUSEF son: en la Cd. de México 53-40-09-99 y del interior 01800-990-80-80 y la página de Internet: www.condusef.gob.mx

II. El *Cliente*. El domicilio señalado en la Carátula.

Cualquier cambio de domicilio deberá ser notificado a la otra Parte por escrito; en tanto dicho cambio no se notifique, todo requerimiento, emplazamiento, notificación o diligencia que se haga en el domicilio señalado se tendrá por válido y surtirá plenos efectos legales. Es obligación del *Cliente* avisar de su cambio de domicilio.

Trigésima. Legislación y tribunales competentes. Para la interpretación y cumplimiento de cualquiera de las obligaciones contraídas en este Contrato, las Partes se someten expresamente a la competencia de los tribunales del estado de la República en donde se firme el presente Instrumento o del domicilio del *Cliente* o del *Banco* a que se refiere la cláusula denominada "Domicilios Convencionales" de este Capítulo a elección de la parte que resulte ser actor, y renuncian expresamente a cualquier otra que pudiera corresponderles en razón del fuero de su domicilio presente o futuro.

El presente Instrumento se otorga y firma en el lugar y fecha indicados en la Carátula de este contrato en dos ejemplares, es decir con fecha 17 de NOVIEMBRE del 2015. Se hace constar que el *Cliente* recibe físicamente en el momento de firma de este Contrato una copia del mismo

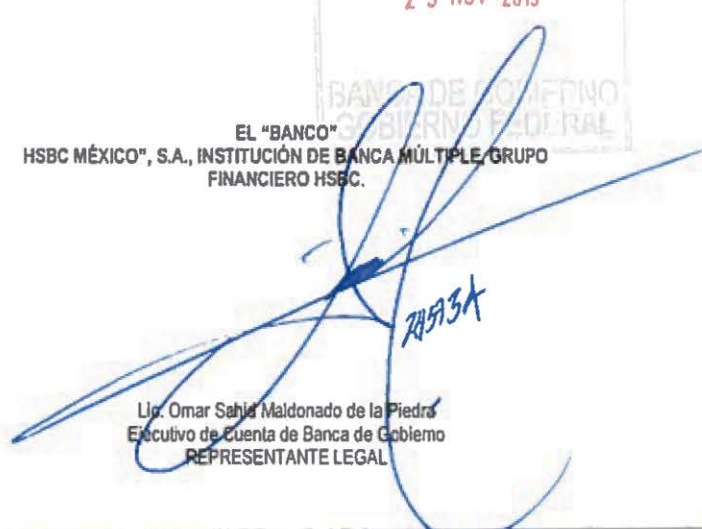
EL "CLIENTE"
(Razón ó Denominación Social)



Lic. Roxana Carvajal Sánchez Yarza
Directora General de la Tesorería de la
Suprema Corte de Justicia de la Nación
REPRESENTANTE LEGAL

23 NOV 2015

EL "BANCO"
HSBC MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE GRUPO
FINANCIERO HSBC.



Lic. Omar Sahid Maldonado de la Piedra
Ejecutivo de Cuenta de Banca de Gobierno
REPRESENTANTE LEGAL

CONVENIO MODIFICATORIO AL CONTRATO ÚNICO PERSONAS MORALES EN CUENTAS DE CHEQUES NÚMERO [REDACTED] FIRMADO EL DÍA 17 DE NOVIEMBRE DE 2015 QUE CELEBRAN "HSBC MÉXICO S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO HSBC", EN LO SUCESIVO "EL BANCO" Y "PODER JUDICIAL DE LA FEDERACIÓN, SUPREMA CORTE DE JUSTICIA DE LA NACIÓN" EN LO SUCESIVO "EL CLIENTE" AL TENEDOR DE LAS SIGUIENTES DECLARACIONES Y CLÁUSULAS

DECLARACIONES

Declaran "EL BANCO" y "EL CLIENTE" por conducto de sus representantes legales, que:

- a) Se reconocen la personalidad con la que comparecen y que sus respectivos representantes cuentan con facultades suficientes para la celebración del presente Convenio.
- b) Con fecha 17 de noviembre de 2015 celebraron el Contrato Único Personas Morales, en lo sucesivo "EL CONTRATO".
- c) Es objetivo del presente Convenio modificar el contenido de la Cláusula Trigésima así como adicionar la Cláusula Trigésima primera de "EL CONTRATO".

Por lo anterior las partes otorgan las siguientes:

CLÁUSULAS

PRIMERA.- Las Partes acuerdan en modificar "EL CONTRATO" en su Título Primero, Capítulo Segundo, Cláusula Primera, segundo párrafo, el cual quedará como se indica a continuación:

"Primera. Rendimientos...

