

## **CONTRATO ÚNICO PARA CUENTAS CORRIENTES Y DE AHORRO, BANESCONLINE, BANESCO MÓVIL, TARJETA DE DÉBITO**

Entre, **BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S.A.**, entidad de intermediación financiera constituida y organizada de acuerdo con las leyes de la República Dominicana, titular del Registro Nacional de Contribuyentes número 1-30-70002-8, con su domicilio social y asiento principal en la Av. Abraham Lincoln No. 1021, Ensanche Serrallés, de esta ciudad de Santo Domingo, Distrito Nacional, capital de la República Dominicana, debidamente representada a los fines del presente contrato por la persona cuyas generales se indican al final de este contrato, entidad que en lo adelante se denominará **EL BANCO** o por su razón social completa; y la(s) persona(s) cuyas generales se indican al final de este contrato, quien(es) en lo adelante, y para los fines del presente contrato, se denominará(n) **EL CLIENTE**.

### **I. CONDICIONES GENERALES.**

#### **1. DEFINICIONES:**

- a) **BANCO:** En todo momento en que en este contrato se utilice la palabra “**BANCO**” se refiere exclusivamente a **BANESCO BANCO MÚLTIPLE, S.A.** y sus sucursales en la República Dominicana.
- b) **CLIENTES:** Personas físicas o jurídicas titulares de una Cuenta, incluyendo a las personas autorizadas a girar contra la misma, disponer de los fondos disponibles en ella y dar instrucciones a **EL BANCO**, según conste en los archivos de este. En todo caso, la condición de Cliente está supeditada a que **EL BANCO** verifique la veracidad de la información suministrada por aquel, ya sea a través de la solicitud de referencias bancarias, comerciales y personales tanto locales como extranjeras, así como solicitando cualquier documento legal que compruebe su identidad.
- c) **CONTRATO ÚNICO:** Es el contrato celebrado entre **EL CLIENTE** y **EL BANCO**, que contiene los términos y condiciones que rigen el manejo de la Cuenta y de los servicios ofrecidos, los cuales son beneficiosos para los intereses de ambas partes y que serán de obligatorio cumplimiento, el cual entrará a regir a partir de la fecha de apertura de la Cuenta.
- d) **CUENTA:** Es la cuenta de ahorros o corriente, cualquiera sea su modalidad, de la que **EL CLIENTE** es titular y que se rige por los términos y condiciones de este contrato.
- e) **TRANSACCIONES ELECTRÓNICAS:** Para efectos de este contrato, son aquellas realizadas a través de cajeros automáticos de la red ATH y de sistemas como **CENTRO DE ATENCIÓN TELEFÓNICA (CAT)**, **BANESCONLINE** y **BANESCO MÓVIL**, así como cualquier otro medio o canal electrónico que en el futuro ponga en ejecución **EL BANCO**.
- f) **TARJETA DE DÉBITO (VISA):** Es el servicio que ofrece **EL BANCO** a **EL CLIENTE**, el cual a través de una Tarjeta de Débito puede acceder, manejar y utilizar su cuenta de ahorro, cualquiera sea su modalidad, o cuenta corriente a través de cajeros automáticos de la red ATH.
- g) **SISTEMA DE BANCA ELECTRÓNICA:** Es un sistema de consultas y transacciones bancarias, formado por **CENTRO DE ATENCIÓN TELEFÓNICA (CAT)**, **BANESCONLINE** y **BANESCO MÓVIL**, que permite a **EL CLIENTE** acceder a un sistema computarizado, ya sea a través de una llamada telefónica o a través del sitio de Internet [www.banesco.com.do](http://www.banesco.com.do), **BANESCONLINE**.

#### **2. PARTES INTERVINIENTES:**

Este **CONTRATO ÚNICO** regula las relaciones comerciales entre **EL BANCO** y **EL CLIENTE**, y es aplicable tanto a éste como a sus causahabientes aunque éstos no tengan conocimiento del mismo.

#### **3. ÁMBITO DE APLICACIÓN:**

Este **CONTRATO ÚNICO** regula todas las relaciones entre **EL BANCO** y **EL CLIENTE** en lo relativo a la apertura y operación de cuentas de ahorro y corrientes por parte de **EL CLIENTE**, así como al uso de **BANESCONLINE**, **BANESCO MÓVIL** y las correspondientes tarjetas de débito asociadas a las indicadas cuentas de ahorro o corrientes, incluyendo todas las cuentas de ahorro y corrientes y las tarjetas de débito que puedan ser abiertas o emitidas cada cierto tiempo, así como a todas aquellas otras operaciones y transacciones que involucren los productos y servicios aquí descritos, que establezcan o puedan llegar a establecer relaciones jurídicas entre las Partes. Este **CONTRATO ÚNICO** sustituye todos los acuerdos previos celebrados entre **EL BANCO** y **EL CLIENTE**, relativo a los productos aquí señalados.

#### **4. PODERES:**

Los poderes de cualquier clase que hayan sido notificados a **EL BANCO** así como el registro de las firmas autorizadas para el manejo de una Cuenta serán considerados en vigor y válidos hasta que **EL BANCO** haya recibido aviso por escrito del poderdante titular de la Cuenta de la revocación o caducidad de tales poderes o autorizaciones. La modificación o revocación de un poder, así como cualquier cambio en las relaciones existentes entre los titulares de una Cuenta respecto de la capacidad o facultad de disposición del titular o titulares o de sus representantes o de las personas autorizadas para firmar en la misma, solo obligarán a **EL BANCO** a partir de la fecha en que se notifique por escrito a **EL BANCO** tales hechos y este a su vez se dé por notificado de las mismas. De manera que si no ha mediado la comunicación por escrito a **EL BANCO**, y la manifestación de **EL BANCO** de su conocimiento, **EL CLIENTE** no podrá invocar frente a **EL BANCO** tales hechos o circunstancias, aún cuando tales hechos hubieren sido publicados, registrados e inscritos.

## **5. PERSONA JURÍDICA:**

Cuando se trate de personas jurídicas, **EL CLIENTE** está obligado a poner en conocimiento de **EL BANCO**, de inmediato y por escrito, todos los acuerdos hechos, circunstancias o acontecimientos relativos a su personería jurídica o estructura administrativa y societaria, incluyendo toda modificación de sus Estatutos Sociales, así como en la integración o estructura de sus órganos societarios, el otorgamiento, alteración o revocación de poderes y mandatos de designación, destituciones de dignatarios, directores y funcionarios principales de la sociedad. Es entendido que no bastará el registro en el Registro Mercantil de la Cámara de Comercio y Producción correspondiente al domicilio de la sociedad y/o la publicación de tales cambios para que sean oponibles a **EL BANCO**, sino que por el contrario, será necesario que estos le sean notificados por escrito directamente a **EL BANCO**, quedando **EL BANCO** relevado de toda responsabilidad si realiza operaciones sobre la base de la información que conste en sus archivos.

## **6. AUTORIZACIONES A EL BANCO:**

**EL CLIENTE** autoriza irrevocablemente a **EL BANCO** a obtener y verificar sus referencias bancarias, comerciales y personales. Igualmente **EL CLIENTE** autoriza irrevocablemente a **EL BANCO** a suministrar e intercambiar referencias bancarias e información crediticia de **EL CLIENTE** con otras entidades de intermediación financiera. De igual modo, en lo que respecta a las consultas a las sociedades de información crediticia, **EL CLIENTE** autoriza expresa e irrevocablemente a **EL BANCO** para que pueda solicitar y obtener reportes de su crédito contentivos de toda la información permitida por la Ley 172-13 sobre Protección de Datos de Carácter Personal, conforme se detalla en el Título III, Ordinal 6 de este contrato. **EL CLIENTE** releva a **EL BANCO**, su casa matriz, sociedades relacionadas, filiales o subsidiarias, y los apoderados, dignatarios, agentes, funcionarios, ejecutivos o empleados de todas estas de cualquier responsabilidad que pudiera surgir con relación a la información suministrada por **EL BANCO** en los intercambios de información bancaria con otras entidades de intermediación financiera, suministro o verificación de información con las sociedades de información crediticia o al verificar referencias bancarias, comerciales o personales, siempre y cuando no exista negligencia de parte de **EL BANCO** o no se haya suministrado información inexacta.

## **7. CUENTAS CON DOS O MÁS TITULARES (FIRMAS INDIVIDUALES):**

Tratándose de cuentas conjuntas, en las que participan dos o más titulares, se entenderán contratadas solidariamente. En consecuencia, salvo disposición en contrario de este contrato y los documentos de apertura de la Cuenta, cualquier acto individual de uno de los titulares de la Cuenta frente a **EL BANCO**, se entenderá autorizado por todos los titulares de la Cuenta, sea dar instrucciones, recibir pagos y notificaciones, realizar retiros, emitir cheques, hacer confirmación, dar o recibir avisos, aceptar estados de cuenta y demás actividades similares.

Las instrucciones para la inclusión o exclusión de una firma debe constar en un acto legalizado por Notario Público y estar firmado por todos los titulares independientemente de la modalidad bajo la cual se haya abierto la Cuenta. Queda entendido que **EL BANCO** se abstendrá de atender instrucciones que no cumplan con este requisito.

## **8. MONTO PARA APERTURA DE CUENTA:**

**EL BANCO** establecerá a su sola discreción el monto mínimo requerido para la apertura de una Cuenta en **EL BANCO**, dependiendo del tipo de Cuenta de que se trate. Los montos actuales se encuentran previstos en el tarifario vigente, el cual forma parte integral de este Contrato, pero los mismos podrán variar de tiempo en tiempo según se indiquen en dicho tarifario. En tales casos, **EL BANCO** hará los anuncios de lugar mediante publicación de la modificación al tarifario en su Página Web o en los tarifarios disponibles en las sucursales. Queda convenido que **EL BANCO** podrá de tiempo en tiempo fijar el balance mínimo aplicable para cada tipo de Cuentas y, en caso de Cuentas activas al momento del aumento o disminución del balance mínimo requerido, dicho cambio será exigible luego de transcurrido un plazo de treinta (30) días a partir de la notificación a **EL CLIENTE** según los mecanismos establecidos en este contrato.

## **9. CUENTAS INACTIVAS:**

Queda convenido que **EL BANCO** considerará inactivas aquellas Cuentas que no presenten movimientos de depósito o retiro por parte de **EL CLIENTE** durante tres (3) años. A estos efectos, en el caso de las Cuentas Corrientes, a partir de los seis (6) meses en los cuales la Cuenta Corriente no muestre movimiento alguno, **EL BANCO** hará un cargo mensual conforme a lo estipulado en el tarifario vigente a la indicada Cuenta Corriente hasta que se cumplan los tres (3) años de inactividad y la Cuenta Corriente se considere inactiva, o hasta tanto **EL CLIENTE** efectúe movimientos o la cancele dentro de este período.

