LEGAL

Términos de Servicio

VERSIÓN	ÚLTIMA ACTUALIZACIÓN	RESPONSABLE	IDIOMA
2026-10-09	9 de octubre de 2026	veriko.mx	Español

Estos Términos de Servicio regulan el acceso y uso de Veriko, una plataforma SaaS que confirma si una transferencia SPEI es real mediante la consulta al CEP de Banxico. Al utilizar el servicio, usted acepta estos Términos.

1. Descripción del servicio

Veriko le permite verificar que una transferencia SPEI sea real comparando los datos que usted proporciona, ya sea de forma directa (fecha, monto, clave de rastreo o referencia numérica y cuenta beneficiaria) o mediante la carga de un comprobante (imagen o PDF) del cual se extraen los datos por reconocimiento de texto automatizado (OCR), en el CEP de Banxico, devolviéndole un veredicto de validación.

Veriko NO es un servicio de identificación de clientes (KYC), de prevención de lavado de dinero (AML) ni de asesoría financiera, legal o fiscal. El veredicto depende de la disponibilidad y la información del CEP de Banxico, que es una fuente externa fuera de nuestro control; un resultado refleja lo que dicha fuente reporta en el momento de la consulta y no constituye una garantía sobre la situación legal de una operación.

2. Cuentas y registro

Para usar el servicio debe crear una cuenta con información veraz y mantenerla actualizada. Usted es responsable de la confidencialidad de sus credenciales y claves de API, así como de toda actividad realizada bajo su cuenta.

Debe notificarnos de inmediato a privacidad@veriko.mx ante cualquier uso no autorizado o brecha de seguridad. Podemos suspender o restringir cuentas que incumplan estos Términos o que representen un riesgo de seguridad.

3. Uso aceptable

Usted se compromete a usar el servicio conforme a la ley y a estos Términos. Queda prohibido: cargar datos o comprobantes sobre los que no tenga derecho o autorización; intentar vulnerar la seguridad, realizar ingeniería inversa o eludir límites de uso; sobrecargar o interferir con la infraestructura; utilizar el servicio para fines ilícitos, fraudulentos o que infrinjan derechos de terceros; o usar resultados de validación de forma engañosa.

Usted es responsable de la licitud de los datos que procesa a través del servicio y de contar con las autorizaciones necesarias para tratarlos.

Cuando usted carga un comprobante, los datos de las personas que envían o reciben la transferencia (por ejemplo, su nombre, cuenta o CLABE) son datos personales de terceros de los que usted, no nosotros, es responsable: usted debe contar con la base legal para tratarlos, incluido su consentimiento cuando la ley lo exija. Nosotros los tratamos como su encargado, conforme a sus instrucciones y para validar la transferencia, en los términos de nuestro Aviso de Privacidad.

4. API y límites de uso

Ofrecemos una API con claves de acceso y webhooks firmados mediante HMAC para verificar su autenticidad. Usted debe proteger sus claves de API y validar la firma de los webhooks que reciba. Podemos aplicar límites de tasa (rate limits) y cuotas de uso según su plan.

Podemos modificar, versionar o descontinuar funciones de la API procurando un preaviso razonable cuando sea posible. El uso de la API por encima de los límites de su plan puede generar costos adicionales o la limitación temporal del servicio.

5. Planes, cobro y facturación

El servicio se ofrece bajo planes de suscripción y/o cobro por uso. Los pagos se procesan a través de Stripe; al contratar, usted acepta también los términos aplicables de dicho procesador. Los precios, conceptos y periodicidad serán los indicados al momento de la contratación.

Salvo que la ley aplicable disponga lo contrario o se indique expresamente, los pagos no son reembolsables. La falta de pago puede ocasionar la suspensión o cancelación del acceso. Nos reservamos el derecho de actualizar precios, notificándole con antelación razonable.

6. Propiedad intelectual

El servicio, el software, la marca Veriko, su interfaz y todo contenido asociado son propiedad de veriko.mx o de sus licenciantes y están protegidos por las leyes aplicables. Le otorgamos una licencia limitada, no exclusiva, intransferible y revocable para usar el servicio conforme a estos Términos.

Usted conserva los derechos sobre los datos y comprobantes que cargue; nos otorga únicamente la licencia necesaria para procesarlos y prestarle el servicio. No adquiere ningún derecho sobre la información del CEP de Banxico, que pertenece a su titular.

7. Servicio "tal cual" y limitación de responsabilidad

El servicio se proporciona "tal cual" y "según disponibilidad", sin garantías de ningún tipo, expresas o implícitas, incluyendo sin limitación las de comerciabilidad, idoneidad para un fin particular o disponibilidad ininterrumpida. No garantizamos que el CEP de Banxico esté siempre disponible, ni la exactitud, integridad u oportunidad de la información que dicha fuente reporte.

En la máxima medida permitida por la ley aplicable, veriko.mx no será responsable por daños indirectos, incidentales, especiales o consecuenciales, ni por lucro cesante o pérdida de datos derivados del uso o la imposibilidad de uso del servicio. Las decisiones que usted tome con base en un veredicto de validación son de su exclusiva responsabilidad.

8. Terminación

Usted puede dejar de usar el servicio y cancelar su cuenta en cualquier momento. Podemos suspender o terminar su acceso si incumple estos Términos, si lo exige la ley, o por razones de seguridad u operativas, procurando avisarle cuando sea razonable. Si elimina su cuenta, su suscripción de pago se cancela al final del periodo ya pagado y no se vuelve a cobrar. Si la cuenta llega al borrado definitivo, la suscripción que siga vigente se cancela de inmediato y se factura el consumo pendiente. Eliminar la cuenta no genera reembolso.

A la terminación, cesará su derecho a usar el servicio. Algunas disposiciones, por su naturaleza, subsistirán tras la terminación, incluyendo las relativas a propiedad intelectual, limitación de responsabilidad y ley aplicable. El tratamiento de sus datos tras la terminación se regirá por el Aviso de Privacidad.

9. Ley aplicable y jurisdicción

Estos Términos se rigen por las leyes de los Estados Unidos Mexicanos. Para la interpretación y cumplimiento de los mismos, las partes se someten a la jurisdicción de los tribunales competentes de [ciudad, estado], México, renunciando a cualquier otro fuero que pudiera corresponderles.

Lo anterior sin perjuicio de los derechos que la legislación de protección al consumidor aplicable reconozca a los usuarios.

10. Cambios a los Términos

Podemos actualizar estos Términos para reflejar cambios en el servicio, en la ley o en nuestras prácticas. Publicaremos la versión vigente en este sitio e indicaremos la fecha de última actualización.

El uso continuado del servicio tras la entrada en vigor de los cambios implica su aceptación. Cuando los cambios sean sustanciales, procuraremos notificarle por los medios disponibles.

11. Contacto

Si tiene preguntas sobre estos Términos de Servicio, escríbanos a privacidad@veriko.mx.

veriko.mx, [domicilio fiscal], [ciudad, estado], México. RFC [RFC].

RESPONSABLE

veriko.mx · RFC [RFC] · [domicilio fiscal], [ciudad, estado], México · privacidad@veriko.mx

VERSIÓN

2026-10-09 · 9 de octubre de 2026