En su caso, la cantidad equivalente al promedio mensual de los saldos diarios generará intereses equivalentes a aplicar el 80% de Cetes a 28 días y su monto será abonado en la cuenta del Cliente en la fecha de corte de la misma. Los intereses se generarán a partir de la fecha de apertura de la cuenta de conformidad con lo estipulado en esta cláusula.

SEGUNDA.- Mediante el presente Convenio Modificadorio las partes acuerdan cambiar la Cláusula Trigésima del Título Segundo, Capítulo Primero de "EL CONTRATO" la cual quedará redactada de la siguiente manera;

"Trigésima. Legislación y Tribunales Competentes. Para la interpretación y cumplimiento de las estipulaciones contenidas en el presente contrato, así como en caso de controversia, las partes se someten expresamente a las decisiones del Tribunal Pleno de la Suprema Corte de Justicia de la Nación, órgano competente

para interpretar y hacer cumplir lo pactado en este contrato, en términos de lo dispuesto en el artículo 11, fracción XX, de la Ley Orgánica del Poder Judicial de la Federación, renunciando en forma expresa a cualquier otro fuero que, en razón de su domicilio tengan o llegaren a tener."

TERCERA.- Mediante el presente Convenio Modificatorio las partes acuerdan en adicionar al Título Segundo, Capítulo Primero, la Cláusula Trigésima Primera de "EL CONTRATO" la cual quedará redactada como se indica a continuación;

"Trigésima Primera. Transparencia. Las Partes están de acuerdo en que el presente instrumento constituye para "EL CLIENTE" información pública, en términos de lo dispuesto en los artículos 1º, 7º y 42º de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental por lo que los gobernados podrán realizar su consulta a través de las instancias y dependencias correspondientes."

CUARTA.- Subsistencia de "EL CONTRATO". Las obligaciones establecidas en "EL CONTRATO" así como las modificaciones hechas en este Convenio no modifican de manera alguna los demás términos y condiciones contenidos en "EL CONTRATO", por lo que los mismos subsisten con toda su fuerza y validez original.

Leído que fue por las partes el presente contrato y enteradas de su contenido y alcance jurídico, lo firman para constancia el día 17 de Noviembre de 2015 por duplicado, al margen y al calce quedando un ejemplar en poder de cada una de ellas.

EL CLIENTE

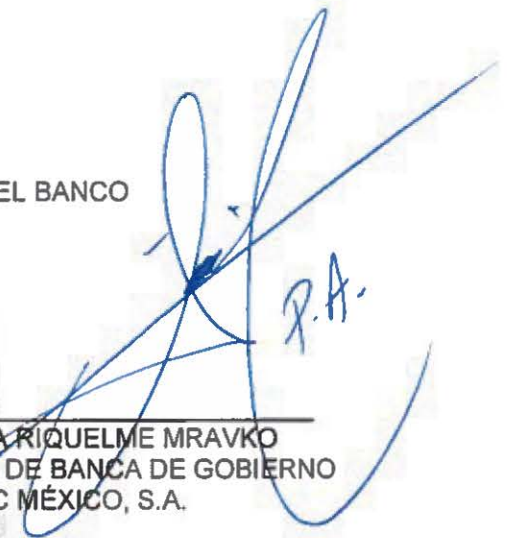
EL BANCO



LIC. ROXANA CARVAJAL SANCHEZ YARZA
DIRECTORA GENERAL DE LA TESORERÍA
SUPREMA CORTE DE JUSTICIA DE LA
NACIÓN



LIC. MÓNICA RIQUELME MRAVKO
SUBDIRECTORA DE BANCA DE GOBIERNO
HSBC MÉXICO, S.A.



Formato de Retención de Estados de Cuenta

Fecha: México D.F. a 17 de noviembre de 2015.
HSBC México, S.A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero HSBC
Presente.

A quien corresponda.

Por medio de la presente, autorizo a HSBC México, S. A., para retener en las oficinas de Banca de Gobierno el(los) Estado(s) de Cuenta derivado de las operaciones realizadas en la cuenta:

Nombre del Cliente	Numero de Cuenta	Producto
Suprema Corte de Justicia de la Nación		24 Cuenta Cash Management P.M.

Del segmento:

Premier	Patrimonial	<u>Gobierno</u>	Empresarial	Fiduciario
---------	-------------	-----------------	-------------	------------

Para que sea(n) conservado(s) en oficinas de gobierno y estén a mi disposición durante los siguientes treinta días posteriores a su expedición, autorizando que, de transcurrir dicho plazo, la Institución queda facultada para destruir el(los) mismo(s) en caso de no recogerlos. Si esta situación se extiende hasta por un plazo de tres meses, además de realizar la destrucción en comento, podrá cambiar la instrucción para retener mis Estados de Cuenta y enviarlos al domicilio correspondiente de cada cuenta.