## **10. ESTADOS DE CUENTA:**

**EL BANCO** remitirá mensualmente por correo físico o electrónico a **EL CLIENTE** a la dirección de este registrada en **EL BANCO**, un estado del movimiento de su Cuenta, y si **EL CLIENTE** no objetase dicho Estado de Cuenta dentro de los diez (10) días ordinarios siguientes a la fecha de envío, se entenderá que el Estado de Cuenta ha sido aceptado por este y los saldos deudores o acreedores de su Cuenta serán definitivos. A tal efecto, cualquier reclamación deberá ser por escrito y la falta de tal reclamación será interpretada como señal de conformidad por parte de **EL CLIENTE**. **EL CLIENTE** podrá solicitar a **EL BANCO**, a su entera discreción, que no le emita Estados de Cuenta impresos, por preferir efectuar la consulta de los mismos, así como la conciliación de los cheques girados, mediante el sistema de **BANESCONLINE**. De igual manera, **EL CLIENTE** podrá solicitar a **EL BANCO** la retención de los Estados de Cuenta y/o demás correspondencia, a fin de que sean mantenidos en **EL BANCO** para su retiro personal. **EL BANCO** podrá aplicar cargos de servicios por la retención de correspondencia solicitada por **EL CLIENTE**, conforme a lo estipulado en el tarifario vigente. La presentación o envío, así como la puesta a disposición a través de **BANESCONLINE**, del Estado de Cuenta constituye una petición de **EL BANCO** para que **EL CLIENTE**

dé su conformidad con la liquidación hecha. **EL BANCO** no asume responsabilidad alguna por la pérdida o extravío de los Estados de Cuenta y documentos anexos al mismo que hayan sido enviados por correo. **EL BANCO** podrá destruir todos los Estados de Cuenta si transcurridos tres (3) meses desde la fecha de la liquidación, los mismos hubiesen sido devueltos por correo o no hubiesen sido retirados oportunamente. Los plazos estipulados en esta cláusula se estipulan sin perjuicio de los plazos reglamentarios de que dispone **EL CLIENTE** para realizar cualquier reclamo conforme se establece en el Reglamento de Protección al Usuario de los Servicios Financieros.

#### **11. EFECTOS DEPOSITADOS:**

Todos los depósitos deberán ser realizados utilizando los formularios especiales que para tales efectos suministre **EL BANCO** y se harán en dinero en efectivo, cheques, o transferencias electrónicas. **EL BANCO** aceptará depósitos que se hagan en la Cuenta de **EL CLIENTE**, aún cuando las boletas o comprobantes de estos depósitos no estén firmados por **EL CLIENTE**. En estos casos, **EL CLIENTE** se hace responsable por los valores así depositados. **EL BANCO** se reserva el derecho de rechazar cualquier depósito o transferencia de fondos recibidos a cuenta de **EL CLIENTE** cuando estime que los mismos son irregulares o no son consonos con el giro del negocio de **EL CLIENTE**. Si a juicio de **EL BANCO** la operación es irregular por las razones expuestas en la legislación relativa a operaciones irregulares o sospechosas, **EL BANCO** procederá de acuerdo a lo señalado en dichas disposiciones para estos casos. Al efectuar cada depósito o retiro por caja, **EL CLIENTE** recibirá una copia del volante con el respectivo sello de **EL BANCO** y en caso de transferencias electrónicas se podrán verificar dichos depósitos o retiros a través de los Estados de Cuenta respectivos. Los depósitos efectuados mediante cheques o transferencias electrónicas girados contra otros bancos, solamente serán acreditados definitivamente a las Cuentas de **EL CLIENTE** después que estos hayan sido pagados por dichos bancos. Queda convenido además, que el valor de los depósitos hechos con cheques o transferencias electrónicas contra bancos con oficinas ubicadas fuera del territorio nacional, no estarán a disponibilidad de **EL CLIENTE** sino hasta tanto **EL BANCO** reciba aviso del corresponsal de que los cheques han sido aceptados. En consecuencia, **EL CLIENTE** conviene en que los gastos en que incurra **EL BANCO** por la negociación de dichos documentos serán asumidos por **EL CLIENTE** de acuerdo con la tasa de cambio vigente en las sucursales de **EL BANCO**. Igualmente queda convenido que corren a cargo de **EL CLIENTE** todos los riesgos relativos a las circunstancias que puedan afectar adversamente los documentos girados contra bancos ubicados fuera del territorio nacional y en especial a aquellos girados contra bancos de moneda distinta a la de curso legal en la República Dominicana. **EL CLIENTE** autoriza expresamente a **EL BANCO** para debitar de su Cuenta el importe de los cheques que, habiendo sido depositados o transferencias electrónicas realizadas, no resulten cobrados por **EL BANCO**. De igual modo, luego de efectuada la investigación correspondiente, **EL CLIENTE** autoriza expresamente a **EL BANCO** para debitar de su Cuenta el importe de aquellos cheques o transferencias electrónicas realizadas que habiendo sido cobrados por **EL BANCO** y acreditados por este en la Cuenta de **EL CLIENTE**, deban ser reembolsados al banco girado por haber sido, a juicio de dicho banco, pagados indebidamente. Queda convenido que toda consignación hecha por **EL CLIENTE** sobre cheques o transferencias electrónicas de otros bancos, implica una autorización a **EL BANCO** para cargar en la Cuenta Corriente de **EL CLIENTE** el valor de la comisión por el traslado de fondos, conforme a lo establecido en el tarifario vigente. **EL BANCO** se obliga a devolver los cheques rechazados a **EL CLIENTE**; sin embargo, no está obligado frente a **EL CLIENTE** a practicar ninguna diligencia conservatoria destinada a evitar la caducidad de las acciones, si por falta de tales diligencias se extinguen tales acciones. Las partes acuerdan que, luego de efectuada la investigación correspondiente, **EL BANCO** podrá anular y/o reversar cualquier transacción financiera que hubiera realizado sobre una Cuenta de **EL CLIENTE**, que no correspondiera a **EL CLIENTE**.

#### **12. CONDICIONES PARA RETIRO:**

Todos los retiros de dinero serán hechos por **EL CLIENTE** personalmente, por medio de su orden escrita en los formularios que **EL BANCO** le suministrará a solicitud suya o a través de medios electrónicos, utilizando los sistemas de **CENTRO DE ATENCION TELEFÓNICA (CAT)**, **BANESCONLINE**, o cualquier otro sistema que en el futuro ponga en ejecución **EL BANCO**. **EL CLIENTE** puede autorizar a otra persona a retirar los fondos de la Cuenta mediante poder especial debidamente notariado. También se exigirá en estos casos la firma y plena identificación de la persona autorizada para lo cual pondrá **EL BANCO** la usual precaución sobre la verificación de firmas, cumpliendo con su obligación de verificar la identificación de quien retira con su documento de identidad. **EL BANCO** sólo pagará los retiros girados por **EL CLIENTE** conforme a las disposiciones de la Ley No. 183-02 que aprueba la Ley Monetaria y Financiera, los Reglamentos para la Aplicación de dicha Ley y las Resoluciones de la Junta Monetaria (la "Ley"), y a este contrato, quedando **EL BANCO** autorizado para rechazar el pago de cualquier retiro o el cumplimiento de cualquier orden, autorización o instrucción que dé **EL CLIENTE** si a juicio de **EL BANCO** tales retiros, órdenes, autorizaciones o instrucciones o la firma de **EL CLIENTE** están incompletos, alterados, defectuosos o falsificados, por lo que **EL BANCO** quedará liberado de toda responsabilidad en caso de que proceda según está previsto en esta cláusula. **EL BANCO** ejercerá una diligencia razonable para tratar de evitar fraude a **EL CLIENTE**, sin embargo, cualquier pago que con el acostumbrado cuidado se haga a cualquier persona que presente la solicitud de retiro junto con una autorización escrita, se considerará como bueno y válido, y eximirá a **EL BANCO** de toda responsabilidad para con **EL CLIENTE** o sus representantes y **EL CLIENTE** será responsable por cualquier retiro pagado. Toda consecuencia o perjuicio resultante del extravío, hurto, utilización indebida, falsificación o alteración de formularios de retiro o autorizaciones, así como la falsificación o alteración de la firma de **EL CLIENTE**, recaerá sobre **EL CLIENTE**. **EL BANCO** no será responsable, salvo en el caso en que se compruebe su culpa o negligencia grave.

#### **13. DÉBITO DE GASTOS Y OBLIGACIONES:**

**EL CLIENTE** acepta por este medio que **EL BANCO** cobrará y podrá cargar a la Cuenta de **EL CLIENTE**, sin perjuicio de los demás servicios previstos en otras cláusulas, los siguientes gastos cuyos montos, y sus modificaciones de tiempo en tiempo, se establecerán en el tarifario de **EL BANCO** o caso por caso (en este último caso con el consentimiento de **EL CLIENTE**), según corresponda:

- a) Todos los gastos en que incurra **EL BANCO** para cumplir órdenes e instrucciones de **EL CLIENTE**.
- b) Aquellos para tomar prontas medidas para proteger los intereses de **EL CLIENTE**, ya sea que se refieran a gastos de correo, teléfono, cable, mensajeros especiales, seguros, transporte, órdenes de pago, etc.

- c) Gastos por el mantenimiento mensual de las Cuentas Corrientes, ya sean estas particulares o comerciales, cuyo balance promedio mensual disponible sea inferior al balance mínimo exigido por **EL BANCO**, conforme a lo establecido en el tarifario vigente.
- d) Gastos por la expedición de duplicados de Estados de Cuenta o cualquier otro documento que **EL CLIENTE** solicite a **EL BANCO**. Dicha comisión se cobrará en atención a la clase de documento cuya copia se solicita y a la antigüedad del documento.
- e) Gastos por la expedición de copias fotostáticas de cheques que haya librado y depósitos que haya consignado, si en alguna oportunidad, después de microfilmadas se ha extraviado o deteriorado antes de serles contabilizado.
- f) Cargos por devolución de cheques depositados, pérdida de libreta, cierre anticipado o por cualquier otra situación identificada en el tarifario vigente.

**EL BANCO** queda irrevocablemente autorizado para cargar a cualquiera de las Cuentas que **EL CLIENTE** tenga en **EL BANCO**, a su opción y en cualquier momento, el importe de cualquier obligación o documento representativo de obligación existente y exigible a favor del **EL BANCO**, incluyendo intereses, comisiones y gastos de cualquier índole, pudiendo asimismo cargar cualquier cantidad exigible que **EL CLIENTE** adeude o llegare a adeudarle a **EL BANCO**. Una vez realizados dichos cargos, **EL BANCO** dará aviso por escrito a **EL CLIENTE**.

**EL BANCO** no será responsable frente a **EL CLIENTE** en caso de que el balance de la Cuenta se reduzca por impuestos, tributos o devaluaciones o por la indisponibilidad de todo o parte de los bienes o valores depositados debido a controles de cambio, secuestros, embargos o por cualquier otra causa fuera del control de **EL BANCO**.

Esta enumeración de cargos no es limitativa, sino simplemente enunciativa, y **EL BANCO** podrá establecer nuevos cargos mediante inclusión directa en el tarifario vigente, siempre que en el caso de los clientes con Cuentas activas **EL BANCO** les notifique con treinta (30) días de antelación la creación de los nuevos cargos.

A la firma del presente contrato **EL CLIENTE** recibe de **EL BANCO** un tarifario con las tasas, cargos y comisiones vigentes al momento de la firma, que forma parte integral de este contrato. **EL BANCO** se reserva el derecho de modificar el tarifario o incluir nuevos cargos, debiendo hacer de conocimiento de **EL CLIENTE** los cambios con al menos treinta (30) días de antelación, o de acuerdo con los criterios que de tiempo en tiempo fije la Superintendencia de Bancos y/o la Junta Monetaria. El tarifario también estará en un lugar visible dentro de las instalaciones y sucursales de **EL BANCO**, así como en la página web de **EL BANCO**.

#### **14. INSTRUCCIONES, AUTORIZACIONES Y ÓRDENES:**

Todas las órdenes, autorizaciones e instrucciones que **EL CLIENTE** le dé a **EL BANCO** deben constar por escrito, y ser dadas con la debida anticipación y de manera clara y precisa. Si **EL BANCO** aceptase instrucciones telefónicas, verbales, telegráficas, electrónicas o impartidas por medios similares, **EL CLIENTE** deberá confirmarlas por escrito a la mayor brevedad posible, quedando a discreción de **EL BANCO** el cumplir o no las mismas, hasta tanto no se hayan recibido la confirmación por escrito. **EL BANCO** puede aceptar a su discreción, la firma de **EL CLIENTE** por medios electrónicos. Sin embargo, la falta de confirmación para cualquiera de estas instrucciones será responsabilidad exclusiva de **EL CLIENTE** y no de **EL BANCO**.

**EL BANCO** atenderá en todo momento las instrucciones que le imparta **EL CLIENTE** o sus representantes debidamente autorizados. No obstante, **EL CLIENTE** reconoce que **EL BANCO** no será responsable por los perjuicios que el incumplimiento o cumplimiento imperfecto de dichas instrucciones pueda causar, en la medida en que esto se deba a demoras o dificultades en el funcionamiento de los medios de comunicación entre **EL CLIENTE** y **EL BANCO**.

En todos aquellos casos en que **EL BANCO** disponga de formularios para cursar órdenes, autorizaciones o instrucciones, **EL CLIENTE** deberá hacer uso de los mismos. Sin embargo, **EL BANCO** podrá a su discreción atender tales órdenes o instrucciones aunque no fueren dadas en los referidos formularios. **EL BANCO** no reconocerá ninguna instrucción de traspaso, cesión o pignoración de todo o parte de los fondos consignados en la Cuenta, a menos que **EL CLIENTE** haya dado esas instrucciones por escrito, las mismas sean correctamente documentadas y cumplan con todas las formalidades legales requeridas según cada supuesto.

**EL CLIENTE** acepta que **EL BANCO** atienda órdenes que reciba por parte de las autoridades competentes de la República Dominicana en cuanto a la disposición de los fondos de la Cuenta sin responsabilidad alguna para **EL BANCO**.

Si **EL BANCO** advierte que las órdenes de **EL CLIENTE**, relativas a pagos o transferencias de importes de dinero, no contienen instrucciones precisas al respecto, podrá solicitarle a **EL CLIENTE** las instrucciones precisas o decidir no proceder con dichos pagos o transferencias, todo sin comprometer la responsabilidad de **EL BANCO**. En igual forma, si **EL CLIENTE** instruye directamente a terceros, mediante poder especial debidamente notariado, para intervenir o mediar por su cuenta frente a **EL BANCO**, **EL BANCO** no responderá por los actos u omisiones de estos, razón por la cual dicha intervención o mediación correrá por cuenta de **EL CLIENTE**. Los abonos efectuados por error, redacción equivocada u otras razones podrán ser anulados por **EL BANCO** mediante simple corrección (extorno), luego de efectuada la investigación correspondiente.

La(s) firma(s) que aparece(n) estampadas en la Tarjeta de Firmas será(n) la(s) que tomará **EL BANCO** como muestra(s) para establecer la identidad de **EL CLIENTE** (ya sea que actúe en su propio nombre o en nombre y representación de una persona jurídica) en la fecha de vencimiento o cancelación de la Cuenta, así como para verificar la validez de las instrucciones que se reciban en cualquier momento durante

la vigencia de este contrato.

#### **15. DERECHO DE COMPENSACIÓN:**

**EL CLIENTE** expresamente autoriza y faculta a **EL BANCO**, para que este, a su única opción, y en cualquier momento, proceda a apropiarse y aplicar al pago de las obligaciones debidamente vencidas bajo cualquier facilidad crediticia que **EL CLIENTE** mantenga vigente con **EL BANCO** en calidad de deudor principal, fiador o cualquier otra calidad, o en que incurra **EL CLIENTE** en favor de **EL BANCO** en el futuro, cualquier dinero o valores que estén actualmente o estuviesen en el futuro en manos de **EL BANCO**, bien sea en depósito en las Cuentas o a cualquier otro título, acreditados a, o pertenecientes a **EL DEUDOR**.

#### **16. COMUNICACIONES:**

Toda modificación al presente contrato será notificada a **EL CLIENTE**, además de notificación por carta con acuse de recibo, fax o acto de alguacil, mediante correo electrónico o publicación en la página web de **EL BANCO**, todo a su opción, con treinta (30) días de antelación a su implementación, o de acuerdo con los criterios que de tiempo en tiempo fije la Superintendencia de Bancos y/o la Junta Monetaria. **EL CLIENTE** declara y reconoce que tiene la obligación de mantener sus datos de contacto actualizados de manera permanente y reconoce por igual que **EL BANCO** podrá prevalecerse válidamente de la última dirección que figure en sus registros.

#### **17. PLAZO:**

La duración de este contrato es indefinida en lo que corresponde a las Cuentas y servicios que **EL CLIENTE** contrate con **EL BANCO**. No obstante, cualquiera de las partes puede dar por terminado este contrato en cualquier momento, con el correspondiente aviso escrito a la otra. Después de que **EL CLIENTE** dé el aviso de terminación, **EL BANCO** podrá negarse a aceptar nuevos depósitos, pagar retiros o atender órdenes, autorizaciones o instrucciones dadas sobre, contra o en relación con la Cuenta, y devolverá a **EL CLIENTE** los saldos que tuviere a su favor, en caso de que **EL CLIENTE** no tenga deudas pendientes frente a **EL BANCO** bajo cualquier facilidad; de lo contrario, procederá a aplicar los montos depositados en la Cuenta al pago de dichas deudas y, en caso de quedar algún remanente, lo entregará a **EL CLIENTE**. La terminación de este contrato por parte de **EL BANCO** será efectiva a los treinta (30) días siguientes a la notificación correspondiente realizada por **EL BANCO**, conforme a las disposiciones del Artículo 20 del Reglamento de Protección al Usuario de los Productos y Servicios Financieros, según el mismo sea enmendado cada cierto tiempo, salvo que **EL BANCO** indique una fecha posterior en su notificación. El anterior plazo se dispone sin perjuicio de las terminaciones que podrían tener lugar por casos en los que **EL BANCO** identifique elementos de alto riesgo relacionados con actos ilícitos, conforme a las disposiciones del indicado Artículo 20 del Reglamento de Protección al Usuario de los Productos y Servicios Financieros. **EL BANCO** se reserva el derecho de cerrar cualquier Cuenta que refleje saldo cero por el período de un (1) mes, sujeto al período de notificación previamente indicado.

#### **18. LEGISLACIÓN APLICABLE:**

Las relaciones entre **EL BANCO** y **EL CLIENTE** se regirán, en su orden, por los términos y condiciones aquí pactadas, por las leyes dominicanas y por los usos y costumbres bancarios en la República Dominicana.

#### **19. NULIDAD:**

Es convenido formal y expresamente entre **EL BANCO** y **EL CLIENTE** que en caso de surgir entre ellas alguna litis que declare la nulidad de una o más cláusulas del presente contrato, cualquier decisión judicial que anule alguna de las cláusulas no afectará las demás cláusulas o disposiciones de este contrato, las cuales continuarán vigentes entre las Partes en sus efectos, con toda su fuerza y vigor si como tal decisión o sentencia no se hubiera producido.

## **II. CLÁUSULAS ESPECÍFICAS:**

Estas condiciones se aplican de forma individual a los productos descritos, según corresponda:

### **A.- TÉRMINOS Y CONDICIONES PARA EL USO Y MANEJO DEL SISTEMA DE BANCA ELECTRÓNICA.**

1. **EL BANCO** ofrece a **EL CLIENTE** el servicio de Banca Virtual (en adelante **BANESCONLINE**), que permite a **EL CLIENTE** acceder a una computadora o servidor de **EL BANCO** a través de una conexión a la página de Internet o "website" de **EL BANCO**, que luego de ser identificado electrónicamente a través de la validación de su PIN o clave de acceso, le permitirá realizar lo siguiente, entre cualesquiera otras funcionalidades que puedan ser agregadas de tiempo en tiempo: Consultar información sobre productos y servicios que ofrece **EL BANCO**, verificar balances de su(s) Cuenta(s), Tarjeta(s) de crédito, préstamo(s), Consultar Estados de Cuenta, por el período que permita el sistema en el momento que realiza la consulta, y sobre cualquier otro producto que se incluya en el futuro; Verificar movimientos de Cuenta(s) por día o por rango de fecha y/o por monto; Realizar pagos mediante débitos a Cuenta a: préstamos, tarjetas de crédito, servicios de luz o teléfono, comercios locales y cualquier otro que se incluya en el futuro y establecer condiciones para pagos recurrentes; Solicitar la suspensión de pago de cheques girados contra la(s) Cuenta(s) de **EL CLIENTE**; Enviar mensajes a **EL BANCO** a través de correo electrónico; Realizar transferencias entre las Cuentas que **EL CLIENTE** mantiene con **EL BANCO**; Efectuar transferencias a cuentas en el extranjero, tanto de **EL CLIENTE** o de terceros y cualquier otro servicio que el sistema permita en el futuro.

2.- En cuanto a las transferencias nacionales e internacionales, **EL BANCO** no las efectuará si no son conformes con las exigencias establecidas por las leyes y normativas aplicables, locales o extranjeras, para evitar el Lavado de Dinero y el Financiamiento del Terrorismo. **EL BANCO** también podrá negarse a efectuar las mismas si dichas transferencias no son conformes con las políticas internas de **EL BANCO** para evitar el Lavado de Dinero y el Financiamiento del Terrorismo.

3.- Los equipos, sistemas, programas de navegación por Internet y cualesquiera otros programas requeridos para poder acceder a

**BANESCONLINE**, serán adquiridos y utilizados por **EL CLIENTE** a su costo y riesgo, y deberán tener las características técnicas necesarias para permitir el acceso a Internet. **EL BANCO** no será responsable en ningún caso por el buen funcionamiento, velocidad, idoneidad, capacidad y compatibilidad de los equipos, sistemas y programas adquiridos o utilizados por **EL CLIENTE** para los efectos de utilizar **BANESCONLINE**.

4.- **EL CLIENTE** podrá incluir sus Cuentas personales en **BANESCONLINE** a través de una solicitud para afiliar Cuentas en el mencionado sistema ya sea en línea (electrónicamente) a través de un mensaje por Internet o por escrito mediante el respectivo formulario llenado y entregado en las Sucursales de **EL BANCO** habilitadas para ello.

5.- Las partes acuerdan que **BANESCONLINE** podrá ser utilizado por cualquier persona autorizada por **EL CLIENTE** para manejar su(s) Cuenta(s). En estos casos, **EL CLIENTE** deberá solicitar la asignación de un número de identificación personal o "PIN", no transferible, a favor de la persona autorizada, quien tendrá acceso a la(s) Cuenta(s) de **EL CLIENTE**. **EL CLIENTE**, cuando lo considere necesario, podrá solicitar, por escrito, la cancelación de la autorización en cualquier momento, lo cual conllevará la invalidación del PIN otorgado en virtud del poder o autorización.

6.- Los co-titulares de Cuentas conjuntas tendrán diferentes números de identificación personal para acceder a la misma Cuenta a través de **BANESCONLINE**. En aquellas Cuentas conjuntas en donde sea necesaria más de una firma autorizada, se habilitará las mismas para consultas exclusivamente.

7.- Cuando **EL CLIENTE** se trate de una persona jurídica, queda entendido y convenido que **EL CLIENTE** utilizará el sistema por intermedio de una o varias personas naturales autorizadas por **EL CLIENTE**, designadas mediante acta del órgano societario competente según lo dispongan sus estatutos sociales, y copia de dicha acta deberá ser entregada a **EL BANCO** para su aprobación y constancia previo a la autorización de acceso a las personas físicas. **EL CLIENTE**, mediante esta acta designará a una persona física denominada **EL ADMINISTRADOR**, así como al (los) usuarios del sistema. En este caso, **EL BANCO** autorizará a **EL CLIENTE** a realizar por medio de **EL ADMINISTRADOR** y desde sus oficinas, funciones relacionadas a la administración de usuarios que tendrán acceso a **BANESCONLINE**.

8.- **EL ADMINISTRADOR** debe y puede realizar las siguientes funciones:

1. Agregar, eliminar y modificar usuarios con los siguientes perfiles:
  - a. Generador: Captura la información de transacciones monetarias que resulten en un débito a la(s) Cuenta(s) de **EL CLIENTE** para el envío de instrucciones de transferencias entre Cuentas propias, Transferencias a Terceros que tengan cuentas en **EL BANCO**, Transferencias Locales, Transferencias Internacionales, Pagos de Servicios, Pagos a Prestaciones Bancarias, Pagos a Terceros, Servicios, entre otros.
  - b. Firmante: Revisa y autoriza la información ingresada por el Generador para su procesamiento final en **EL BANCO**. Puede, si así lo autoriza **EL CLIENTE**, originar transacciones monetarias hasta el límite autorizado para tal fin y con la aprobación final de un segundo Firmante.
  - c. Generador y Firmante: Autorizado por **EL CLIENTE** para iniciar y enviar a **EL BANCO** transacciones monetarias de las Cuentas de **EL CLIENTE**.
2. Definir para cada usuario los permisos para las distintas opciones de **BANESCONLINE** (consultas de balances e información de Cuentas, transacciones monetarias, solicitudes de productos y servicios, actualización de datos; envío de correos a **EL BANCO**); Montos máximos permitidos para transaccionar; Asociar y desasociar Cuentas; Reportes Históricos.
3. Generar Nombres de Usuarios, Contraseñas de Ingreso y Contraseña Operacional a los usuarios definidos y autorizados por **EL CLIENTE**.
4. Actualizar el estatus de Usuarios en el sistema.
5. Realizar cualquier otra función que **EL BANCO** tenga a bien incluir como parte de los servicios de **BANESCONLINE**.

Queda entendido y acordado entre las Partes, que **EL CLIENTE** será el único y total responsable de todo lo relacionado con las funciones, designaciones y demás información por la administración de usuarios así como de toda y cualquier actividad, instrucción, designación que **EL ADMINISTRADOR** realice a través o en relación con **BANESCONLINE**, liberando de toda responsabilidad a **EL BANCO**.

9.- Los pagos o transferencias que se realicen a través de **BANESCONLINE** se harán mediante un débito a la Cuenta designada por **EL CLIENTE**, por la cantidad indicada por este. **EL BANCO** enviará las sumas correspondientes al acreedor o receptor designado por **EL CLIENTE**, según acuerdo con terceros. **EL CLIENTE** deberá solicitarle a **EL BANCO** que proceda con los pagos deseados con al menos cuatro (4) días hábiles antes de la fecha de vencimiento del pago de que se trate. **EL BANCO** no garantiza que el pago pueda procesarse, transferirse o enviarse antes de la fecha de vencimiento correspondiente. Las partes acuerdan que **EL BANCO** no será responsable por cargos, mora o penalidades que un acreedor le imponga a **EL CLIENTE** por daños y perjuicios sufridos como consecuencia de pagos realizados a través de **BANESCONLINE**, luego de su fecha de vencimiento si dicha tardanza es provocada por notificación tardía de **EL CLIENTE**.

10.- **EL CLIENTE** enviará sus instrucciones electrónicamente a través de un mensaje u órdenes por **BANESCONLINE** y **EL BANCO** queda autorizado para actuar bajo instrucciones que no contengan la firma original de **EL CLIENTE** con el mismo efecto como si las instrucciones fueran firmadas por **EL CLIENTE**. Sin embargo, **EL BANCO** puede, en caso de que presuma fraude contra **EL CLIENTE** o advierta movimientos irregulares por parte de **EL CLIENTE**, a su discreción, requerir la firma original de **EL CLIENTE** o cualquier otra documentación que sirva para demostrar la identidad e intención de **EL CLIENTE**.

11.- **EL BANCO** otorgará a **EL CLIENTE** un PIN o contraseña de conocimiento exclusivo de este último. **EL CLIENTE** se obliga a tomar todas las medidas y precauciones necesarias para mantener la confidencialidad de este PIN o contraseña y será el único responsable de la culpa grave, leve o levisima que le sea imputable, incurrida en el uso o manejo indebido del mismo.

12.- La transmisión de datos por medio de **BANESCONLINE** estará debidamente codificada mediante tecnología de encriptación: en clave o cifrados, avalado por una reconocida compañía de certificación de sitios de Internet a nivel mundial. **EL CLIENTE** está de acuerdo con cumplir y ejecutar cualquier medida de seguridad que **EL BANCO** requiera para verificar la autenticidad de las instrucciones brindadas por Internet a través de **BANESCONLINE**. **EL BANCO** siempre solicitará el PIN o número de identificación personal de **EL CLIENTE** como

medida de seguridad para la utilización de uno o varios de los beneficios de **BANESCONLINE**.

13.- **EL CLIENTE** se hará responsable por indemnizar y pagar pérdidas, por daños y perjuicios, reclamos y gastos de cualquier tipo, incluyendo honorarios de abogados, en los que **EL BANCO** pueda incurrir como resultado de apoyarse en las instrucciones otorgadas por (i) **EL CLIENTE**, o (ii) cualquier persona que asegure ser **EL CLIENTE** siempre y cuando **EL BANCO** haya cumplido con las medidas de seguridad aplicables y se compruebe una falta imputable a **EL CLIENTE**.

14.- **EL CLIENTE** y **EL BANCO** acuerdan que **EL BANCO**, excepto ante falta grave imputable a **EL BANCO**, no será responsable de los conocimientos que adquieran terceras personas, a través de **BANESCONLINE**, de información acerca de las Cuentas de **EL CLIENTE** o de operaciones bancarias que **EL CLIENTE** haya realizado o realice con **EL BANCO** a través del uso indebido del PIN o número de identificación personal.

15.- **EL CLIENTE** y **EL BANCO** acuerdan que **EL BANCO** no será responsable de no poder suministrar o registrar la información deseada por **EL CLIENTE** por razón de caso fortuito, fuerza mayor o desperfectos ocasionales o fallas de cualquier naturaleza de **BANESCONLINE**.

16.- **EL BANCO** podrá en cualquier momento, establecer, modificar y cobrar tarifas como contraprestación por el uso de **BANESCONLINE**. Para tales efectos, **EL BANCO** deberá dar aviso previo a **EL CLIENTE**, conforme las disposiciones del Artículo 16, Sección I, de este contrato. **EL CLIENTE** acepta pagar todas las tarifas y comisiones asociadas con los productos y servicios que obtenga de **EL BANCO**, de acuerdo con el tarifario vigente. Queda entendido y convenido que **EL CLIENTE** correrá con todos los impuestos, tasas, tributos o contribuciones que recaen o lleguen a recaer sobre operaciones que realice a través de **BANESCONLINE**.

17.- Este servicio lo prestará **EL BANCO** por tiempo indefinido, pero cualquiera de las partes podrá darlo por terminado en cualquier momento, temporal o indefinidamente, siempre que, para el caso de **EL CLIENTE**, este dé un aviso por escrito a **EL BANCO** con dos (2) meses de antelación. **EL BANCO** podrá terminar este servicio conforme a las disposiciones del Artículo 17, Sección I, de este contrato, mediante notificación realizada en virtud del Artículo 16, Sección I, de este contrato. La terminación del servicio **BANESCONLINE** no conlleva automáticamente cierre de las Cuentas, salvo que **EL CLIENTE** así lo solicite de manera expresa.

18.- **EL CLIENTE** reconoce y acepta que en la eventualidad de que su clave de seguridad para acceder a **BANESCONLINE** haya sido objeto de extravío o robo, o se haya hecho del conocimiento por parte de un tercero no autorizado por **EL CLIENTE**, o presuma lo anterior, **EL CLIENTE** deberá dar aviso inmediatamente por escrito a **EL BANCO**, explicando los hechos en una declaración jurada. Mientras **EL BANCO** no haya recibido y podido tomar nota de la notificación, **EL CLIENTE** será responsable por cualquier operación realizada desde **BANESCONLINE**. Toda consecuencia o perjuicio resultante del extravío, hurto o utilización indebida de la referida clave de seguridad, recaerá sobre **EL CLIENTE**.

## **B. TÉRMINOS Y CONDICIONES PARA EL USO Y MANEJO DE BANESCO MÓVIL.**

1.- **EL BANCO** ofrece a **EL CLIENTE** el servicio de una aplicación móvil (en lo adelante **BANESCO MÓVIL**) que permite a **EL CLIENTE** acceder a sus productos desde un teléfono celular con conexión a internet, que luego de ser identificado electrónicamente a través de la validación de su PIN o clave de acceso, le permitirá realizar lo siguiente: Consultar información sobre productos y servicios que ofrece **EL BANCO**, verificar saldos de su(s) cuenta(s), tarjeta(s) de crédito, préstamo(s); Realizar transferencias entre las cuentas que **EL CLIENTE** mantiene con **EL BANCO**; Efectuar transferencias a cuentas en el extranjero, tanto de **EL CLIENTE** como de terceros y cualquier otro servicio que el sistema permita en el futuro.

2.- En cuanto a las transferencias nacionales e internacionales, **EL BANCO** no las efectuará si no son conformes con las exigencias establecidas por las leyes y normativas aplicables, locales o extranjeras, para evitar el Lavado de Dinero y el Financiamiento del Terrorismo. **EL BANCO** también podrá negarse a efectuar las mismas si dichas transferencias no son conformes con las políticas internas de **EL BANCO** para evitar el Lavado de Dinero y el Financiamiento del Terrorismo.

3.- El equipo celular y el pago del servicio de data móvil requeridos para poder acceder a **BANESCO MÓVIL**, serán adquiridos y pagados por **EL CLIENTE** a su costo y riesgo, y deberán tener las características técnicas necesarias para permitir el acceso a Internet y la aplicación móvil. **EL BANCO** no será responsable en ningún caso por el buen funcionamiento, velocidad, idoneidad, capacidad y compatibilidad del equipo celular ni la conexión ofrecida por el proveedor de Internet utilizados por **EL CLIENTE** para los efectos de utilizar **BANESCO MÓVIL**.

4.- Las partes acuerdan que **BANESCO MÓVIL** podrá ser utilizado por cualquier persona autorizada por **EL CLIENTE** para acceder a **BANESCONLINE**, quien utilizará el PIN de acceso a este último servicio para acceder a **BANESCO MÓVIL**.

5.- Los co-titulares de cuentas conjuntas tendrán diferentes números de identificación personal para acceder a la misma cuenta a través de **BANESCO MÓVIL**. En aquellas cuentas conjuntas en donde sea necesaria más de una firma autorizada, se habilitarán las mismas para consultas exclusivamente.

6.- Los pagos o transferencias que se realicen a través de **BANESCO MÓVIL** se harán mediante un débito a la cuenta designada por **EL CLIENTE**, por la cantidad indicada por este. **EL BANCO** enviará las sumas correspondientes al acreedor o receptor designado por **EL CLIENTE**, según acuerdo con terceros. **EL CLIENTE** deberá solicitarle a **EL BANCO** que proceda con los pagos deseados con al menos cuatro (4) días hábiles antes de la fecha de vencimiento del pago de que se trate. **EL BANCO** no garantiza que el pago pueda procesarse, transferirse o enviarse antes de la fecha de vencimiento correspondiente. Las partes acuerdan que **EL BANCO** no será responsable por cargos, mora o penalidades que un acreedor le imponga a **EL CLIENTE** por daños y perjuicios sufridos como consecuencia de pagos realizados a través de **BANESCO MÓVIL**, luego de su fecha de vencimiento si dicha tardanza es provocada por notificación tardía de **EL CLIENTE**.

7.- **EL CLIENTE** enviará sus instrucciones electrónicamente a través de un mensaje u órdenes por **BANESCO MÓVIL** y **EL BANCO** queda autorizado para actuar bajo instrucciones que no contengan la firma original de **EL CLIENTE** con el mismo efecto como si las instrucciones fueran firmadas por **EL CLIENTE**. Sin embargo, **EL BANCO** puede, en caso de que presuma fraude contra **EL CLIENTE** o advierta movimientos irregulares por parte de **EL CLIENTE**, a su discreción, requerir la firma original de **EL CLIENTE** o cualquier otra documentación que sirva para demostrar la identidad e intención de **EL CLIENTE**.

8.- La transmisión de datos por medio de **BANESCO MÓVIL** estará debidamente codificada mediante tecnología de encriptación: en clave o cifrados, avalado por una reconocida compañía de certificación. **EL CLIENTE** está de acuerdo con cumplir y ejecutar cualquier medida de seguridad que **EL BANCO** requiera para verificar la autenticidad de las instrucciones brindadas a través de **BANESCO MÓVIL**. **EL BANCO** siempre solicitará el PIN o número de identificación personal de **EL CLIENTE** como medida de seguridad para la utilización de uno o varios de los beneficios de **BANESCO MÓVIL**.

9.- **EL CLIENTE** se hará responsable por indemnizar y pagar pérdidas, por daños y perjuicios, reclamos y gastos de cualquier tipo, incluyendo honorarios de abogados, en los que **EL BANCO** pueda incurrir como resultado de apoyarse en las instrucciones otorgadas por (i) **EL CLIENTE**, o (ii) cualquier persona que asegure ser **EL CLIENTE** siempre y cuando **EL BANCO** haya cumplido con las medidas de seguridad aplicables y se compruebe una falta imputable a **EL CLIENTE**.

10.- **EL CLIENTE** y **EL BANCO** acuerdan que **EL BANCO**, excepto ante falta imputable a **EL BANCO**, no será responsable de los conocimientos que adquieran terceras personas, a través de **BANESCO MÓVIL**, de información acerca de las cuentas bancarias de **EL CLIENTE** o de operaciones bancarias que **EL CLIENTE** haya realizado o realice con **EL BANCO** a través del uso indebido del PIN o número de identificación personal.

11.- **EL CLIENTE** y **EL BANCO** acuerdan que **EL BANCO**, no será responsable de no poder suministrar o registrar la información deseada por **EL CLIENTE** por razón de caso fortuito, fuerza mayor o desperfectos ocasionales o fallas de cualquier naturaleza de **BANESCO MÓVIL**.

12.- **EL BANCO** podrá, en cualquier momento establecer, modificar y cobrar tarifas como contraprestación por el uso de **BANESCO MÓVIL**. Para tales efectos, **EL BANCO** deberá dar aviso previo a **EL CLIENTE**, conforme las disposiciones de este contrato. **EL CLIENTE** acepta pagar todas las tarifas y comisiones asociadas con los productos y servicios que obtenga de **EL BANCO**, de acuerdo con la tarifa de honorarios y comisiones previstas en el tarifario vigente. Queda entendido y convenido que **EL CLIENTE** correrá con todos los impuestos, tasas, tributos o contribuciones que recaen o lleguen a recaer sobre operaciones que realice a través de **BANESCO MÓVIL**.

13.- Este servicio lo prestará **EL BANCO** por tiempo indefinido, pero cualquiera de las partes podrá darlo por terminado en cualquier momento, temporal o indefinidamente, siempre que, para el caso de **EL CLIENTE**, este dé un aviso por escrito a **EL BANCO** con dos (2) meses de antelación. **EL BANCO** podrá terminar este servicio conforme a las disposiciones del Artículo 17, Sección I, de este contrato, mediante notificación realizada en virtud del Artículo 16, Sección I, de este contrato. La terminación del servicio **BANESCO MÓVIL** no conlleva automáticamente cierre de las Cuentas o terminación del servicio **BANESCONLINE**, salvo que **EL CLIENTE** así lo solicite de manera expresa.

14.- **EL CLIENTE** reconoce y acepta que en la eventualidad de que su clave de seguridad para acceder a **BANESCO MÓVIL** haya sido objeto de extravío o robo, o se haya hecho del conocimiento por parte de un tercero no autorizado por **EL CLIENTE**, o presuma lo anterior, **EL CLIENTE** deberá dar aviso inmediatamente por escrito a **EL BANCO**, explicando los hechos en una declaración jurada. Mientras **EL BANCO** no haya recibido y podido tomar nota de la notificación, **EL CLIENTE** será responsable por cualquier operación realizada desde **BANESCO MÓVIL**. Toda consecuencia o perjuicio resultante del extravío, hurto o utilización indebida de la referida clave de seguridad, recaerá sobre **EL CLIENTE**.

### **C. CUENTAS DE AHORRO.**

1. **EL CLIENTE** podrá solicitar al realizar su primer depósito para las **CUENTAS DE AHORRO**, que **EL BANCO** le provea una libreta de ahorros, la cual deberá presentarse cada vez que **EL CLIENTE** desee efectuar depósitos o retiros de dinero en cualquiera de las sucursales de **EL BANCO** y que servirá de constancia a **EL CLIENTE**. Si la libreta se extraviase, destruyese, fuese robada, o cualquier persona obtuviese posesión de ella fraudulentamente **EL CLIENTE** deberá dar aviso inmediatamente por escrito a **EL BANCO**, explicando los hechos en una declaración jurada. **EL BANCO** se reserva el derecho de expedir una nueva libreta o cerrar la Cuenta y en su reemplazo abrir una nueva bajo las mismas condiciones de la anterior. Al expedir la nueva libreta, la anterior quedará anulada, sin valor, y al ser encontrada deberá ser devuelta inmediatamente a **EL BANCO**.

#### **2. DEPÓSITOS:**

2.1.- Estas Cuentas devengarán los intereses a la tasa anual fijada por **EL BANCO** e indicada en el tarifario vigente. **EL CLIENTE** reconoce que **EL BANCO** podrá modificar la tasa anual prevista, atendiendo a los balances que mantenga cada Cuenta. Los intereses generados por dichas Cuentas serán calculados mensualmente y capitalizados el último día de cada mes. No obstante lo anterior, **EL BANCO** se reserva el derecho de pagar intereses si la Cuenta fuera cerrada antes de los primeros treinta (30) días. Dichos intereses serán calculados en atención a los balances promedios disponibles que refleje la Cuenta al momento del cálculo.

2.2.- Para los depósitos en cheques en las Cuentas de ahorros en dólares **EL BANCO** solo recibirá depósitos en cheques girados contra las plazas de Panamá y de los Estados Unidos de Norteamérica.

2.3.- Los depósitos podrán ser hechos en cheques, transferencias y/o en efectivo.

2.4.- Cuando **EL BANCO** reciba de **EL CLIENTE** los depósitos que incluyan cheques u otros valores al cobro, cargará a la Cuenta de **EL CLIENTE** la comisión que corresponda por la gestión de cobro de dichas partidas, conforme al tarifario vigente. Los valores correspondientes a los cheques depositados estarán disponibles para **EL CLIENTE** luego que haya transcurrido el plazo de tránsito en días laborables, el cual será establecido por **EL BANCO** y se contará a partir del depósito de cada cheque, y que en adición el cheque haya sido pagado por el banco girado. **EL BANCO** entrega con la firma de este contrato copia del tarifario vigente, donde se detallan los plazos de tránsito de cheques y otros valores, y mantendrá informado a **EL CLIENTE** en virtud de los mecanismos previstos en este contrato de cualquier modificación al indicado tarifario.

2.5.- Todo valor acreditado cuyo documento sea recibido devuelto, podrá ser cargado en cualquier momento por **EL BANCO** a la Cuenta, no obstante haber vencido el plazo fijado para su tránsito.

2.6.- Los cheques depositados en las Cuentas de Ahorros en dólares estadounidenses serán registrados en las mismas, pero ese registro

será provisional hasta tanto sean cobrados efectivamente por **EL BANCO**, sin riesgo alguno. En la gestión anterior, dichos cheques estarán sujetos a devolución por parte de **EL BANCO**, pudiendo cobrar **EL BANCO** comisión por concepto de esa devolución conforme al tarifario vigente.

### **3. RETIROS:**

3.1 Los montos depositados en la Cuenta de Ahorros (tanto de dólares estadounidenses como pesos dominicanos) podrán ser retirados personalmente por **EL CLIENTE** o por otra persona debidamente autorizada por **EL CLIENTE** mediante poder especial debidamente notariado. Las firmas de **EL CLIENTE** y de su apoderado especial registradas en la Tarjeta de Firmas se tomarán como correctas para los retiros de los depósitos y constituirán sus medios de identificación en todas sus transacciones. Los retiros podrán realizarse en efectivo y/o cheques de administración, los cuales estarán sujetos a los cargos previstos en el tarifario vigente.

3.2 Si **EL CLIENTE** titular de una Cuenta de Ahorro en dólares estadounidenses indica a **EL BANCO** que tiene interés en recibir el monto depositado en Pesos Dominicanos (RD\$), **EL BANCO** venderá los dólares estadounidenses depositados a la tasa de cambio de compra vigente en las sucursales de **EL BANCO** y entregará los Pesos Dominicanos (RD\$) resultantes a **EL CLIENTE**.

3.3. **EL BANCO** podrá rehusar el pago de retiros u órdenes de pago emitidas contra depósitos constituidos por cheques y otros valores por cobrar hasta que sean cobrados efectivamente por **EL BANCO** y hayan transcurrido los plazos necesarios para asegurarse de que dichos valores no sean devueltos por el banco girado.

### **4. TITULARES:**

4.1 En los casos de apertura de Cuentas de Ahorro en beneficio de un menor, el titular de la misma será el padre, madre o tutor legal del menor, o cualquier persona distinta a estos que cuente con la debida autorización a estos fines.

4.2 En las Cuentas de Ahorro cuyos titulares por mandato expreso de una autoridad competente (Consejo de Familia o Sentencia de un Tribunal), sean menores de edad, los mismos deberán estar representados por su padre, su madre o por el tutor legal designado según las normas de la Ley No. 136-03 que aprueba el Código para el Sistema de Protección y los Derechos Fundamentales de Niños, Niñas y Adolescentes de la República Dominicana.

Para todos los fines y poder disponer de los fondos depositados en dichas Cuentas, ya sea, retirarlos, traspasarlos, cancelarlos, garantizar con los mismos una obligación o realizar cualquier acto que involucre una disminución del patrimonio del menor de edad, se requerirá la autorización del tribunal competente y la debida representación del padre, su madre o el tutor legal.

### **D. CUENTAS CORRIENTES:**

1. **EL CLIENTE** se obliga a mantener depositado en **EL BANCO** el dinero suficiente para atender el pago de los cheques que libre contra **EL BANCO** normalmente o por medios electrónicos, y este a atender el pago de los cheques girados por **EL CLIENTE** de acuerdo con las disposiciones legales vigentes, los cuales deberán ser cheques suministrados por **EL BANCO** y que no presenten, a juicio de **EL BANCO**, apariencia de falsificación apreciable a simple vista. Antes de pagar y cargar a la Cuenta Corriente de **EL CLIENTE** los cheques u otras órdenes giradas por **EL CLIENTE** y presentadas por caja, **EL BANCO** identificará a la persona que lo(s) presente al cobro, verificará la autenticidad de la firma de **EL CLIENTE**, la emisión regular del cheque, los diversos mecanismos de seguridad del cheque y la continuidad formal en los endosos, sin que **EL BANCO** sea responsable frente a **EL CLIENTE** en el caso de que dichos endosos no sean auténticos.

2. **EL CLIENTE** es garante frente a **EL BANCO** de la legitimidad de los cheques depositados en su Cuenta para su cobranza, y, en consecuencia, le garantiza a **EL BANCO** que tiene buen título sobre los mismos, que los referidos cheques no han sido alterados, que las personas que los han girado, endosado o avalado tienen la facultad para hacerlo y que sus firmas son auténticas.

3. **EL BANCO** suministrará a **EL CLIENTE** las libretas de cheques debidamente identificadas previa solicitud escrita y firmada por **EL CLIENTE** en formulario especial que entregará a **EL BANCO** para tal fin, los cuales deberán reunir todos los requisitos, dimensiones y especificaciones correspondientes. **EL CLIENTE** faculta a **EL BANCO** para debitar de su Cuenta Corriente los cargos que cobre por cada cheque rechazado por no cumplir con las especificaciones correspondientes, conforme a los cargos previstos en el tarifario vigente. Será por cuenta de **EL CLIENTE** el pago de los impuestos correspondientes a los cheques que gire y que **EL BANCO** haya procesado. Queda convenido que **EL CLIENTE** utilizará únicamente la libreta de cheques proporcionada o autorizada por **EL BANCO** para girar contra su Cuenta Corriente. En consecuencia, **EL BANCO** rehusará el pago de cheques extendidos en formularios universales o extraídos de libretas que pertenezcan a otros clientes. **EL CLIENTE** deberá dar aviso por escrito y de inmediato a **EL BANCO** de la pérdida o extravío de su libreta de cheques. Mientras **EL BANCO** no haya recibido la notificación, **EL CLIENTE** será responsable de los perjuicios que puedan resultar por razón de la demora u omisión de tal notificación en tiempo oportuno, o de cualquier otro perjuicio que se derive por razón de los supuestos aquí contemplados.

4. **EL CLIENTE** se obliga a girar los cheques en forma legible, sin tachones ni borraduras, expresando la cantidad en cifras y en letras, la fecha de expedición y a firmarlos con firma idéntica a la registrada en la Tarjeta de Firmas, la cual deberá ser igual a la estampada por **EL CLIENTE** en su Cédula de Identidad y Electoral si fuere dominicano o Pasaporte si fuere extranjero.

5. **EL CLIENTE** se obliga a no girar cheques u otras órdenes de pago que no tengan suficiente provisión de fondos, y en consecuencia **EL BANCO** no estará obligado a pagar ningún cheque u otra orden de pago si en la Cuenta no existe suficiente provisión de fondos, salvo que **EL BANCO** lo haya autorizado. Queda convenido que no constituye suficiente provisión de fondos los cheques girados contra otros bancos y depositados en la Cuenta Corriente de **EL CLIENTE** para su cobranza mientras **EL BANCO** no haya recibido efectivamente el importe de los mismos. **EL BANCO** podrá, a su entera discreción, sólo en caso de haber autorizado pagos especiales sobre fondos no compensados, autorizar el descubierto temporal a **EL CLIENTE**, bajo un descubierto técnico y para estos efectos, **EL CLIENTE** cuenta con un término de cuarenta y ocho (48) horas contadas a partir del momento en que se produce el descubierto para formalizarlo de conformidad con los requisitos exigidos por **EL BANCO** para tal fin, o cancelar la deuda. Pasado este plazo sin que **EL CLIENTE** haya cumplido las condiciones

indicadas por **EL BANCO**, **EL BANCO** podrá cerrar la Cuenta de **EL CLIENTE**, en cuyo caso el saldo que refleje la Cuenta a favor de **EL BANCO** será considerado exigible y **EL BANCO** podrá recurrir por la vía judicial para el cobro del mismo. **EL BANCO** cobrará intereses por descubierto a la tasa estipulada, a ser computados desde el mismo momento en que se produzca el descubierto, conforme se establece en el tarifario vigente. Igualmente, **EL BANCO** efectuará un cargo adicional por cada cheque girado o transferencia electrónica realizada sin la suficiente provisión de fondos, a fin de cubrir las gestiones administrativas adicionales que tales actuaciones generarían para **EL BANCO**, conforme se establece en el tarifario vigente. En caso de cualquier descubierto técnico, **EL CLIENTE** y sus herederos son solidariamente responsables frente a **EL BANCO** de cualquier suma que por dicho motivo se le adeudare.

6. Las órdenes de no pago de cheques o transferencias electrónicas se atenderán únicamente cuando sean provenientes de **EL CLIENTE** girador o de autoridades competentes, de conformidad con la información que reposa en **EL BANCO**, y se mantendrán vigentes por un período de seis (6) meses, siempre y cuando las mismas consten por escrito con la indicación de las razones por las cuales se ordena la suspensión. En estos casos, **EL BANCO** también aceptará instrucciones de suspensión de pago que **EL CLIENTE** ordene a través del **CENTRO DE ATENCIÓN TELEFÓNICA (CAT)**, **BANESCONLINE** y **BANESCO MÓVIL**, siempre y cuando las mismas cumplan con los requisitos previstos en este acápite. **EL BANCO** tomará las providencias a partir de la fecha en que reciba el aviso correspondiente. No obstante lo anterior, si dicho pago se hace por error o inadvertencia del **EL CLIENTE**, **EL BANCO** no será responsable. **EL CLIENTE** se obliga a mantener a **EL BANCO** libre e indemne de cualquier acción incoada en su contra por el beneficiario del cheque a raíz de la orden de no pago. Las órdenes de no pago causarán un cargo a la Cuenta Corriente por concepto de comisión por costos operativos, conforme se establece en el tarifario vigente.

7. **EL CLIENTE** autoriza formal e irrevocablemente a **EL BANCO** a rechazar cualquier cheque u orden de pago expedido por **EL CLIENTE**, cuando a juicio de **EL BANCO** dicho documento esté incompleto o defectuoso o considere que ha sido falsificado o alterado. **EL CLIENTE** libera a **EL BANCO** de toda responsabilidad por aquellos cheques u órdenes de pago atendidos por **EL BANCO**, en caso de que fueren falsificados o alterados, robados o hurtados o que de cualquier otra manera dejen de expresar la voluntad de **EL CLIENTE**, y **EL CLIENTE** asume la responsabilidad por las mismas causas cuando se trate de cheques y órdenes de pago endosados a **EL BANCO** por **EL CLIENTE**. Adicionalmente a lo indicado anteriormente, **EL BANCO** puede, a su entera discreción, negarse a pagar cheques o rechazar el pago de los mismos, en cualquiera de los siguientes supuestos: a) si la Cuenta Corriente de **EL CLIENTE** no tiene suficiente provisión de fondos, b) si **EL CLIENTE** no tiene Cuenta Corriente en **EL BANCO**, c) si la Cuenta Corriente de **EL CLIENTE** estuviere cerrada, d) si el cheque fue girado contra producto de cheques por cobrar, e) si sobre el cheque pesa una orden de suspensión de pago o no pago vigente, f) si el cheque muestra signos de falsificación, alteración, borraduras o tachaduras, apreciables a simple vista, g) si el cheque no cuenta con el endoso correspondiente, h) si el cheque ha sido mal girado o mal endosado, i) si el cheque no está debidamente firmado por **EL CLIENTE** o la persona autorizada a firmar según los registros de **EL BANCO**, j) si el cheque no tiene fecha, k) si la firma de **EL CLIENTE** o de la persona autorizada es incorrecta o no coincide con la registrada en **EL BANCO**, l) si el cheque es presentado con posterioridad al fallecimiento de **EL CLIENTE** o de las personas autorizadas para firmar en la Cuenta Corriente, si tal hecho fuere conocido por **EL BANCO**, y m) si el cheque fuere posdatado. Por otro lado, **EL CLIENTE** reconoce que en los casos en que **EL BANCO** reciba un cheque girado contra las Cuentas Corrientes de **EL CLIENTE**, o que **EL CLIENTE** deposite en sus Cuentas para su cobro por parte de **EL BANCO**, en el cual la cantidad a ser pagada expresada en números y letras difieran entre sí, **EL BANCO** pagará o cobrará únicamente la cantidad expresada en letras. En casos de cheques girados con más de ocho (8) meses de antelación a la presentación para el pago, **EL BANCO** confirmará con el girador del mismo su pago.

8. **EL BANCO** únicamente certificará cheques de conformidad con la solicitud debidamente firmada por **EL CLIENTE** en los formularios que para estos efectos mantiene **EL BANCO** a disposición de **EL CLIENTE**. Una vez certificado un cheque de conformidad con las instrucciones recibidas de **EL CLIENTE**, este no podrá girar instrucciones a **EL BANCO** relacionadas con la suspensión de pago del mismo, a menos que dichas instrucciones provengan tanto de **EL CLIENTE** como del beneficiario del cheque con la indicación expresa de las razones de su suspensión.

#### **E. TARJETA DE DÉBITO.**

**EL CLIENTE** podrá solicitar a **EL BANCO** la emisión de una **TARJETA DE DÉBITO** para acceder, manejar y utilizar su Cuenta de Ahorro o Cuenta Corriente a través de cajeros automáticos de la red ATH. La utilización de este servicio se regirá por los términos y condiciones detallados a continuación:

1.- El uso de la **TARJETA DE DÉBITO**, estará limitado a la(s) Cuenta(s) que **EL CLIENTE** haya designado en la solicitud de servicio y a su disponibilidad y suficiencia de fondos, y se rige por estas condiciones. **EL CLIENTE** podrá efectuar compras con su **TARJETA DE DÉBITO** en establecimientos que se encuentren afiliados a la marca internacional bajo la cual se emite la **TARJETA DE DÉBITO**.

2.- **EL BANCO** debitará a la(s) Cuenta(s) designada(s) los retiros en efectivo, transferencias, consumos y pagos realizados en establecimientos afiliados a la Red ATH y a la marca internacional, efectuados mediante el uso de la **TARJETA DE DÉBITO**.

3.- **EL BANCO** proveerá una o más tarjetas plásticas con banda magnética que contendrán un código secreto y personal que permitirá el acceso a la(s) Cuenta(s) designada(s), mediante el uso de los Cajeros Automáticos de **EL BANCO** y otras redes locales e internacionales de Cajeros afiliados a la Red ATH y aquellos donde se acepten tarjetas de la marca internacional bajo la cual ha sido emitida la **TARJETA DE DÉBITO**.

4.- **EL CLIENTE** mantendrá el código secreto en estricta confidencialidad y se obliga a seguir las sugerencias e instrucciones de **EL BANCO** en cuanto al uso y manejo de la **TARJETA DE DÉBITO**, a fin de evitar el uso indebido de la misma.

5.- **EL CLIENTE** queda con la responsabilidad directa del uso correcto de las tarjetas adicionales que solicite.

6.- Toda operación llevada a cabo en los Cajeros Automáticos mediante el uso de la **TARJETA DE DÉBITO** se entiende en principio efectuada por **EL CLIENTE** o autorizada por este. En consecuencia, será de la exclusiva responsabilidad de **EL CLIENTE** todas las transacciones que se deriven de tales operaciones, debiendo **EL CLIENTE** notificar por escrito a **EL BANCO**, por cualquier medio fehaciente, a través de **BANESCONLINE**, o por el **CENTRO DE ATENCIÓN TELEFÓNICA (CAT)**, sobre la pérdida, extravío o uso indebido

de la tarjeta o del código secreto, momento en el cual **EL BANCO** procederá a bloquear el uso de la misma. Mientras **EL BANCO** no haya recibido la notificación correspondiente, **EL CLIENTE** será responsable por cualquier operación realizada con dicha **TARJETA DE DÉBITO**. En caso de olvido del código secreto, se deberá avisar prontamente a **EL BANCO**.

7.- Los límites establecidos por **EL BANCO** respecto al monto de las operaciones que se lleven a cabo por medio de los Cajeros Automáticos están establecidos en el tarifario vigente. **EL BANCO** podrá fijar nuevos límites que considere prudentes, en cuanto al monto de las operaciones que se lleven a cabo por medio de los Cajeros Automáticos, los cuales serán notificados a **EL CLIENTE** con treinta (30) días de antelación a su entrada en vigencia. Cualquier límite que fije **EL BANCO** en cuanto al retiro de efectivo se entiende sujeto a la disponibilidad de fondos en la(s) Cuenta(s) designada(s).

8.- La **TARJETA DE DÉBITO** es intransferible y de propiedad de **EL BANCO**. En este sentido, en los casos en los que **EL BANCO** identifique elementos de alto riesgo relacionados con actos ilícitos o malos manejos que podrían representar cualquier riesgo para **EL BANCO**, este podrá retirar o cancelar la **TARJETA DE DÉBITO** a **EL CLIENTE** en cualquier tiempo, y sin previo aviso. Dentro de los diez (10) días que sigan al retiro o cancelación o retención de la **TARJETA DE DÉBITO**, **EL BANCO** notificará a **EL CLIENTE** la decisión tomada, informándole las razones que motivaron la misma.

9.- Si la(s) Cuentas(s) designada(s) tuviese(n) más de un titular, **EL BANCO** podrá expedir una **TARJETA DE DÉBITO** a cada uno de ellos. En tal caso cada uno de los titulares tarjetahabientes responderá solidariamente frente a **EL BANCO** de las obligaciones que surjan por razón del uso de las respectivas **TARJETAS DE DÉBITO** con relación a la(s) Cuenta(s) designada(s), entendiéndose que la referencia en el presente contrato a **EL CLIENTE**, se entenderá como una referencia a cada uno de ellos.

10.- **EL BANCO** podrá establecer en el tarifario cargos por el uso de los Cajeros Automáticos.

11.- **EL CLIENTE** será solidariamente responsable frente a **EL BANCO** por cualquier sobregiro que resulte como consecuencia del uso de la **TARJETA DE DÉBITO** y acepta como final, definitiva y exigible la liquidación que haga **EL BANCO** en cuanto al importe adeudado, sin perjuicio del derecho de reclamación de que disponga **EL CLIENTE** conforme a la normativa aplicable. **EL CLIENTE**, además, se obliga a pagar a **EL BANCO** todos los cargos (incluyendo intereses y gastos de cobranza judicial o extrajudicial) que resulten por motivo del descubierto, conforme se establece en el tarifario vigente. Asimismo, **EL CLIENTE** autoriza y faculta a **EL BANCO** para que compense o aplique el pago del descubierto o de la cantidad obtenida en exceso del balance de fondos disponibles en la(s) respectiva(s) Cuenta(s) designada(s) cualesquiera fondos que **EL BANCO** tenga o pudiera tener en el futuro a crédito de **EL CLIENTE**, que de otra manera se encuentren en poder de **EL BANCO** por razón de depósito o en cualquier otro concepto.

12.- En caso de operaciones internacionales que se realicen con la **TARJETA DE DÉBITO**, se tomará como moneda para determinar el valor de la operación el **DÓLAR DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA**.

13.- En el evento de que **EL CLIENTE** o **EL BANCO** den por terminado el presente contrato o por cualquier razón se cierre la Cuenta, **EL CLIENTE** deberá devolver a **EL BANCO** la **TARJETA DE DÉBITO** utilizada para manejar la Cuenta. Cualquier hecho o situación que se dé posterior al cierre de la Cuenta y que ocasione daños y perjuicios a **EL BANCO**, resultante de una falta imputable a **EL CLIENTE** o violación por parte de este a los términos de este contrato, será responsabilidad de **EL CLIENTE**, quien deberá indemnizar a **EL BANCO** por la cuantía de los daños y perjuicios ocasionados.

14.- En caso de robo o pérdida de la **TARJETA DE DÉBITO**, **EL CLIENTE** deberá notificar a **EL BANCO** por escrito, por cualquier medio fehaciente, a través de **BANESCONLINE**, o por el **CENTRO DE ATENCIÓN TELEFÓNICA (CAT)**, sobre el robo o pérdida. Mientras **EL BANCO** no haya recibido la notificación, **EL CLIENTE** será responsable por cualquier operación realizada con dicha **TARJETA DE DÉBITO**. Recibida la indicada notificación, **EL BANCO** procederá a bloquear el uso de la **TARJETA DE DÉBITO**.

### **III. CONDICIONES APLICABLES A TODOS LOS PRODUCTOS:**

#### **1. MODIFICACIONES AL CONTRATO:**

**EL BANCO** podrá modificar o adicionar aspectos al presente contrato tantas veces como considere necesario en cuyo caso notificará a **EL CLIENTE** conforme a las disposiciones del Artículo 16, Sección I, de este contrato. Una vez notificada la propuesta de modificación o adición al presente contrato, **EL CLIENTE** podrá aceptar o rechazar la misma. En los casos en los que **EL CLIENTE** acepte la propuesta de modificación de forma íntegra, la misma será efectiva luego de transcurridos treinta (30) días de la notificación realizada por **EL BANCO**. Por el contrario, en los casos en los que **EL CLIENTE** decidiese rechazar la propuesta, deberá notificar este hecho por escrito a **EL BANCO** dentro de un plazo de treinta (30) días. Si dentro de dicho período, **EL CLIENTE** no rechaza la propuesta de modificación, se entenderán aceptadas dichas modificaciones o adiciones.

#### **2. ACEPTACIÓN:**

**EL CLIENTE** deja constancia de que ha leído, entiende y que acepta obligarse a todas y cada una de las estipulaciones previstas en este contrato. Dichos términos y condiciones serán aplicables al activar cualquiera de los servicios bancarios ofrecidos por **EL BANCO** indicados en este contrato y mientras se mantenga vigente el producto o servicio de que se trate. La activación de cada uno de los productos o servicios establecidos en el presente contrato tendrá lugar mediante el depósito del formulario de producto o servicio correspondiente.

#### **3. EMBARGOS:**

En caso de cualquier embargo u oposición debidamente notificada a **EL BANCO** contra las Cuentas de **EL CLIENTE**, **EL BANCO** está autorizado a retener el balance de dichas Cuentas por el monto establecido en el acto contentivo del embargo o la oposición, hasta tanto el mismo no sea levantado mediante un acto de levantamiento a requerimiento de la parte embargante o una sentencia dictada por un tribunal competente que de manera expresa ordene a **EL BANCO** levantar el embargo o la oposición.

#### 4. DEPOSITANTES FALLECIDOS:

En caso de fallecimiento de **EL CLIENTE**, el balance de la(s) Cuenta(s) se entregará a la persona que legalmente esté autorizada a recibirlo, previo cumplimiento de las condiciones, procedimientos y formalidades legales establecidas por la Junta Monetaria según el Artículo 79 de la Ley 183-02, del 21 de noviembre del 2002, o cualquier normativa que la complemente o sustituya en el futuro.

#### 5. CUENTAS ABANDONADAS:

Toda Cuenta que permanezca sin movimientos o depósitos y de las cuales no se haya recibido información, instrucciones o actos de disposición por parte de **EL CLIENTE**, luego de pasados diez (10) años o cualquier otro período establecido por cualquier resolución o acuerdo emanado por las autoridades competentes, de forma tal que revele notoriamente inactividad durante dicho período, **EL BANCO** registrará y clasificará dicha Cuenta en el renglón de Cuentas Abandonadas. De no haber reclamación sobre los recursos que se encuentren en dicha Cuenta, dentro de un plazo de seis (6) meses posteriores a la publicación que debe hacer **EL BANCO** sobre las Cuentas Abandonadas queda entendido que **EL BANCO** procederá conforme a lo establecido a este respecto en la Ley 183-02, a transferir al Banco Central los valores que se encuentran en dichas Cuentas.

#### 6. CONSULTA SOCIEDADES DE INFORMACIÓN CREDITICIA:

Con el fin de analizar la situación y el comportamiento financiero de **EL CLIENTE**, incluyendo el nivel de deudas asumidas, su comportamiento respecto de las mismas, y demás situaciones que pudiesen afectar de un modo u otro la situación de **EL CLIENTE**, este autoriza a **EL BANCO** a consultarlo en la base datos de las Sociedades de Información Crediticia (SIC). **EL CLIENTE** declara, reconoce y acepta el uso y conservación de la información de carácter personal y crediticio otorgada a **EL BANCO**, facultando a este como a **Banesco Internacional**, a sus empresas filiales y a sus subsidiarias a mantener dichas informaciones en sus bases de datos. De igual forma, **EL CLIENTE** autoriza a **EL BANCO** a transmitir a las Sociedades de Información Crediticia (SIC) la información patrimonial y extrapatrimonial requerida conforme los parámetros de ley y necesaria para los fines de evaluación del crédito por parte de otras instituciones suscriptoras de dichas Sociedades de Información Crediticia, reconociendo y garantizando que la revelación de dichas informaciones por parte de **EL BANCO** y/o por las Sociedades de Información Crediticia y/o por sus respectivos empleados, funcionarios y accionistas no conllevará violación de secreto profesional a los efectos del Artículo 377 del Código Penal, violación al secreto bancario a los efectos del literal b) de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, ni generarán responsabilidad bajo los Artículos 1382 y siguientes del Código Civil, ni bajo ningún otro texto legal. De igual forma, **EL CLIENTE** consiente y autoriza a **EL BANCO** a ceder las informaciones otorgadas, incluyendo informaciones biográficas a sus gestores de cobro, a la casa matriz de **EL BANCO**, a las empresas filiales de este último, a sus subsidiarias, a las sociedades con quienes mantenga acuerdos de referimiento o relaciones comerciales o a consultores independientes contratados por **EL BANCO**, manteniendo **EL CLIENTE** la facultad de rectificar y/o suprimir los datos que demuestre sean incorrectos, incompletos, desactualizados o cuyo registro esté prohibido. En los casos donde la nacionalidad de **EL CLIENTE** sea extranjera, este autoriza a **EL BANCO** a realizar las revisiones correspondientes de su historial crediticio en el buró de crédito internacional que corresponda.

Asimismo, **EL CLIENTE** autoriza expresamente a **EL BANCO** a consultar sus datos en el maestro de cedulados que mantiene la Junta Central Electoral (JCE), conforme las disposiciones del reglamento que establece el procedimiento para acceder al maestro de cedulados y fijar las tasas por los servicios de acceso de fecha 23 de julio del 2013, descargando a **EL BANCO** de cualquier responsabilidad relativa a la consulta realizada en el referido maestro.

#### 7. CUMPLIMIENTO:

En los casos de transacciones en efectivo que igualen o superen los Quince Mil Dólares de los Estados Unidos de América con 00/100 (US\$15,000.00) o su equivalente en pesos dominicanos, **EL CLIENTE** deberá sustentar o suministrar información satisfactoria sobre el origen de los referidos fondos. En este sentido, **EL CLIENTE** autoriza a **EL BANCO** a que en caso de transacciones en efectivo que superen los Quince Mil Dólares de los Estados Unidos de América con 00/100 (US\$15,000.00) o su equivalente en pesos dominicanos, este proceda a enviar los informes correspondientes a las autoridades pertinentes y a la emisión de la documentación correspondiente, conforme a lo establecido por la Ley y por las Normas y Reglamentos Bancarios.

De igual modo, **EL CLIENTE** otorga su consentimiento para que Banesco Banco Múltiple, S.A., su casa matriz, sociedades relacionadas, filiales o subsidiarias, y los apoderados, dignatarios, agentes, funcionarios, ejecutivos o empleados de todas estas (todos referidos para los fines de este acápite como "**EL BANCO**") a título de **EL BANCO** revele cualquier información de cualquier naturaleza relacionada con **EL CLIENTE** y las Cuentas que mantenga o haya mantenido con **EL BANCO**, incluyendo pero sin limitarse a cuentas bancarias y/o cuentas de inversión, cuando dicha revelación sea requerida por autoridades competentes y/o en cumplimiento de cualquier obligación contractual o legal que tenga **EL BANCO** con las autoridades del Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Services, IRS) o el Departamento del Tesoro (Department of the Treasury) de los Estados Unidos de América, conforme lo dispone la Ley para el Cumplimiento Fiscal de Cuentas en el Extranjero de dicho país (Foreign Account Tax Compliance Act, FATCA). **EL CLIENTE** renuncia expresamente a cualquier reclamo de cualquier naturaleza en cualquier jurisdicción en contra de **EL BANCO** en atención a cualquier revelación para la cual se haya otorgado el presente consentimiento.

**EL CLIENTE** declara bajo la fe del juramento: a) que los fondos que entrega en depósito a **EL BANCO** provienen de fuentes lícitas y que por lo tanto no tienen ninguna relación directa o indirecta con fondos provenientes de actividades ilícitas en general, y específicamente, que no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en la Ley sobre Drogas y Sustancias Controladas, Código Penal y demás leyes penales vigentes en la República Dominicana o en cualquier otra ley o disposición que las modifique o complemente; b) que se obliga a mantener un seguimiento a los depósitos realizados por terceras personas ajenas a esta relación contractual, con el fin de evitar que se

efectúen depósitos en sus Cuentas con fondos provenientes de actividades ilícitas en general o actividades consideradas como delitos por las leyes penales vigentes, o en cualquier otra ley o disposición que las modifique o complemente; y c) que no utilizará los servicios que ofrece **EL BANCO** para efectuar operaciones con fondos provenientes de actividades ilícitas o a favor de personas naturales o jurídicas relacionadas directa o indirectamente con actividades ilícitas.

De ser necesario, **EL BANCO** solicitará sustentos, documentación y ampliación de información de cualquier tipo relacionada con el uso de los productos de **EL CLIENTE**, sus relacionados o con la operación, según su necesidad. En caso de no recibir la información **EL BANCO**, podrá restringir el acceso a sus servicios y/o Cuentas y de considerarlo necesario se podría dar por terminada la relación comercial, tal cual lo estipula este contrato.

**8. CANCELACIÓN DE CUENTAS:**

**EL BANCO** podrá cancelar los productos o servicios bancarios que tenga **EL CLIENTE** en los siguientes casos: a) cuando la Cuenta esté más de cuatro (4) meses con balance en cero; b) **EL BANCO** se reserva el derecho de cerrar la Cuenta y devolver su saldo a **EL CLIENTE** mediante un cheque girado a su persona, previa comunicación, cuando lo considere conveniente y sin tener que dar explicaciones por esa medida a **EL CLIENTE**, conforme a los términos previstos en este contrato.

**9. VERACIDAD DE LAS DECLARACIONES:**

**EL CLIENTE** declara que son ciertas las informaciones generales suministradas a **EL BANCO**, las cuales sirvieron de base para la prestación de los servicios correspondientes.

**Firmado en señal de aceptación de los términos y condiciones que preceden:**

**EN CASO DE SER PERSONA FÍSICA:**

**EL CLIENTE**

NOMBRE:  
CÉDULA DE IDENTIDAD Y ELECTORAL/CÉDULA DE IDENTIDAD/PASAPORTE:  
ESTADO CIVIL:  
DOMICILIO:  
FECHA DE SUSCRIPCIÓN:

**EL BANCO**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Firma Autorizada

\_\_\_\_\_  
Firma Autorizada

**EN CASO DE SER PERSONA JURÍDICA:**

**EL CLIENTE**

RAZÓN SOCIAL:  
RNC NO.:  
REGISTRO MERCANTIL NO.:  
DOMICILIO SOCIAL:  
NOMBRE DEL REPRESENTANTE:  
CÉDULA DE IDENTIDAD Y ELECTORAL/CÉDULA DE IDENTIDAD/PASAPORTE DEL REPRESENTANTE:  
ESTADO CIVIL:  
DOMICILIO DEL REPRESENTANTE:  
FECHA DE SUSCRIPCIÓN:

**EL BANCO**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Firma Autorizada

---

Firma Autorizada