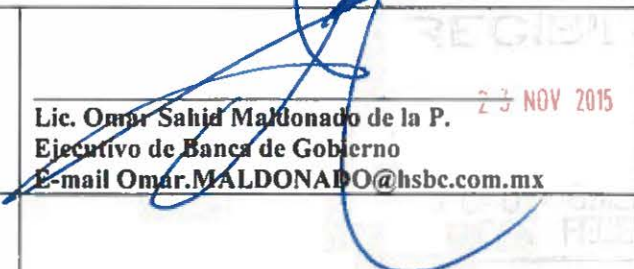
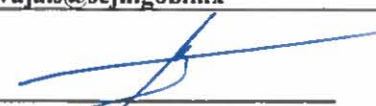
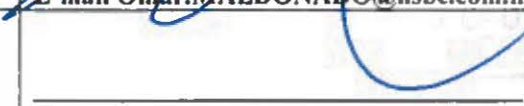
El motivo de mi solicitud de retención es: POR CONVENIR A NUESTROS INTERESES

A través de esta instrucción, y derivado del contrato que tenemos celebrado, libero a HSBC México, S. A., de la obligación de enviar; el(los) estado(s) de cuenta a mi domicilio u oficina correspondientes a las cuentas citadas en el cuerpo de este escrito liberando de toda responsabilidad a la Institución sobre lo que esto llegase a originar, por lo que, para invalidar esta instrucción, me comprometo a notificarlo por escrito con 15 días de anticipación antes del fin de mes.

Asimismo y adicionalmente a lo comentado en el párrafo primero, acepto que si en un plazo no mayor a tres meses no recojo mis estados de cuenta, la instrucción quedará revocada, y la Institución cambiará la citada instrucción, enviándolos al domicilio correspondiente de cada cuenta, sin necesidad de aviso previo.

Agradezco de antemano su atención y conforme con las disposiciones contenidas en este escrito, espero verme favorecido con su respuesta a la presente petición.

Atentamente.

 Lic. Roxana Carvajal Sánchez Yarza Directora General de la Tesorería de la SCJN rcarvajals@scjn.gob.mx	 Lic. Omar Sahid Maldonado de la P. Ejecutivo de Banca de Gobierno E-mail Omar.MALDONADO@hsbc.com.mx
 Lic. Mauro Barba González Subdirector General de la Tesorería de la SCJN mbarbag@scjn.gob.mx	 Lic. Monica Riquelme Mravko Sub-director de Banca de Gobierno E-mail: Monica.RIQUELME@hsbc.com.mx

ANEXO DE COMISIONES
Este anexo es parte integrante del Contrato Productos
Bancarios con Chequera para Banca de Gobierno.

Cuenta a la Vista	
Membresía y Manejo de Cuenta	
Pago de intereses SPM	Dependiendo de SPM
Cheques	
Cheque de caja	\$ 150.00 M.N.*
Cheque certificado	\$ 120.00 M.N.
Cheque devuelto por falta de fondos ^(*)	\$ 850.00 M.N.
Servicios solicitados a Banca de Gobierno	
Copia fotostática de comprobantes	Desde \$ 25.00 M.N. dependiendo de la antigüedad
Transferencias a otros bancos mismo día (SPEI)	\$ 100.00 M.N. en sucursal y \$8.00 en su banca electrónica
Solicitud de estado de cuenta de meses anteriores	Desde \$ 25.00 M.N. dependiendo de la antigüedad y número de hojas

(*) Algunos clientes manejan esquemas especiales.

^(*) La comisión a cobrar por cheque devuelto por falta de fondos será la que resulte menor entre: importe que le faltó para cubrir el cheque o la comisión vigente por cheque devuelto por falta de fondos y se cobrará por evento
 CPP: Costo Porcentual Promedio. CAT: Costo Anual Total. SPM: Saldo Promedio Mensual

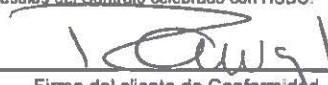
-Todas las comisiones son en Moneda Nacional, con excepción de aquellas que se realizan en el extranjero cuyo importe está expresado en dólares americanos y que serán cobrados en pesos utilizando el tipo de cambio de la fecha en la que se realizó la operación

-A todas las comisiones se les debe sumar el Impuesto al Valor Agregado (IVA)

-El medio de disposición para el cobro de comisiones es a través de la cuenta del cliente que genere dichas comisiones

-La comisión por cheque devuelto por falta de fondos se cobran por evento, el resto de las comisiones del producto son fijas y se cobran por evento

-Las comisiones pueden cambiar de acuerdo a las disposiciones de Banco de México y en caso de cambio oportunamente se harán del conocimiento del cliente en términos de las cláusulas del Contrato celebrado con HSBC.


 Firma del cliente de Conformidad
 LIC. ROXANA CARVAJAL SÁNCHEZ YARZA

DIRECTORA GENERAL DE LA TESORERÍA DE LA SCJN
 HSBC México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC

