



**POPULAR BANK**

**CONTRATO  
DE PRODUCTOS  
Y SERVICIOS BANCARIOS**

**PERSONA JURÍDICA**

## Índice

**Capítulo I. Disposiciones Generales**

**Capítulo II. Cláusulas Comunes a todas las Cuentas Bancarias**

**Capítulo III. Cláusulas Particulares de las Cuentas de Ahorros**

**Capítulo IV. Cláusulas Particulares de los Depósitos a Plazo Fijo**

**Capítulo V. Cláusulas Particulares de las Cuentas Corrientes**

**Capítulo VI. De los Canales Alternos**

**Capítulo VII. De la Tarjeta de Crédito**

**Capítulo VII. Otras Condiciones Generales**

**ENTRE: POPULAR BANK LTD, INC.**, entidad organizada conforme a las leyes de la República de Panamá, debidamente inscrito en la Sección de Micropelícula Mercantil de Registro Público bajo la Ficha ciento diez mil seiscientos veintinueve (110629), Rollo diez mil ochocientos ochenta y cinco (10885), Imagen cero ciento treinta y cuatro (0134) con su domicilio social en el edificio Torre Banco General, Piso No.20, Calle 47-E y Aquilino de la Guardia, Marbella, Ciudad de Panamá, entidad que en lo adelante se denominará **EL BANCO** o por su razón social, de una parte; y de la otra parte, la persona jurídica de la cual se indica su razón social, domicilio social y demás datos generales al pie del presente Contrato quien se denominará en lo adelante como **EL CLIENTE** o por su razón social.

Queda expresamente entendido que **EL BANCO** y **EL CLIENTE**, de manera conjunta y en lo adelante se denominarán **LAS PARTES**; todos capaces;

#### **PREÁMBULO:**

**POR CUANTO: EL BANCO** ofrece diversos productos financieros en diferentes modalidades;

**POR CUANTO:** Dentro de los servicios de **EL BANCO** y los cuales se le ofertan a **EL CLIENTE** por medio del presente Contrato, se encuentran los depósitos a cuenta, tanto en cuentas de ahorros como en cuentas corrientes, así como los depósitos a plazo fijo.

**POR CUANTO: EL CLIENTE** tiene interés de obtener uno o varios de los productos financieros antes descritos, los cuales éste acepta que se regirán acorde a los términos y condiciones de este documento.

**POR CUANTO:** y en el entendido de que el anterior preámbulo forma parte integral del presente Contrato **LAS PARTES**

#### **HAN CONVENIDO Y PACTADO LO SIGUIENTE:**

##### **CAPÍTULO PRIMERO** **DISPOSICIONES GENERALES**

**ARTÍCULO PRIMERO: Objeto.** - Por medio del presente acto, **EL CLIENTE** contrata de **EL BANCO** el (o los) producto(s) de Cuenta de Ahorro y Cuenta Corriente (según aplique), así como reconoce los términos y condiciones de los depósitos a plazos fijo. El presente convenio tiene por objeto establecer los términos y condiciones que regirán entre **EL BANCO** y **EL CLIENTE** en relación a la apertura, manejo y depósitos realizados en Cuentas de Ahorros sin Libreta o Electrónica y Cuentas Corrientes, tanto en dólares como en las monedas extranjeras disponibles en **EL BANCO** al momento de la contratación (en lo adelante "**LA CUENTA**").

**ARTÍCULO SEGUNDO: Duración y Terminación.** - El presente Contrato se pacta por tiempo indefinido y entrará en vigor en la fecha de firma del mismo por parte de **EL CLIENTE**, en presencia de los representantes autorizados de **EL BANCO**.

**PÁRRAFO I: EL CLIENTE** reconoce que deberá notificar a **EL BANCO** por escrito, a través de un medio fehaciente, cuando cambie de domicilio, correo electrónico o teléfono de contacto, a fin de mantener actualizados sus datos de contacto. **EL CLIENTE** acepta que **EL BANCO** entenderá como válidamente realizada la notificación efectuada al último domicilio, correo o teléfono registrado de **EL CLIENTE** en sus bases de datos y no se responsabiliza en caso de que **EL CLIENTE** no reciba algún tipo de información relativa a los servicios contenidos en el presente Contrato.

**PÁRRAFO II: EL CLIENTE** reconoce que **EL BANCO** se reserva el derecho de activación de cualquiera de los productos contenidos en el presente Contrato una vez sea(n) solicitado(s) por **EL CLIENTE**, quien exonera de responsabilidad a **EL BANCO** por la no activación del (los) mismo(s).

**PÁRRAFO III: EL CLIENTE** reconoce que **EL BANCO** podrá terminar este Contrato, así como suspender o cancelar cualquiera de los productos contenidos en el mismo, mediante aviso por escrito a **EL CLIENTE** realizado

por vía electrónica, por correo físico, mensajería o por los medios que estime conveniente. Dicha **terminación** se realizará transcurridos treinta (30) días calendarios luego de la recepción por parte de **EL CLIENTE** del referido aviso. **EL CLIENTE** acepta que este plazo no operará cuando el cierre se deba a una solicitud de una autoridad competente o por disposiciones regulatorias.

**PÁRRAFO IV:** Con la firma de este Contrato, **EL CLIENTE** autoriza a **EL BANCO** a ofertarle cualquier tipo de producto financiero por los medios que **EL BANCO** tenga a bien disponer.

**ARTÍCULO TERCERO: Modificaciones.**- **EL CLIENTE** acepta que el presente Contrato podrá ser modificado por **EL BANCO**, el cual reconoce que notificará previamente a **EL CLIENTE** con al menos treinta (30) días de anticipación para mantenerlo actualizado sobre cualquier cambio al mismo, mediante comunicación escrita y/o por los canales que dispone.

**ARTÍCULO CUARTO: Agente de Retención.**- **EL CLIENTE** acepta que **EL BANCO** actuará como agente de retención de impuestos en los casos en que la ley lo exija; de lo contrario, **EL CLIENTE** será el responsable de pagar los impuestos que afecten los productos a los que se contrae el presente Contrato.

## **CAPÍTULO SEGUNDO** **CLÁUSULAS COMUNES A TODAS LAS CUENTAS BANCARIAS**

**ARTÍCULO QUINTO: Recepción de Depósitos.**- **EL BANCO** comprobará todo depósito realizado a las cuentas. **EL CLIENTE** acuerda que los depósitos realizados estarán sujetos a verificación posterior por parte de **EL BANCO**, y los fondos estarán disponibles una vez hayan sido efectivamente pagados a **EL BANCO**. **EL BANCO** tiene el derecho a debitar en cualquier momento, el importe de cualquier cheque o documento negociable que, habiendo sido depositado no le fuere pagado a **EL BANCO**, por cualquier circunstancia. La facultad de **EL BANCO** de debitar la cuenta por efectos no pagados a él subsiste aun cuando el cheque o documento negociable de que se trate no pueda ser devuelto por razón de extravió, pérdida o destrucción.

**PÁRRAFO I:** **EL BANCO** admite depósitos iniciales en monedas de curso legal en la República de Panamá o en moneda extranjera, de conformidad con sus políticas y procedimientos. El saldo de la cuenta nunca deberá ser menor al monto mínimo requerido por **EL BANCO**, a pena de incurrir en los cargos estipulados en el Tarifario de Servicios vigente. **EL BANCO** se reserva el derecho de limitar los saldos de los clientes.

**PÁRRAFO II:** Los valores (cheques u otros documentos) recibidos, en moneda local o extranjera, en calidad de depósito en cuentas de ahorros o cuenta corrientes, serán registrados en la misma como un depósito provisional, hasta tanto sean cobrados en efectivo por **EL BANCO**.

**PÁRRAFO III:** **EL BANCO** no efectuará pago alguno hasta que hayan transcurrido los tránsitos establecidos conforme a las políticas internas de la institución o las resoluciones dictadas por la regulación. En los casos de pago en moneda extranjera no se efectuará pago alguno hasta que hayan transcurrido los tránsitos establecidos por los diferentes librados.

**PÁRRAFO IV:** En caso de que **EL BANCO**, a su opción, decida liberar el monto del depósito realizado en cheque, y posteriormente el cheque no es honrado en su pago por el banco librado, **EL CLIENTE** autoriza a **EL BANCO** a debitar en cualquier momento de cualquiera de sus cuentas (corrientes o ahorro) o depósito a plazo, el importe del cheque no pagado más los cargos que pudieran generar la devolución del Cheque. **EL CLIENTE** reconoce que en caso de que se verifique que el cheque depositado en su cuenta es falso, **EL BANCO** podrá, dentro de los plazos establecidos por las leyes y resoluciones de los organismos competentes y acuerdos internacionales vigentes, reversar el importe del cheque de cualquiera de las cuentas o productos que **EL CLIENTE** posea en **EL BANCO**, más el importe de recargos que se generen.

**PÁRRAFO V:** Podrán hacer uso de la(s) cuenta(s) de **EL CLIENTE** aquellas personas debidamente autorizadas por **EL CLIENTE** mediante asamblea registrada ante el organismo competente, o mediante poder, del cual la firma de **EL CLIENTE** debe estar certificada por Notario Público (o por Cónsul si es otorgado en el Extranjero), y debidamente apostillado.

**PÁRRAFO VI: EL CLIENTE** acepta que deberá otorgar los poderes de representación a favor de terceros, sean estos empleados, socios, accionistas o relacionados, en cumplimiento a las formalidades establecidas en sus estatutos sociales y en las leyes vigentes. Los poderes Generales deberán estar inscritos en el Registro Público y los poderes especiales deberán ser presentados debidamente autenticados y expedidos por los órganos autorizados y con facultades de la persona jurídica correspondiente.

**ARTÍCULO SEXTO: Acreditación de Valores en Cuenta del Depositante.**- Los cheques que reciba **EL BANCO** para acreditar a la cuenta de **EL CLIENTE** serán recibidos sujetos a que sean pagados en efectivo y su importe entregado a **EL BANCO**. Hasta que su importe se haga efectivo, **EL BANCO** será tenedor de los valores contenidos en los cheques a riesgo de **EL CLIENTE** y no asume más responsabilidad que la de ejercer cuidado razonable. **EL BANCO** no asume responsabilidad alguna por los actos, omisiones o negligencia de corresponsales, agentes o subagentes, debidamente seleccionados, ni asume responsabilidad por la pérdida de los valores en tránsito.

**PÁRRAFO I: EL BANCO** digitalizará los cheques correspondientes a otras entidades de intermediación financieras recibidos en depósito girados por **EL CLIENTE**, en el plazo establecido en la legislación vigente.

**ARTÍCULO SÉPTIMO: Cheques.**- Los cheques depositados por ventanilla o los que deban ser sometidos a Compensación serán liberados siempre y cuando cumplan con todos los requisitos de fondo y de forma exigidos por las leyes, reglamentos, instructivos, normas y prácticas bancarias fijadas por **EL BANCO** y los organismos reguladores.

**PÁRRAFO I:** En caso de que el cheque depositado resultare devuelto a **EL BANCO** por cualquier motivo, este hará el débito correspondiente a la comisión de la cuenta de **EL CLIENTE**, la cual se encuentra establecida en el Tarifario disponible a través de los siguientes canales, sin ser limitativo: a través de su oficial de cuentas, Banca Electrónica, entre otros. **EL BANCO** podrá utilizar cualquier instrumento de notificación para comunicar a **EL CLIENTE** la devolución de un cheque.

**PÁRRAFO II: EL BANCO** no incurrirá en responsabilidad alguna por la devolución de cheques u otros instrumentos por razón de la insuficiencia de fondos que resulte con motivo de tales cargos en cuenta.

**ARTÍCULO OCTAVO: EL CLIENTE** autoriza a **EL BANCO**, a sus cesionarios y sucesores a que de conformidad con lo expresado en el artículo 24 de la Ley 22 de mayo de 2002, Ley 23 de 27 de abril de 2015 en cualquier momento solicite, consulte, recopile, actualice, y transmita a cualquier agencia de información de datos, bancos, instituciones financieras o agentes económicos, sean locales o extranjeros, públicos o privados, informes relacionados con obligaciones o transacciones crediticias que mantenga o pudiera mantener con **EL BANCO**.

Así mismo **EL CLIENTE** exonera a **EL BANCO** de cualquier consecuencia o responsabilidad resultante del ejercicio de solicitar o suministrar información, por razón de cualquiera de las autorizaciones contenidas en este Contrato.

### **CAPÍTULO TERCERO** **CLÁUSULAS PARTICULARES DE LAS CUENTAS DE AHORROS**

**ARTÍCULO NOVENO: Producto de Cuentas de Ahorro.**- **LAS PARTES** acuerdan que para el caso del Producto de Cuentas de Ahorro, en cualquier moneda, regirán, además de las Disposiciones Generales a los productos del presente Contrato, así como las cláusulas comunes a todas las cuentas bancarias, los siguientes términos y condiciones:

**ARTÍCULO DÉCIMO: Control De Los Depósitos.**- **EL CLIENTE** usará el número de cuenta otorgado por **EL BANCO** para todas sus transacciones realizadas por los diferentes canales.

**ARTÍCULO DÉCIMO PRIMERO:** Depósitos en Cuenta de Ahorro en Dólares.- EL BANCO sólo recibirá depósitos de cheques girados contra plazas o instituciones financieras en los Estados Unidos de América.

**PÁRRAFO I: EL CLIENTE** sólo podrá depositar en la cuenta, cheques expedidos a su nombre, es decir, que no serán aceptados cheques a nombre de terceras personas endosados a favor de **EL CLIENTE**. Todos los cheques que **EL CLIENTE** deposite en su cuenta, deberán contar con el sello gomígrafo de **EL CLIENTE**, según se establezca en sus estatutos sociales (en caso que aplique).

**ARTÍCULO DÉCIMO SEGUNDO:** Depósitos en Cuenta de Ahorro en Euros.- EL BANCO aceptará depósitos iniciales en euros de conformidad con sus políticas y procedimientos. Al hacer el primer depósito queda entendido que **EL CLIENTE** acepta todos los términos y condiciones del presente Contrato. **EL BANCO** se reserva el derecho de efectuar pago alguno hasta que se haya hecho efectivo o sea cobrado por **EL BANCO**.

**PÁRRAFO I: EL BANCO** sólo recibirá depósitos en cheques girados en Euros contra plazas en los países europeos que tengan como moneda principal el Euro.

#### **CAPÍTULO CUARTO** **CLÁUSULAS PARTICULARES DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO FIJO**

**ARTÍCULO DÉCIMO TERCERO:** Los depósitos a plazos son válidos por la suma contratada y en la moneda especificada más los intereses devengados y/o capitalizados al tipo acordado. La tasa de interés pactada, puede ser modificada antes de la llegada del término ya sea por resolución de autoridad competente o por decisión de **EL BANCO**, previa notificación por escrito a **EL CLIENTE** con treinta (30) días de antelación a la entrada en vigencia de la misma, para ajustarla a las condiciones imperantes en el mercado y/o a la realidad del costo del dinero, caso en el cual no operará la penalidad a la que se refiere el Artículo Décimo Sexto del presente Contrato. Los intereses generados serán capitalizados automáticamente, salvo que **EL CLIENTE** solicite que dichos intereses se depositen en una cuenta en **EL BANCO** o se le entregue en cheque o transferencia a una cuenta en otro banco. Para su pago, los intereses se determinarán en plazos no mayores de un (1) mes calendario. La fórmula para el cálculo de los intereses es: Saldo del capital por la tasa de interés entre 360 días por 30.

**ARTÍCULO DÉCIMO CUARTO:** Los depósitos a plazos podrán ser emitidos a nombre de dos o más depositantes, separados cada nombre con la conjunción ``y``, se entenderá que los depositantes son propietarios mancomunados frente a **EL BANCO**. Por lo que los depositantes firmando conjuntamente podrán, si no existiere oposición a pago o embargo notificado contra alguno de los depositantes, el fallecimiento o interdicción, cancelar el depósito a plazo y retirar los intereses generados por el mismo al momento de la cancelación.

**ARTÍCULO DÉCIMO QUINTO:** El depósito a plazo podrá ser emitido a favor de dos o más depositantes, separado cada nombre con la disyunción ``o``, se entenderá que los depositantes declaran y aceptan que existe solidaridad entre ellos frente a **EL BANCO**, por lo que, no existiendo impedimento legal contra uno o todos los depositantes, cualquiera de ellos podrá cancelar la totalidad del depósito a plazo y de los intereses generados, sin que ello implique responsabilidad para **EL BANCO** frente a los otros depositantes.

**ARTÍCULO DÉCIMO SEXTO:** La suma estipulada no podrá ser retirada total o parcialmente, sino al vencimiento del plazo para el cual fue emitido. Si **EL CLIENTE** solicitare a **EL BANCO** la redención anticipada del depósito a plazo, **EL BANCO** cobrará una comisión por concepto de penalidad sobre los intereses por retiro anticipado, de acuerdo a lo establecido en el Tarifario de Servicios vigente al momento de la cancelación, del cual **EL CLIENTE** declara haber recibido copia al momento de la suscripción del presente Contrato.

**ARTÍCULO DÉCIMO SÉPTIMO:** Una vez llegado el término, el depósito a plazo se considerará renovado automáticamente a la tasa de interés más baja vigente al momento de la renovación, atendiendo a las condiciones del mercado. No obstante, esta disposición, **EL CLIENTE** acepta que **EL BANCO** podrá terminar este Contrato,

mediante notificación escrita a **EL CLIENTE**, con treinta (30) días calendarios de anticipación a la fecha efectiva de terminación. En ese orden, **EL CLIENTE** reconoce que cuando la terminación se deba a una disposición de una autoridad competente o a disposiciones regulatorias, la notificación a **EL CLIENTE** se efectuará dentro de los cinco (5) días subsiguientes a la adopción de tal decisión. En estos casos el importe correspondiente al capital y a los intereses, si los hubiere, se pondrá a disposición del depositante, a través de crédito a cuenta, en cheque o transferencia a una cuenta en otro banco.

**ARTÍCULO DÉCIMO OCTAVO:** En el caso en que **EL CLIENTE** entregue el (los) cheque (s) a **EL BANCO** para la apertura del depósito a plazo será (n) recibido (s) a condición de que los fondos serán efectivamente pagados a **EL BANCO**. Si existiere devolución del o de los cheques, **EL BANCO** procederá a la cancelación del (los) depósito a plazos (s) que haya (n) sido abierto (s) en virtud del (los) cheques devueltos, sin necesidad de cumplir formalidad judicial o extrajudicial alguna, más que notificar al usuario la cancelación del instrumento por causa de cheque devuelto. **EL BANCO** estará **exento** de responsabilidad, de cualquier acto, omisión, negligencia del o los Banco (s) corresponsales, agentes, subagentes, que estén involucrados en el pago del o de los cheques devueltos. Asimismo, **EL CLIENTE** autoriza expresamente a **EL BANCO**, sin agotar formalidad judicial o extrajudicial previa, a debitar de cualquier cuenta de ahorro, corriente o de cualquier otra inversión o fondos que se encuentren depositados en manos de **EL BANCO**, cualquier monto que por concepto de intereses haya pagado **EL BANCO** con anterioridad a la devolución del o de los cheques. En ese mismo sentido, **EL CLIENTE** también autoriza a **EL BANCO**, sin agotar formalidad judicial o extrajudicial previa, a debitar por concepto de penalidad de cualquier cuenta de ahorro, corriente o de cualquier otra inversión o fondos que se encuentren en manos de **EL BANCO**, todo monto que por concepto de intereses le haya pagado **EL BANCO** con anterioridad a la cancelación del depósito a plazo, siempre que dicha penalidad se encuentre previamente indicada en el Tarifario de Servicios vigente.

**ARTÍCULO DÉCIMO NOVENO:** Los retiros o cancelaciones podrán realizarse a través de instrucciones formales a **EL BANCO** en los horarios establecidos por este último. Cuando **EL CLIENTE** realice la cancelación del depósito a plazo antes de los días especificados, **EL BANCO** no pagará intereses en los casos en que los mismos apliquen como comisiones de penalidades. En el caso de depósito a plazos aperturados con cheques, la cancelación deberá ser realizada una vez hayan transcurrido los tránsitos correspondientes. El cobro de la redención será únicamente sobre los intereses devengados por el mismo, sin afectar el capital.

**ARTÍCULO VIGÉSIMO:** La emisión del depósito a plazo estará sujeta a la revisión de los Estatutos Sociales y demás documentos constitutivos de conformidad con las leyes de origen y a la previa revisión y aprobación de los documentos por **EL BANCO**. **EL BANCO** podrá, a su única opción, aceptar o rechazar el depósito a plazo por el no cumplimiento de los requerimientos legales vigentes para la formación de una Persona Moral. Si **EL BANCO** es notificado por cualquier vía, de la liquidación o disolución de una Persona Moral, mantendrá retenido el depósito a plazo y los intereses generados al momento de la notificación, sin que ello implique responsabilidad para **EL BANCO**, hasta que sea notificado legalmente de que las causas que originaran la retención hayan cesado, manteniéndose la obligación de pago de los intereses por parte de **EL BANCO** hasta su cancelación.

**ARTÍCULO VIGÉSIMO PRIMERO:** El depósito a plazo no es negociable ni transferible por endoso a terceros; sin embargo, si se produjere la cesión del mismo por el cumplimiento de las condiciones del Art. 1062 del Código Civil de Panamá, dicha cesión hará perder su calidad para convertirlo en un depósito puro y simple a favor el cesionario, no devengará intereses y podrá ser cancelado antes del vencimiento del término fijado.

**ARTÍCULO VIGÉSIMO SEGUNDO:** En caso de pérdida del comprobante girado al titular o titulares del depósito a Plazo celebrado con **EL BANCO**, el mismo solo podrá ser entregado a la persona que aparezca registrada como titular o beneficiario del mismo ante el Banco o por disposición de autoridad competente a la persona que esta designe.

**ARTÍCULO VIGÉSIMO TERCERO:** **EL BANCO** podrá, a su opción, conceder préstamos al beneficiario con la garantía del certificado de depósito a plazo, el cual debe ser endosado a favor de **EL BANCO**, quien lo retendrá en custodia hasta saldar el total de la deuda contraída. No obstante lo anterior, el beneficiario autoriza a **EL BANCO** a aplicar el importe correspondiente a capital e intereses generados por el depósito a plazo para cubrir cualquier suma exigible por el beneficiario a **EL BANCO**, por cualquier concepto, es decir, sumas exigible por facilidades de créditos, sumas giradas al descubierto en cuentas de cheques, pagos realizados por **EL BANCO** por cuenta de

**EL CLIENTE**, no siendo la anterior enumeración limitativa, sino únicamente una referencia de las posibles deudas que pudiere contraer el deudor en sus relaciones con **EL BANCO**, el cual queda autorizado por el beneficiario a compensar cualquier deuda exigible que tuviere en el futuro con **EL BANCO**, con el importe de este depósito a plazo lo cual será notificado por escrito al beneficiario con la indicación de la forma en que fueron aplicados los pagos.

**ARTÍCULO VIGÉSIMO CUARTO:** Los depósitos a plazos están sujetos a las leyes, decretos y resoluciones vigentes en Panamá. Cualquier cambio a los términos y condiciones aquí descritos, serán notificados a **EL CLIENTE** en los plazos establecidos por los reglamentos y disposiciones aplicables, a través de cualquiera de los canales de comunicación siguientes: mensajería física, electrónica, Banca por Internet o mediante los mecanismos que pueda disponer **EL BANCO** de tiempo en tiempo.

**ARTÍCULO VIGÉSIMO QUINTO:** **EL CLIENTE** declara que las sumas entregadas a **EL BANCO** para la emisión depósito a plazo proceden de fuentes lícitas y en consecuencia autorizan sin reservas a **EL BANCO** a entregar la información del o los depósito(s) a plazo (s) a las autoridades competentes de conformidad con la ley.

## **CAPÍTULO QUINTO** **CLÁUSULAS PARTICULARES DE LAS CUENTAS CORRIENTES**

**ARTÍCULO VIGÉSIMO SEXTO: Cuentas Corrientes.-** **EL BANCO** permitirá la apertura a **EL CLIENTE** de una cuenta corriente, la cual podrá mantener y operar a través del retiro de fondos mediante transferencia internacional, cheque de administración y transferencia entre cuentas.

**ARTÍCULO VIGÉSIMO SÉPTIMO: Ordenes de Suspensión de Pagos.-** **EL CLIENTE** podrá ordenar a **EL BANCO** por escrito la suspensión de pagos de cheques emitidos. Queda entendido por **EL CLIENTE** que **EL BANCO** aceptará órdenes de suspensión de pagos de **EL CLIENTE**, siempre y cuando estas sean realizadas en cumplimiento de las Leyes, Reglamentos o Resoluciones que rigen la materia.

**ARTÍCULO VIGÉSIMO OCTAVO: Crédito Provisional.-** Los abonos al crédito de la cuenta de **EL CLIENTE** por valores depositados serán de carácter provisional y podrán ser revocables en cualquier momento antes de recibir el pago de dichos valores. **EL BANCO** podrá, además, negarse a pagar libramientos contra el crédito provisional en todo y cualquier momento antes de recibir el pago de los valores.

**PÁRRAFO I:** **EL BANCO** no tendrá frente a **EL CLIENTE** responsabilidad alguna por permitir, en tales casos, un término mayor para el pago de los cheques o para rehusar su pago, que fije la legislación vigente si el término que concede a cualquiera de tales efectos es el previsto en la reglamentación del centro de liquidación.

**PÁRRAFO II:** Los valores que reciba **EL BANCO** en depósito en cualquier día que no sea laborable o en un día laborable, después de cerrado **EL BANCO** al público para depósitos y retiros, se considerarán recibidos el próximo día laborable.

**ARTÍCULO VIGÉSIMO NOVENO: Rehúso del Pago.-** **EL BANCO** podrá rehusar el pago, sin incurrir en responsabilidad frente al depositante, de cualesquiera valores, órdenes de pago y/ o libramientos para los cuales se hayan entregado o se entreguen fondos a **EL BANCO** en el mismo día de la presentación al cobro de dicho valores, siempre y cuando **EL BANCO** entienda que debe confirmar esta instrucción de pago o que el mismo representa un riesgo. El pago por parte de **EL BANCO** de estos instrumentos no constituirá renuncia del derecho que **EL BANCO** se reserva de rehusar el pago en futuras ocasiones.

**PÁRRAFO I:** En caso de devolución indebida, a causa de error o equivocación por parte de **EL BANCO**, de cualquier cheque u otro libramiento, independientemente del motivo que **EL BANCO** exprese como razón de la devolución y las demás circunstancias que concurran, **EL BANCO** responderá únicamente a **EL CLIENTE** hasta el importe total del cheque.

**ARTÍCULO TRIGÉSIMO: Estados de Cuenta.**- EL CLIENTE, a su opción, recibirá vía mensajería o mediante el uso de medios electrónicos o informáticos, un estado de cuenta mensual y toda otra evidencia de cargos en LA CUENTA durante el período de tiempo a que el estado de cuenta se refiere. EL BANCO queda autorizado para enviarlo a EL CLIENTE, según los reglamentos, costumbres y prácticas de EL BANCO, a través de la vía elegida por EL CLIENTE, a su última dirección conocida por EL BANCO o aquella dirección que este señale a través de instrucciones formales. En ausencia de instrucciones formales a EL BANCO objetando cualquier cargo en cuenta, en el plazo de treinta (30) días calendarios contados a partir de la emisión del estado de cuenta, el mismo se considerará correcto y aceptado por EL CLIENTE. LAS PARTES de mutuo acuerdo convienen que la remisión del estado de cuenta y toda otra evidencia de cargos en LA CUENTA, podrá ser realizada en base material de papel o mediante el uso de medios electrónicos.

## **CAPÍTULO SEXTO DE LOS CANALES ALTERNOS**

**ARTÍCULO TRIGÉSIMO PRIMERO: Aplicabilidad.** LAS PARTES acuerdan que para el caso de los Canales Alternos regirán los siguientes términos y condiciones:

**31.1.- Servicios de Canales Electrónicos:** EL BANCO pone a disposición de EL CLIENTE diversos canales electrónicos como instrumento para realizar transacciones bancarias, consultas o compras en establecimientos autorizados, así como cualquier otro nuevo canal de comunicación electrónica que EL BANCO ofrezca en el futuro a EL CLIENTE, para que EL CLIENTE pueda acceder a sus cuentas y realizar transacciones bancarias por vía electrónica, entre otras.

**PÁRRAFO I:** Los servicios de Canales Electrónicos permiten a EL CLIENTE, entre otras operaciones bancarias, verificar sus cuentas, actuales y futuras, (balances, saldos, transacciones históricas u otras informaciones) y realizar transacciones bancarias, en las distintas monedas, a través de los sistemas informáticos de EL BANCO y de EL CLIENTE, en las condiciones y bajo las limitaciones que establezca EL BANCO, incluyendo, el transferir fondos entre cuentas bancarias de EL CLIENTE, realizar transferencias bancarias a cuentas de otros bancos. Las Partes convienen que los intercambios de información se realizarán por vía electrónica por los diferentes canales que permite EL BANCO. EL CLIENTE acepta que EL BANCO ejecute retiros, transferencias, pagos y demás operaciones sobre instrucciones recibidas electrónicamente de parte de EL CLIENTE. Los Servicios Bancarios a los que EL CLIENTE desee tener acceso estarán regulados por el presente Contrato y sus modificaciones, y por acuerdos separados que EL BANCO suscriba con EL CLIENTE para regir ciertos servicios en particular.

**PÁRRAFO II:** EL BANCO únicamente ejecutará retiros, transferencias y demás operaciones cuando existan fondos disponibles suficientes en la(s) cuenta(s) de EL CLIENTE, incluyendo a manera enunciativa y en modo alguno limitativa, líneas de crédito, préstamos, cuentas corrientes, cuentas de ahorros, tarjetas de crédito, entre otros. EL BANCO no estará obligado a justificar ante EL CLIENTE ni a informarle sobre las operaciones que no puedan ser ejecutadas por causa de que no existan fondos disponibles, pues EL CLIENTE es responsable de conocer si posee o no fondos antes de ordenar cualquier transacción, salvo en el caso de que la insuficiencia de fondos sea ocasionada por débitos realizados por negligencia o imprudencia de EL BANCO y no de EL CLIENTE, sin que EL CLIENTE sea informado por EL BANCO de dichas operaciones.

**31.2.- Instrucciones de EL CLIENTE:** Las Partes aceptan que EL CLIENTE al digitar su nombre de usuario, código de acceso o contraseña tendrá la misma validez y efecto que la firma tipográfica de EL CLIENTE. En consecuencia, las instrucciones que EL CLIENTE provea a EL BANCO, en calidad de cliente originador, tienen la misma fuerza y vigor que una autorización escrita de EL CLIENTE a EL BANCO.

**PÁRRAFO I:** EL CLIENTE es responsable frente a EL BANCO por la custodia de su identificación de usuario, código de acceso y contraseña, por lo que las instrucciones de EL CLIENTE se presumen como válidas aun cuando las mismas hayan sido el resultado de una maniobra fraudulenta realizada por personas relacionadas o no a EL CLIENTE. EL BANCO cumplirá con los procedimientos de seguridad aplicables y realizará sus mejores esfuerzos para implementar procedimientos para verificar la identidad de la persona que imparte la orden o del contenido de cualquier instrucción. EL BANCO tendrá el derecho, a su sola discreción, de rehusarse a ejecutar cualquier instrucción en el caso de que dude de la autenticidad o confirmación de las instrucciones.

**PÁRRAFO II:** Queda expresamente entendido que **EL CLIENTE** es el único responsable frente a **EL BANCO**, los Clientes Recibidores y/o cualquier otra persona o institución, por las consecuencias de las instrucciones que se impartan con su código de acceso para la tramitación y/o ejecución de Transacciones. **EL CLIENTE** es responsable de la veracidad de las informaciones que provee a **EL BANCO** al momento de realizar las transacciones de que se trate, así como de las reclamaciones que se generen por errores en estas informaciones. **EL CLIENTE** responderá por los valores involucrados en las transacciones realizadas y por los cargos, penalidades e indemnizaciones que pudieran pronunciarse siempre que resulte de reclamaciones surgidas por error en la información que **EL CLIENTE** suministra. **EL CLIENTE** exonera a **EL BANCO** de cualquier responsabilidad al respecto. Esta exoneración ha sido una condición esencial para que **EL BANCO** haya consentido en suscribir este Contrato. **EL BANCO** no es responsable por la devolución de cualquier transacción, ni por errores en las instrucciones de **EL CLIENTE** ni por problemas en las cuentas que **EL CLIENTE** mantiene en el banco receptor.

**31.3.- Costo de la Prestación de Servicios:** El acceso a los Servicios Bancarios de Canales Electrónicos se efectuará mediante sistemas de identificación, conforme se indica en este Contrato. **EL BANCO**, a su sola discreción, determinará los costos y las tarifas aplicables a los servicios de Canales Electrónicos, debiendo establecer los mismos en su tarifario de servicios que **EL CLIENTE** declara haber recibido al momento de la firma del presente Contrato. **EL CLIENTE** autoriza a **EL BANCO** a debitar de cualquiera de sus cuentas tanto el costo de suscripción anual del servicio como los costos de utilización de elementos tarifados para los servicios ofrecidos por **EL BANCO**, así como cualquier comisión correspondiente por la transacción de que se trate, los cuales serán estipulados mediante comunicación escrita que le hará **EL BANCO** oportunamente a **EL CLIENTE**. **EL BANCO** podrá en todo momento modificar los costos y tarifas de los Servicios Bancarios, previo aviso a **EL CLIENTE** por medio razonable, incluyendo correo electrónico, a través de la página Web de **EL BANCO**, vía telefónica, a través de los estados bancarios.

**PÁRRAFO I: EL CLIENTE** cubrirá todos los gastos de adquisición, instalación y funcionamiento del sistema informático, electrónico, o de telecomunicación en su posesión, así como los gastos de suscripción al servicio de teletransmisión, incluyendo todos los cargos telefónicos y de comunicación de datos incurridos en la conexión al sistema, así como de los impuestos aplicables sobre dichos cargos. Cualquier aviso que **EL BANCO** decida realizar podrá hacerse por correo o de forma electrónica (correo electrónico). **EL BANCO** no incurrirá en responsabilidad alguna frente a **EL CLIENTE** por el hecho de modificar, sustituir, descontinuar o añadir servicios o por variar los términos y condiciones de los mismos, ni tampoco los cargos o tarifas aplicables, previa notificación a **EL CLIENTE**.

**31.4.- Medios de Prueba:** En todas las solicitudes de servicios y operaciones que **EL CLIENTE** realice por vía electrónica, tales como acceso electrónico a cuentas, pagos, operaciones monetarias, transferencias de fondos, suspensiones de cheques, solicitudes de productos (cuentas corrientes, de ahorros, préstamos, depósito a plazos y tarjetas de crédito), pagos por servicios, entre otros; **EL BANCO**, y cualquier filial del Grupo Popular, S.A., en cada caso, quedan expresamente autorizados para ejecutar y llevar a cabo los servicios y operaciones bancarias requeridos electrónicamente como si los mismos hubiesen sido requeridos por escrito. Todo requerimiento de servicio fijado en medio electrónico se considerará escrito y autorizado expresamente por **EL CLIENTE**.

**PÁRRAFO I:** Las instrucciones y operaciones ejecutadas por vía electrónica serán válidas y definitivas. **EL CLIENTE** no alegará desconocimiento de las mismas y dispondrá del Sistema de Atención de Reclamos que mantiene implementado **EL BANCO** para realizar sus reclamaciones.

**PÁRRAFO II:** Todos los datos de los mensajes intercambiados y de las órdenes recibidas serán grabados y archivados electrónicamente sobre un soporte magnético protegido, por medio del cual esos datos y esas órdenes pueden ser reproducidos sobre papel o presentados en pantallas de computadoras. **EL BANCO** y **EL CLIENTE** acuerdan que esos elementos constituyen la prueba válida y suficiente de la transmisión de esos mensajes y de esas órdenes, así como de su contenido, tanto entre las Partes como frente a terceros, autoridades y tribunales.

**PÁRRAFO III: EL CLIENTE** reconoce, declara y acepta que es responsable de todos los cargos realizados a través del servicio de Pagos Móviles, independientemente de que respecto de los mismos se hubieren expedido o no voucher de consumo. **EL CLIENTE** acepta que los establecimientos afiliados registren cualquier transacción, autorizada por él mediante el servicio de Pagos Móviles, a través de cualquier medio razonable y expresamente acepta que los establecimientos afiliados registren los cargos mediante los sistemas electrónicos o semejantes que estén disponibles, por lo que **EL CLIENTE** declara, reconoce y acepta, que los reportes de consumo que presenten los establecimientos afiliados, así como los Estados de Cuenta generados por **EL BANCO**, son prueba

fehaciente y suficiente de los consumos realizados a través del servicio de Pagos Móviles, y evidenciarán una obligación de pago de **EL CLIENTE** a todos los fines y consecuencias legales.

**31.5.- Prueba de Identidad:** **EL CLIENTE** reconoce que, a los fines de acceder a los Servicios Bancarios de Canales Electrónicos, la identidad de **EL CLIENTE** o usuario es establecida mediante un proceso de autenticación por vía electrónica (medios de identificación y de autenticación), no mediante verificación de firmas o documentos de identidad. Esto implica que todo aquél que introduzca la identificación electrónica correcta tendrá acceso a los Servicios Bancarios de Canales Electrónicos. Estos medios de identificación y de autenticación incluyen, entre otros, códigos PIN, código de acceso (nombre de usuario), claves de acceso (contraseña / "password"). **EL CLIENTE** reconoce que él es el único que establece o genera estos medios de identificación y autenticación. **EL BANCO** garantiza que no tiene acceso a conocer los códigos secretos personales (PIN) ni las claves de acceso (contraseña / "password") de **EL CLIENTE**.

**PÁRRAFO I:** **EL CLIENTE** es totalmente responsable de todas las actividades que se realicen después que el sistema haya autorizado el acceso sobre la base de una verificación electrónica de la identidad del usuario.

**PÁRRAFO II:** **EL CLIENTE** debe tomar todas las medidas de lugar para proteger su soporte electrónico recibido para el propósito de identificación. En ese sentido, **EL CLIENTE** deberá mantener en secreto los códigos PIN, código de acceso (nombre de usuario), claves de acceso (contraseña/password) y cualquier otro medio de identificación y autenticación. **EL CLIENTE** no deberá grabar en su computadora personal o en cualquier material de computadora, o en cualquier otro dispositivo de acceso sus medios de identificación y de autenticación, ni permitir que terceros lo conozcan o utilicen. Los códigos PIN y las claves de acceso deberán ser elegidos de una manera tal que no sea fácil descifrarlos o descubrirlos (por ejemplo, no deben estar basados en números de teléfono, fechas de nacimiento, número de placas, etc.).

**PÁRRAFO III:** **EL CLIENTE** deberá contactar inmediatamente a **EL BANCO** si considera que sus medios de identificación y de autenticación han sido robados, o si se han extraviado, o si **EL CLIENTE** piensa que una persona no autorizada ha tenido acceso a los mismos. **EL CLIENTE** reconoce que en caso de pérdida, robo o uso no autorizado de sus medios de identificación y de autenticación podría perder el dinero de su cuenta (o incurrir en cargos a su línea de crédito) además de otros riesgos económicos. **EL CLIENTE** deberá informar a **EL BANCO** conforme el procedimiento establecido en este Contrato, teniendo en cuenta las implicaciones económicas que la demora podría acarrear.

**31.6.- Doble Factor de Autenticación:** Como medida de autenticación adicional, **EL BANCO** hará entrega a **EL CLIENTE** de un token, el cual será utilizado por **EL CLIENTE** conjuntamente con su clave de acceso al momento de realizar su primera transacción en una sesión al utilizar los servicios de Internet Banking, o cualquiera de los otros Canales Electrónicos que **EL BANCO** ponga a disposición del **EL CLIENTE** en el futuro.

**31.7.-Token:** El Token es un dispositivo electrónico el cual emite automáticamente una clave diferente por minuto. El Token es de uso obligatorio. Queda a discreción de **EL BANCO** requerir a **EL CLIENTE** el uso del Token a los fines de poder acceder al canal (Log In).

**PÁRRAFO I:** La fecha de vencimiento es la que aparece en la parte de atrás del dispositivo Token. Llegada la fecha de vencimiento, **EL CLIENTE** deberá requerir a **EL BANCO** que le sea entregado un nuevo dispositivo. En el caso en que **EL BANCO** decida sustituir el uso del dispositivo, **EL CLIENTE** deberá de ser previamente notificado en un plazo no mayor a treinta (30) días.

**PÁRRAFO II:** El cargo por el servicio de autenticación adicional a través del Token será establecido de acuerdo a lo estipulado en el Tarifario de Servicios, en el caso en que las mismas determinen el cobro por la prestación del mismo.

**PÁRRAFO III:** **EL CLIENTE** no podrá, si habilita el Token asignado, realizar transacciones por el canal electrónico, si el mismo no tiene en su poder el dispositivo al momento de realizar dicha transacción.

**PÁRRAFO IV:** **EL CLIENTE** es responsable frente a **EL BANCO** por la custodia de su Token, por lo que las instrucciones de **EL CLIENTE** se presumen como válidas aun cuando las mismas hayan sido el resultado de una maniobra fraudulenta realizada por personas relacionadas o no a **EL CLIENTE**. **EL BANCO** cumplirá con los

procedimientos de seguridad aplicables y tendrá el deber de verificar la identidad o capacidad de la persona que imparte la orden o del contenido de cualquier instrucción. **EL BANCO** tendrá el derecho de rehusarse a ejecutar cualquier instrucción en el caso de que dude de la autenticidad o confirmación de las instrucciones.

**31.8.- Obligaciones y Responsabilidades de EL BANCO:** **EL BANCO** acuerda hacer esfuerzos razonables para asegurar el correcto funcionamiento de sus servicios electrónicos. **EL BANCO** y las demás filiales del Grupo Popular, S. A. ejecutarán las instrucciones de **EL CLIENTE** en la forma requerida por éste siempre que tales instrucciones sean ejecutables a juicio de **EL BANCO**. No comprometerán la responsabilidad de **EL BANCO** los defectos en equipos, programas, medios de comunicación, hechos de terceros que no estén bajo control de **EL BANCO** u otras causas fuera del control de este que afecten la ejecución de las instrucciones, o la puntualidad con que las transacciones sean ejecutadas.

**PÁRRAFO I:** Excepto por vicios en los servicios contratados, ni **EL BANCO** ni ninguna filial del Grupo Popular, S.A. será responsable de pérdidas o demoras ocasionadas por un proveedor de servicios que no se encuentre vinculado a **EL BANCO** para los fines del servicio prestado a **EL CLIENTE**, ni por instrucciones incorrectas o tardías, como tampoco por demoras en pagos a terceros que **EL CLIENTE** haya instruido, ni por retrasos en el servicio de correo.

**PÁRRAFO II:** **EL BANCO** tratará de que la información recibida por **EL CLIENTE** proveniente de **EL BANCO** o de una filial del Grupo Popular, S.A. u otro proveedor de información accesible sea confiable. Sin embargo, dichas entidades solamente se comprometen a realizar sus mejores esfuerzos en ese sentido por lo que no garantizan tales informaciones en su exactitud, disponibilidad o contenido, ni tampoco responden por las actuaciones que **EL CLIENTE** realice sobre la base de dicha información. **EL CLIENTE** reconoce que el sistema de servicios bancarios por vía electrónica de **EL BANCO** permite exportar datos e informaciones a otros equipos. **EL CLIENTE** no debe modificar ni permitir que otros modifiquen o manipulen dichas informaciones y datos. **EL CLIENTE** es el único responsable por las consecuencias de cualquier modificación y por el uso de informaciones modificadas o manipuladas, tanto frente a **EL BANCO** como frente a terceros.

**PÁRRAFO III:** Excepto por vicios en los servicios contratados, ni **EL BANCO** ni ninguna filial del Grupo Popular, S.A. ni ningún otro proveedor de información accesible a través del **EL BANCO** serán responsables por virus de computadora o fallas de los sistemas de informática de **EL CLIENTE** ocurridos con motivo de los Servicios Bancarios a través de los Canales Electrónicos.

**PÁRRAFO IV:** En adición a las limitaciones señaladas precedentemente, y exceptuando el caso de vicios en los servicios contratados:

a) Ninguna filial del Grupo Popular, S.A. ni cualquier proveedor de información accesible mediante **EL BANCO** o suplidor de software serán responsables por daños directos, indirectos, especiales, incidentales o consecuenciales que puedan ocurrir en el uso de los servicios bancarios bajo este Contrato.

b) En caso de fallas o defectos en el uso del sistema, hardware o software, la responsabilidad consistirá en el reemplazo del equipo o herramienta defectuosa.

c) Ninguna filial del Grupo Popular, S.A. será responsable por daños directos, indirectos, especiales, incidentales o consecuenciales que puedan ocurrir por inejecución o demora en la ejecución de instrucciones de **EL CLIENTE**, incluyendo daños a la imagen o prestigio comercial de éste, ni responsabilidad en que pueda incurrir **EL CLIENTE** frente a terceros por dicha causa. La responsabilidad de **EL BANCO** estará en todos los casos limitada a ejecutar las instrucciones de **EL CLIENTE** en la forma en que las mismas sean dadas, tan pronto como las circunstancias lo permitan.

**31.9.- Obligaciones y Responsabilidades de EL CLIENTE:** **EL CLIENTE** declara, reconoce y acepta que cumplirá las políticas, procedimientos y normas de seguridad establecidos por **EL BANCO**. **EL CLIENTE** reconoce, que el nivel de fiabilidad y de seguridad de los mismos y normas de **EL BANCO** es satisfactorio, y se compromete a respetar, cumplir escrupulosamente esas instrucciones y normas de seguridad. **EL CLIENTE** es total e incondicionalmente responsable de todo uso indebido de los medios de identificación y de autenticación de la prestación del servicio. **EL CLIENTE** es igualmente responsable de todas las consecuencias que se deriven directa o indirectamente de este uso indebido, salvo en caso de falta grosera o intencional de **EL BANCO**.

**PÁRRAFO I: EL CLIENTE** es totalmente responsable del uso indebido de los medios de identificación y de autenticación realizados por sus mandatarios, colaboradores o cualquier otra persona que haya tenido acceso a la prestación del servicio de Canales Electrónicos. **EL CLIENTE** debe informar anticipadamente a **EL BANCO** sobre cualquier riesgo de uso abusivo o fraudulento de los medios de identificación y de autenticación que permitan tener acceso al servicio de Canales Electrónicos. Cuando **EL BANCO** haya sido prevenido durante su horario normal de operaciones, **EL BANCO** interrumpirá lo antes posible el acceso a la prestación del servicio. **EL CLIENTE** se hace igualmente responsable de que las personas de quienes debe responder respeten íntegramente el conjunto de las normas de seguridad y de las instrucciones y será responsable particularmente de la conservación del carácter confidencial de todas las operaciones que, en el marco del servicio de Canales Electrónicos, deben ser tratadas con la mayor discreción posible. **EL CLIENTE** será responsable de las violaciones a su obligación de discreción por parte de sus colaboradores, mandatarios y las personas de quienes debe responder y soportará los riesgos de infidelidad, a saber, el riesgo que los mandatarios, colaboradores y las personas de quienes debe responder hagan un uso abusivo o fraudulento frente a **EL BANCO** o terceros de los medios de identificación y autenticación.

**PÁRRAFO II: EL CLIENTE** se compromete a utilizar los Servicios Bancarios de manera prudente y razonable. Para el buen funcionamiento del servicio, **EL CLIENTE** debe acceder regularmente y vaciar su bandeja de correo electrónico habitualmente. **EL CLIENTE** se compromete igualmente a controlar la exactitud de los datos y a informar inmediatamente a **EL BANCO** en caso de que se entere de cualquier divergencia. **EL CLIENTE** es el único beneficiario de los servicios que **EL BANCO** provee por intermedio de los Canales Electrónicos. **EL CLIENTE** no puede ceder a terceros el presente Contrato, ni las informaciones y servicios suministrados en este marco.

**PÁRRAFO III: EL CLIENTE** se compromete a informar a su (s) mandatario (s) de todas las obligaciones que se deriven del presente Contrato y a constreñir (los), a que el (ellos) cumplan dichas obligaciones. **EL CLIENTE** será siempre personalmente responsable frente a **EL BANCO** en lo que concierne al respeto estricto de los precitados compromisos por sus mandatarios. **EL CLIENTE** es igualmente responsable de todas las consecuencias perjudiciales que puedan sobrevenir por un uso fraudulento o abusivo por parte de los usuarios que **EL CLIENTE** designe o por terceros a causa de la negligencia de **EL CLIENTE**.

**PÁRRAFO IV: EL CLIENTE** y **EL BANCO** se comprometen a tomar todas las medidas necesarias para prevenir que terceros no calificados puedan tomar conocimiento de los parámetros y de los procedimientos de identificación y autenticación.

**PÁRRAFO V:** Los medios de identificación y de autenticación son estrictamente personales de **EL CLIENTE**. **EL CLIENTE** se compromete a conservarlos en confidencialidad y a hacer todo lo posible para evitar que terceros puedan conocerlos o utilizarlos. **EL CLIENTE** asegura el control de los medios de identificación y de autenticación y es totalmente responsable de la utilización de esos medios por sus mandatarios y las personas de quienes debe responder. En caso de pérdida, de robo o de utilización fraudulenta de los medios de identificación y de autenticación, **EL CLIENTE** debe inmediatamente advertir a **EL BANCO**. Cuando **EL BANCO** haya sido debidamente informado por **EL CLIENTE** a través de un medio razonable, tales como comunicación escrita, correo electrónico, vía telefónica, **EL BANCO** bloqueará el acceso al servicio. Hasta el momento en que **EL BANCO** bloquee el servicio o tenga la posibilidad razonable de hacerlo, **EL CLIENTE** es total e incondicionalmente responsable de todo uso de los medios de identificación y de autenticación, así como de todas las consecuencias directas o indirectas que puedan derivarse, y de la verificación definitiva de los saldos de una cuenta. La notificación de uso fraudulento de los medios de identificación y de autenticación debe ser dirigida, por escrito, con acuse de recibo, a **EL BANCO**, a la dirección y teléfonos indicados en este Contrato.

**31.10.- Reclamación por Errores en Transacciones:** Si **EL CLIENTE** considera que ha habido algún error en alguna de las transacciones realizadas a través de los Canales Electrónicos de **EL BANCO**, es su obligación contactar **EL BANCO** inmediatamente. **EL CLIENTE** puede escribir o llamar a las direcciones y números de teléfonos indicados en este Contrato o por cualquiera de los medios puestos por **EL BANCO** a su disposición a tales fines. Con el objetivo de permitir a **EL BANCO** procesar su reclamación, **EL CLIENTE** deberá suministrar, o tramitar su solicitud, el representante de Servicios al Cliente de **EL BANCO** necesitará saber, entre otras informaciones, los siguientes datos: i) nombre y número de cuenta; ii) monto del posible error; iii) tipo de transacción; iv) hora y fecha de la transacción; y v) motivo por el cual **EL CLIENTE** piensa que existe un error. **EL BANCO** investigará cada problema y tratará de resolverlo tan pronto como le sea posible.

**31.11.-Fallas de Comunicación:** El BANCO **no será responsable** por los perjuicios de cualquier naturaleza que pueda sufrir **EL CLIENTE**, por razón de demoras, imposibilidad o errores en la transmisión de los datos u operaciones solicitadas a través de los servicios de banca electrónica por causa de fallas ajenas al control de **EL BANCO**.

## **CAPÍTULO SÉPTIMO** **DE LA TARJETA DE CRÉDITO**

**ARTÍCULO TRIGÉSIMO SEGUNDO:** EL BANCO, emitirá a **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** una tarjeta de crédito privada, personal, comercial, y marcas compartidas para ser usada a nivel mundial. La mencionada tarjeta se denominará **LA TARJETA PRINCIPAL**. Además, de aceptarlo así, **EL BANCO** emitirá **LA(S) TARJETA(S) ADICIONAL(ES)**, que de ese modo se llamarán, a la(s) persona(s) que indique **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** y que sea(n) aprobada(s) por **EL BANCO**, persona(s) que en lo adelante se denominará(n) **EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)**. Cada **TARJETA** y la(s) que la(s) sustituya(n) será(n) firmada(s) al ser recibida(s) por la persona cuyo nombre figure en ellas, la cual será de su beneficiario único. Mediante el uso de **LA TARJETA PRINCIPAL** y de **LA(S) ADICIONAL(ES)**, cada beneficiario podrá obtener bienes y servicios en los locales autorizados, que en lo adelante se denominarán **EL AFILIADO**. Para usar cualquier **TARJETA** su beneficiario deberá entregarla a **EL AFILIADO** y firmar los documentos que éste le indique. **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** reconoce que se considerará válido todo consumo cuando se haya efectuado una lectura completa de la banda del plástico, sin importar que haya o no firmado algún documento o comprobante de la compra de bienes y servicios. Queda entendido que el informe de los bienes, servicios y valores que se obtengan con el uso de todas y cada una de **LA(S) TARJETA(S)** quedará a cargo de **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL**, aun cuando sean obtenidos por **EL(LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)**, todo sin perjuicio de lo que respecto a esto se dice más adelante, en este sentido constituye una obligación exclusiva de **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** la activación, recepción y firma de aceptación de **LA TARJETA DE CREDITO**. **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** declara conocer el carácter legal de la **FIRMA ELECTRÓNICA**, la cual se refiere a cualquier combinación de números y o letras elegidas por **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** o proporcionada por **EL BANCO** para su uso personal, como autorización para utilizar los servicios que estén disponibles, en el entendido de que **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** reconoce y confiere a esta firma electrónica el mismo valor legal y efecto vinculante de una firma digital o tipográfica. Estos servicios incluyen, de manera explicativa mas no limitativa, el uso de **LA TARJETA DE CRÉDITO** con su número de identificación personal en sucursales, cajeros automáticos, terminales de puntos de ventas de débito/crédito (P.O.S.) pagos interbancarios a través de la cámara de compensación electrónica (ACH, por sus siglas en ingles) y su código de acceso personal para acceder a banca telefónica y su contraseña para acceder a servicios bancarios y transacciones a través de Internet, incluyendo el número de la tarjeta de crédito, la fecha de expiración y vencimiento, valor de verificación de la tarjeta y el código de verificación de la tarjeta (CVV/CVC) respectivamente sus siglas en inglés). **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** declara, reconoce y acepta que **EL BANCO** no asume ningún tipo de responsabilidad en caso de que algún establecimiento afiliado no acepte **LA TARJETA DE CREDITO** de **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** o de **EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)**.

**PARRAFO I:** **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** podrá solicitar nuevas tarjetas de crédito sin necesidad de firmar un nuevo Contrato, sin importar el límite que se le otorgue; **EL BANCO**, en caso de que aplique, tan sólo requerirá la suscripción de un addendum con los términos y condiciones propias del tipo de producto de que se trata.

**PÁRRAFO II:** **EL BANCO** podrá igualmente emitir cualquier tipo de marca de tarjeta de crédito e incluso realizar las variaciones que estime pertinentes al momento de realizarse renovaciones, actualizaciones o cambios por

causa de reposición de plásticos, o cualquier otro tipo, debiendo, **EL BANCO**, mantener actualizado a **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** previamente mediante comunicación escrita por los canales que dispone.

**ARTÍCULO TRIGÉSIMO TERCERO: Apertura de Crédito.** Límite. Para los fines indicados en el ordinal anterior, **EL BANCO** otorga a **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL**, quien acepta, una línea de crédito cuyo saldo, salvo autorización especial previa de **EL BANCO**, no excederá nunca de la suma límite indicada en la carta de remisión del plástico y en los estados de cuenta, la cual podrá variar a requerimiento de **EL CLIENTE** o por decisión de **EL BANCO**, cuando la variación o modificación del límite estipulado en el presente acuerdo se produzca por disposición de **EL BANCO**, la misma será notificada a través del estado de cuenta de **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL**. A esta línea de crédito sólo podrá accederse a través de la utilización de **LA TARJETA PRINCIPAL** y **LA(S) ADICIONAL(ES)**; y será destinada exclusivamente para la adquisición de bienes y servicios en los establecimientos afiliados. El límite indicado incluye capital, intereses, comisiones y otras sumas adeudadas por **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** y **EL(LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)** por las causas de este Contrato.

**ARTÍCULO TRIGÉSIMO CUARTO: Avances De Efectivo.** **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL Y EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)**, podrán retirar usando la **TARJETA DE CRÉDITO**, sumas de dinero como avance de efectivo tanto de un cajero automático de **EL BANCO** de cualquier institución financiera del mundo a la cual pertenezca la red autorizada por **EL BANCO**. **EL BANCO** de la tarjeta se reserva el derecho para revisar y variar la cantidad de avance de efectivo que pueda retirar **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL O EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)**, según lo descrito en el Tarifario de Servicios contenido en el presente acuerdo. Queda entendido que el límite diario de retiro es el mismo tanto para **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** como para **EL TARJETAHABIENTE ADICIONAL**. A estos fines **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL Y EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)** deberán solicitar un número privado de identificación personal (PIN) a través de los medios puestos a disposición del **TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** por **EL BANCO**, **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** reconoce que **EL BANCO** no compromete su responsabilidad en caso de que **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL y/o EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)** no pueda(n) realizar una operación en el cajero automático debido a fallas en el equipo, interrupción del sistema electrónico y/o violación, por parte de **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL y/o EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)** de las normas que rigen el uso de la tarjeta. Además, **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** declara que acepta que, cuando **EL BANCO** esté prestando servicios de forma parcial, es decir, por debajo de su capacidad, se le desembolsará a **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL y/ EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)** solamente parte el dinero en razón de la contingencia que exista. **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** declara, reconoce y acepta que las transacciones de avance de efectivo están sujetas al pago de los intereses que fueren aplicables al momento de la transacción, más el costo adicional por el uso de esta facilidad fijado por **EL BANCO** y hasta la fecha en que el monto avanzado haya sido pagado por **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** en su totalidad, según lo fije **EL BANCO** en su tarifario de servicios.

**ARTÍCULO TRIGÉSIMO QUINTO: Crédito Reconductivo.** Una vez realizado algún pago por **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL**, o en su nombre, para saldar o abonar a su cuenta, el (los) beneficiario(s) de **LA(S) TARJETA(S)** podrá(n) usarla(s) nuevamente hasta el monto conjunto del saldo indicado. **EL BANCO** podrá, sin que tal cosa constituya una obligación para éste, aumentar o reducir el monto límite del crédito, dando aviso a **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** por cualquier medio, ya sea por escrito, vía telefónica, Internet Banking o en el estado de cuenta de la Tarjeta de Crédito.

**ARTÍCULO TRIGÉSIMO SEXTO: Propiedad de LA(S) TARJETA(S).** Los pagos que **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** haga a **EL BANCO** por la emisión de **LA(S) TARJETA(S)** lo será(n) únicamente para que sea(n) emitida(s), pues ella(s) continuará(n) siendo propiedad de **EL BANCO**, al cual deberá devolverla(s) **EL**

**TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** a la terminación del Contrato, excepto si es autorizado por **EL BANCO** a destruirla(s).

**ARTÍCULO TRIGÉSIMO SÉPTIMO: Pérdida de LA(S) TARJETA(S).** Si una tarjeta se perdiera a su beneficiario, **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL**, así como **EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)** deberán avisarlo de inmediato por escrito, vía telefónica o vía Internet Banking (previamente autenticado) a **EL BANCO** detallándose las circunstancias del caso, **EL BANCO** ofrece a **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** el servicio opcional de protección contra pérdida o robo de tarjeta. En tal sentido **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** autoriza a **EL BANCO** a cargar la cuota consignada en su tarifario de servicios por este concepto en su estado de cuenta; y se liberará de la responsabilidad del uso que se diera a dicha tarjeta, dentro de los 15 días posteriores a la notificación de pérdida hecha a **EL BANCO**, siempre y cuando no se detecte dolo o mala fe en el acto de pérdida o robo por parte de **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** y/o **EL(LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)**. En caso de que **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** no aceptare el cargo por este servicio, **EL BANCO** le hará un crédito por la suma correspondiente en su estado de cuenta. Para obtener una tarjeta en sustitución de la perdida, **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** deberá pagar a **EL BANCO** la suma estipulada para la reposición del plástico por la emisión de la(s) tarjeta(s).

**ARTÍCULO TRIGÉSIMO OCTAVO: Pagos a Hacer por EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL por la emisión de LA(S) TARJETA(S).** **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** hará a **EL BANCO** los siguientes pagos por la emisión de **LA(S) TARJETA(S)** y otros relacionados: a) los importes por emisión y renovación; b) el importe de los bienes, servicios y valores obtenidos mediante el uso de **LA TARJETA PRINCIPAL** y/o **LA(S) TARJETA(S) ADICIONAL(ES)**; c) cualquier otra suma que **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** deba pagar a **EL BANCO** según este documento u otros relacionados con él.

**ARTÍCULO TRIGÉSIMO NOVENO: Obligación de Pago por EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL.** **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** deberá pagar a **EL BANCO** o a quien éste le indique, el importe de todas las sumas que le adeude conforme al estado de cuenta que genere **EL BANCO** mensualmente. Este estado de Cuenta podrá ser remitido, por **EL BANCO**, tanto por vía electrónica como por mensajería al domicilio que tenga registrado **EL BANCO** a **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL**, en tal sentido **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL**, reconoce y acepta con el mismo valor legal y como evidencia de los consumos realizados, tanto el estado recibido de manera electrónica como vía mensajería. **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** reconoce que la no recepción del Estado de Cuenta por una cualquiera de las vías señaladas, no lo libera de efectuar el pago del balance pendiente de pago en la tarjeta, ya que **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** podrá hacer la consulta del balance pendiente vía telefónica.

**ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO: Imputación de los Pagos Hechos por EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL.** Los pagos que **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** haga a **EL BANCO** se imputarán en el siguiente orden: 1) a las penalidades por moras y por gastos de cobranza, si es el caso; 2) a los intereses vencidos sin perjuicio de los corrientes; 3) a las comisiones y otros cargos; 4) a cargos por cualesquiera otros servicios no especificados; y 5) al monto de bienes y servicios obtenidos.

**ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO PRIMERO: Pago Mínimo.** Es el abono mínimo, expresado en dólares de los Estados Unidos de América, que debe realizar **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** a **EL BANCO** para mantener su tarjeta de crédito al día y no generar cargos por atraso. El porcentaje a aplicar dentro de este intervalo dependerá del tipo de producto y se calcula de la siguiente forma:  $\text{Pago mínimo}^* = \text{balance vigente al corte} / 12 + \text{monto vencido}$  (en caso de que aplique).

**ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO SEGUNDO: Interés por Financiamiento (IF).** Es el interés que se genera cuando no se realiza el pago total del balance que refleja el estado de cuenta antes de la fecha límite de pago. El mismo

se calcula sobre el saldo promedio mensual, excluyendo para dicho cálculo los intereses, comisiones y otros cargos.

**ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO TERCERO: Pagos en Exceso por EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL.** Si EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL efectúa pagos que excedan su deuda, el saldo se aplicará por compensación a cualquier suma vencida y no pagada; si este último no es el caso, el exceso se acreditará a EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL para aplicarlo a pagos futuros que deba hacer a EL BANCO y EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL no tendrá derecho a percibir intereses, pero sí podrá solicitar por escrito el reembolso del exceso.

**ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO CUARTO: Plazos de los Pagos por EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL.** Todo pago que a EL BANCO deba hacer EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL lo hará en un plazo de veinticinco (25) días a partir de la fecha del corte indicada en la carta de remisión del plástico, o cierre del estado de cuenta en el cual figure el débito (cargo) correspondiente. Si EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL paga en el plazo indicado o en el de gracia que a su discreción le conceda EL BANCO, éste podrá dispensarlo del pago de la penalidad de los cargos por servicios, consignándolos en el estado que corresponda. La fecha de corte indicada en el presente acuerdo podrá variar a requerimiento de EL CLIENTE o por disposición de EL BANCO.

**ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO QUINTO:** No obstante, lo expresado en otras partes de este Contrato, EL BANCO podrá conceder a EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL pagarle su adeudo en amortizaciones mensuales más los correspondientes cargos de lugar, sin que tal concesión implique una obligación para EL BANCO. Por ser la concesión de pago mediante amortizaciones, EL BANCO podrá: a) revisar el monto de las cuotas de amortización; y b) condicionar la autorización a EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL de pagar mediante amortizaciones.

**ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO SEXTO: Lugar y Monedas de Pago a EL BANCO.** Todos los pagos que EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL deba hacer a EL BANCO por las causas previstas en este Contrato, en documentos que completen o en anexos, serán hechos por EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL sin necesidad de requerimiento. Dichos pagos deberán ser realizados en dólares de los Estados Unidos de América (USD\$).

**ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO SÉPTIMO: Estados de Cuenta Mensuales.** Mensualmente EL BANCO presentará a EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL por escrito y por las vías que entienda pertinentes, un estado de cuenta con los datos conocidos por éste al día de su corte, el método a utilizar para realizar el cálculo del monto mínimo mensual del pago, así como la fecha de corte o cierre, la fecha de pago con la descripción de los cargos que implique, el monto de los intereses y el límite aprobado. El interés mensual será calculado mediante la siguiente fórmula:  $INTERÉS\ FIN = BAL\ PROM\ MENS * TASA\ DE\ INTERES\ MENS$ . Los estados de cuenta serán cortados, el día que libremente determine EL BANCO y los siguientes, en iguales días de los meses que sigan y serán enviados a EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL. Este estado de Cuenta podrá ser remitido, por EL BANCO, tanto por vía electrónica como por mensajería al domicilio que tenga registrado EL BANCO a EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL, en tal sentido EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL, reconoce y acepta con el mismo valor legal y como evidencia de los consumos realizados, tanto el estado recibido de manera electrónica como vía mensajería, EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL reconoce que la no recepción del Estado de Cuenta por una cualquiera de las vías señaladas, no lo libera de efectuar el pago del balance pendiente en la tarjeta, ya que EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL podrá hacer la consulta igualmente vía telefónica. Si EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL comunica en un plazo de 15 días que no recibió el estado, EL BANCO le proporcionará copia del mismo, que no tendrá que ser copia fiel del original. Transcurridos 20 días, contados a partir de la fecha de la publicación del estado de cuenta sin que EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL lo objetare por alguno de los medios admitidos por EL BANCO para tales fines, el mismo se tendrá por aceptado por EL TARJETAHABIENTE TITULAR, los saldos allí contenidos se tendrán por reconocidos y serán definitivos. EL

**BANCO** podrá variar la fecha de corte avisando por escrito, por cualquier vía a **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** con treinta (30) días de antelación.

**ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO OCTAVO: Reglamentaciones Relativas al Establecimiento de las Sumas Adeudadas por EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL.** **EL BANCO** hará a **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** los siguientes cargos sin prejuicios de otros resultantes en todos los casos del uso de **LA(S) TARJETA(S)**, incluso en los siguientes: a) si se trata de compras de bienes o servicios por teléfono u otro medio no directo, en las cuales no se imprime ni firma el voucher o comprobante de la operación, la factura de **EL AFILIADO** será prueba suficiente b) si hubiera discrepancia entre el monto del débito (cargo) de un original y su copia en manos de **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL**, **EL BANCO**, previa consulta con **EL AFILIADO** de que se trate, podrá hacer el ajuste de lugar y si, no obstante esto, **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** no quedare conforme, deberá hacer su reclamación a **EL AFILIADO** correspondiente; c) **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** acepta que **EL AFILIADO** prepare el comprobante de entrega usando cualquier medio, siendo responsabilidad de aquél examinarlo antes de firmarlo; d) **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** acepta que **EL AFILIADO** registre el cargo mediante sistemas electrónicos o semejantes por lo cual, aun cuando se produzca, reconoce el consumo en el caso de que no pueda entregarle comprobante por falla en el dispositivo electrónico que lo aprueba; e) defectos de impresión en los documentos que firmen **LOS TARJETAHABIENTES**, tales como ilegibilidad del nombre de **EL AFILIADO** y/o de **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL Y/O EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)**. Ninguna de las ocurrencias anteriores exime a **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** de sus obligaciones de pago frente a **EL BANCO**.

**ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO NOVENO: Cesibilidad de Créditos.** **EL BANCO** queda autorizado a ceder los créditos y demás derechos provenientes de este Contrato sin necesidad de notificación previa o posterior a **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL**, pero en cambio éste no podrá ceder ninguno de los que surjan en su favor.

**ARTÍCULO QUINCUGÉSIMO: Cuestiones Procesales y Leyes Aplicables.** a) **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** acepta como ciertos, líquidos y exigibles para fines de cobro judicial o extrajudicial y de la realización de actos de ejecución o medidas precautorias las sumas que adeude en cualquier momento a **EL BANCO** por las causas de este Contrato y que le hayan sido debidamente reportadas en los estados de cuenta mensuales; b) El presente Contrato se regirá y será interpretado de acuerdo con las leyes vigentes en la República de Panamá así como lo relativo al cobro de las sumas que **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** llegue a adeudar como consecuencia del mismo. No obstante, lo anterior, **EL BANCO** tendrá la opción de apoderar tribunales y cortes de cualquier otra jurisdicción en la cual **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** tenga bienes o en la que, a juicio de **EL BANCO**, convenga llevar a cabo el cobro de sumas que se adeuden como consecuencia del presente Contrato, en cuyo caso **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** se somete irrevocablemente a la competencia de esas otras jurisdicciones.

**ARTÍCULO QUINCUGÉSIMO PRIMERO: Conservación de Documentos.** **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** autoriza a **EL BANCO** a destruir los físicos de los vouchers de consumos por el uso de **LA(S) TARJETA(S)** pasados sesenta (60) días del vencimiento de los plazos establecidos para efectuar el pago de los consumos realizados por **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL O EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)**, quedando a cargo de **EL BANCO** la obligación de conservar dichos comprobantes de forma electrónica durante el plazo establecido en la Ley.

**ARTÍCULO QUINCUGÉSIMO SEGUNDO: Medios de Prueba.** La prueba de las obligaciones de **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** podrá hacerse por todos los medios posibles, en este caso queda formal y expresamente convenido y aceptado entre las partes que los estados de cuenta generados por **EL BANCO** son legalmente reconocidos por **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** además, de las facturas, los conocimientos de despacho de mercancía, los recibos de pago y cualquier otro documento emitido por **EL AFILIADO** en los que se

haga constar, bajo cualquier forma, que los bienes, mercancías y/o servicios fueron adquiridos mediante el uso de **LAS TARJETAS**.

**ARTÍCULO QUINCUAGÉSIMO TERCERO: Estipulación Relativa a los Gastos Legales, por Impuestos y Cargos por Conceptos Semejantes.** Todos los gastos legales, de registros, de impuestos, tasas, arbitrios, contribuciones, honorarios profesionales y semejantes correrán por cuenta de **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL**, aun cuando hayan sido avanzados por **EL BANCO**. **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** deberá procurar ante **EL BANCO** un estimado del costo del proceso, previo al inicio del mismo.

**ARTÍCULO QUINCUAGÉSIMO CUARTO: RESOLUCIÓN DE RECLAMACIONES:** Cuando **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** presente un reclamo ante **EL EMISOR** y se siente insatisfecho con la respuesta recibida por parte de este último o cuando **EL EMISOR** no diera respuesta en un término de 30 (treinta) días calendarios contados a partir de la presentación del reclamo, **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** podrá interponer en un término de 30 (treinta) días dicho reclamo ante la Superintendencia de Bancos de Panamá, a su dirección física ubicada en Avenida Samuel Lewis, P.H. Plaza Canaima, planta baja, Panamá, República de Panamá; a los teléfonos (507) 506-7800/ (507) 506-7900; al Apartado Postal 0832-2397, WTC, Panamá, Rep. de Panamá; o a su dirección de correo electrónico [atencionalcliente@superbancos.gob.pa.](mailto:atencionalcliente@superbancos.gob.pa.), lo cual será comunicado por el **EMISOR** a **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** como parte de sus procesos de reclamación.

**ARTÍCULO QUINCUAGÉSIMO QUINTO: Controversias entre EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL y EL AFILIADO.** Ningún derecho de **EL BANCO** será afectado por controversias entre **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL Y/O EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)** y **EL AFILIADO**, quien, en cuanto a esto, será considerado tercero frente a **EL BANCO** por lo que **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** no podrá ponerle la compensación ni, en general, ningún derecho o excepción que tuviere frente a **EL AFILIADO**. Por consiguiente, **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** responderá a **EL BANCO**, aún en los siguientes casos: a) falta total o parcial de entrega de mercancía, valores o de prestación de servicios adquiridos con el uso de **LA(S) TARJETA(S)**; b) entrega de mercancías o prestación de servicios defectuosos o inexactitud en sus calidades y cantidades; c) devaluación en el precio de mercancía, servicios o valores o ajuste de aquél, antes o después de recibirlos; d) cualesquiera otros semejantes a los anteriores. Como consecuencia de lo anterior, cualquier reclamación **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL Y/O EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)** deberá(n) hacerla a **EL AFILIADO** y pagar a **EL BANCO** el precio de la mercancía, servicio o valor correspondiente.

**ARTÍCULO QUINCUAGÉSIMO SEXTO: Obligaciones de LOS TARJETAHABIENTES ADICIONALES.** **EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)** se obligan solidaria e indivisiblemente con **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** en el cumplimiento de las obligaciones que asume por el presente Contrato.

**ARTÍCULO QUINCUAGÉSIMO SÉPTIMO: Vías de Cobro.** Queda entendido que **EL BANCO** podrá ejercer todas las vías legales de cobro contra **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** hasta obtener la satisfacción total de sus derechos. **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** autoriza a **EL BANCO** a debitar en cualquier momento, de cualquiera de sus cuentas de ahorros o corrientes en pesos o en dólares o en cualquier otra moneda o cualquier producto de crédito, el importe de las sumas adeudadas en capital, intereses o accesorios que tengan su origen en el presente Contrato.

**ARTÍCULO QUINCUAGÉSIMO OCTAVO: Duración y Terminación de este Contrato.** **LA(S) TARJETA(S)** estará(n) vigente(s) a partir de la fecha de entrega de **LA(S) TARJETA(S)** a su(s) beneficiario(s), y la vigencia del uno y de la(s) otra(s) durará hasta la fecha de vencimiento indicada en **LA(S) TARJETA(S)**, esto último sin perjuicio de lo que se dice más adelante, pero este Contrato quedará de pleno derecho prorrogado si una de las partes no notifica por escrito a la otra con treinta (30) días de anticipación a la fecha de vencimiento su deseo de no prorrogarlo. No obstante lo anterior, queda expresamente convenido, condición sin la cual no habría pactado **EL**

**BANCO**, que éste podrá en cualquier momento, a su sola discreción y sin responsabilidad y sin indicar causa, cancelar a **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL Y/O EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)** el derecho al uso de **LA(S) TARJETA(S)** aun cuando no haya concluido el plazo de vigencia indicado en ella(s) ni el presente Contrato haya vencido, todo aun cuando la causa de que se trate tenga su origen en un error de **EL BANCO**, de sus funcionarios, de sus empleados, de un **AFILIADO** o de cualquier otra persona. Cualquiera de las partes podrá poner término a este Contrato notificando a la otra su intención con por lo menos (30) días de antelación, plazo vencido el cual ni **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** ni **EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)** podrá(n) continuar usando **LA(S) TARJETA(S)**, la(s) cual(es) deberá(n) ser devuelta(s) de inmediato a **EL BANCO**. El presente Contrato también terminará de pleno derecho sin necesidad de que **EL BANCO** tenga que cumplir formalidad alguna, sin perjuicio de los demás casos a los cuales se refieren otras partes de este Contrato, en los siguientes: a) si **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** deja de pagar a su vencimiento cualquier suma que adeude a **EL BANCO** o si se produce la insolvencia, la quiebra o la interdicción de aquél, de algún fiador o de algún **TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)** b) si alguno de **LOS TARJEHABIENTES** es demandado en justicia o se produce el secuestro, embargo o cualquier medida conservatoria en perjuicio de ellos; c) si **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** deja de cumplir cualesquiera de las obligaciones que este documento o cualquier otro relacionado con él ponen o pongan a su cargo; d) si **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** o **EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)**, son sometidos y/o perseguidos ante los tribunales de la República Dominicana en el extranjero por la comisión de hechos sancionados y castigados por el Código Penal Dominicano; así como por comercialización de sustancias controladas, delitos de alta tecnología, entre otros. En caso de terminación, independientemente de cumplir sus demás obligaciones, **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** estará obligado a devolver a **EL BANCO** tanto la **TARJETA PRINCIPAL** como **LA(S) ADICIONAL(ES)**.

**PÁRRAFO:** En caso de una suspensión de crédito temporal, ocasionado por la falta de pago de una (1) o más cuotas cuando se opte por el financiamiento, a discreción de **EL BANCO**, será necesario que **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL** solicite por escrito a **EL BANCO** que su crédito sea reactivado.

**ARTÍCULO QUINCUAGÉSIMO NOVENO: Planes de Lealtad.** **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL Y EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)** reconocen y aceptan que **EL BANCO** dispone como una ventaja adicional de la Tarjeta de Crédito de la que son beneficiarios de planes que se acumulan por los consumos hechos por **EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL Y/O EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)** y son redimibles conforme a los términos y condiciones del referido plan, los cuales se encuentran disponibles en cualquiera de las sucursales de **EL BANCO**, así como en su página Web. **EL BANCO** se reserva el derecho de reducir, ampliar, restringir o eliminar el plan de lealtad, así como los establecimientos, servicios y bienes por los cuales pueden ser redimibles.

**PÁRRAFO: EL TARJETAHABIENTE PRINCIPAL y EL (LOS) TARJETAHABIENTE(S) ADICIONAL(ES)** declaran conocer que los planes de lealtad creados para **LAS TARJETAS** varían de acuerdo a cada tipo y que sus reglas serán informadas por **EL BANCO** por las vías que entienda pertinentes.

## **CAPÍTULO OCTAVO** **OTRAS CONDICIONES GENERALES**

**ARTÍCULO SEXAGÉSIMO: Instrucciones de Pago.** **LAS PARTES** acuerdan que **LA CUENTA** podrá ser utilizada para el pago a suplidores, empleados o terceros, según así lo indique o requiera **EL CLIENTE** de tiempo en tiempo. En ese orden, cualquier error o duplicidad en el pago que pueda presentarse por causas imputables a **EL CLIENTE** no comprometerán la responsabilidad de **EL BANCO** frente a éste o a cualquier tercero. En estos

casos, **EL CLIENTE** deberá mantener indemne a **EL BANCO** ante cualquier reclamación, solicitud, demanda, condenación etc. que se intente contra dicha entidad financiera.

**ARTÍCULO SEXAGÉSIMO PRIMERO: Cuenta con Balance en Cero.**- Cuando **LA CUENTA** tuviese un balance en cero por más de treinta (30) días, **EL CLIENTE** acepta que **EL BANCO** tendrá el derecho de cerrarla, con el compromiso único de notificarle previo al cierre.

**ARTÍCULO SEXAGÉSIMO SEGUNDO: Cierre de Cuentas con Balance.**- **EL CLIENTE** acepta que **EL BANCO** podrá cerrar **LA CUENTA** en cualquier momento. Igualmente, **EL BANCO** podrá negarse a recibir depósitos en **LA CUENTA** de **EL CLIENTE**. Para cerrar **LA CUENTA**, **EL BANCO** deberá enviar aviso a **EL CLIENTE** a su última dirección registrada en **EL BANCO**, informándole la decisión de cerrar **LA CUENTA** y requiriéndole que retire el balance disponible dentro del término que **EL BANCO** designe en la comunicación. Si **EL CLIENTE** no retira el balance de **LA CUENTA** dentro del término señalado en el aviso, **EL BANCO** podrá consignar el balance de la misma hasta que sea reclamada por **EL CLIENTE** o deba ser entregada por **EL BANCO** en cumplimiento con la legislación bancaria. **EL BANCO** queda autorizado para devolver sin pagar, por el motivo de cuenta cerrada, todo cheque u otra orden de pago que sea presentada al cobro a partir de la fecha en que se cierre **LA CUENTA**. **EL CLIENTE** reconoce expresamente el derecho de **EL BANCO** de efectuar tal devolución. **EL BANCO** queda autorizado a compensar o aplicar en cualquier momento el balance existente al cierre de la cuenta, en todo o en parte con o/a cualquier deuda o acreencia existente de **EL CLIENTE** con **EL BANCO**.

**ARTÍCULO SEXAGÉSIMO TERCERO: Del Tarifario de Servicios.**- **EL BANCO** percibirá comisiones conforme al Tarifario de Servicios vigente. **EL CLIENTE** recibirá a la firma del presente Contrato un ejemplar del Tarifario de Servicios vigente a la fecha de suscripción del mismo, debiendo **EL BANCO** informar a **EL CLIENTE** cuando se efectúe un cambio en dicho Tarifario a través de los canales que tiene a su disposición. **EL CLIENTE** reconoce y acepta que los montos consignados en el Tarifario de Servicios pueden variar de tiempo en tiempo, siendo responsabilidad de **EL CLIENTE** mantenerse actualizado sobre la información contenida en el mismo, a través de los canales que **EL BANCO** pone a disposición de sus clientes.

**ARTÍCULO SEXAGÉSIMO CUARTO: Comisiones, Débitos, Compensaciones, Impuestos.**- **EL CLIENTE** expresamente autoriza y faculta a **EL BANCO** a debitar los cargos por devolución de cheques por servicios y mantenimiento que **EL BANCO** fije y determine de tiempo en tiempo, así como los impuestos y comisiones fijadas por ley o reglamento. La tarifa vigente por servicios y mantenimiento lo informará **EL BANCO** a **EL CLIENTE** mediante el Tarifario de Servicios, a través de los canales que **EL BANCO** tiene a disposición de sus clientes.

**PÁRRAFO II:** Por otro lado, **EL CLIENTE** autoriza a **EL BANCO** a cargar a **LA CUENTA** los créditos que les hayan sido otorgados y que se encuentren vencidos y no pagados, así como los gastos de cobranza, tarifas y comisiones a los que haya lugar, establecidas en el Tarifario de Servicios vigente de **EL BANCO** acorde al producto adquirido. Además, **EL BANCO** podrá revisar de tiempo en tiempo el cargo y ajustar el mismo, lo que será dado a conocer en el Tarifario de Servicios de **EL BANCO**. **EL CLIENTE** autoriza a **EL BANCO** a debitar de **LA CUENTA** o cualquier otra Cuenta que **EL CLIENTE** mantenga con **EL BANCO**, las cantidades que este le adeude conforme a este Contrato o a cualquier otro que **EL CLIENTE** haya celebrado con **EL BANCO**, tales como cuotas de amortización de capital e intereses de obligaciones contraídas con **EL BANCO**, así como cualquier otro cargo a **LA CUENTA** que **EL CLIENTE** haya autorizado o cualquier otra deuda o tributo a que haya lugar. La aceptación de los términos aquí previstos por parte de **EL CLIENTE** se constituye suficiente autorización de débito a **LA CUENTA** o cualquiera otras que **EL CLIENTE** tenga en **EL BANCO** tanto para el pago de las cuotas mensuales previstas en algunos o varios Contratos anteriores como para todos los gastos que se originen para la formalización o en el perfeccionamiento de aquellos. Para la aplicación de esta autorizaciones se consideran como una sola las diversas cuentas de **EL CLIENTE**, aunque fueren en monedas distintas, quedando facultado **EL BANCO**, para amortizar los débitos a cargo de **EL CLIENTE** con los créditos disponibles a favor de ése último; y también para retener los fondos o valores pertenecientes a **EL CLIENTE** que les hayan sido entregados a **EL BANCO** por cualquier concepto, en la cuantía necesaria para garantizar el cobro de cualquier deuda, débito o cargo, intereses o gastos que se encuentren bajo responsabilidad de **EL CLIENTE**.

**ARTÍCULO SEXAGÉSIMO QUINTO: Documentación Constitutiva y Corporativa.**- Queda expresamente convenido que **EL CLIENTE** debe suministrar copias certificadas e informar a **EL BANCO** sobre cualquier cambio

que lleve a cabo en su documentación corporativa o societaria, es decir y sin ser limitativos, en sus Estatutos Sociales, Registro Mercantil, cambios en la composición accionaria o de cuotas sociales, cambio de razón social, nombre comercial, domicilio social, otorgamiento, renovación o revocación de poderes, cambio de directores, firmantes, cambio en la gerencia, entre otros.

**PÁRRAFO I: EL CLIENTE** reconoce y acepta que esta documentación será admitida por **EL BANCO** y considerada con validez, siempre y cuando la misma haya sido debidamente registrada ante el Registro Mercantil correspondiente.

**ARTÍCULO SEXAGÉSIMO SEXTO: Embargo Retentivo u Oposición.**- En el caso de embargo retentivo u oposición contra **LA CUENTA** o depósito a plazo de depósito por motivo de una alegada obligación u obligaciones, **EL CLIENTE**, reconoce y autoriza que **EL BANCO** retenga el balance de dicha cuenta o depósito a plazo en la indisponibilidad que establece la ley en los casos de embargo retentivo o en la medida que indique el acto de oposición; por lo que, descarga a **EL BANCO** de cualquier responsabilidad en cuanto a la validez de dicha reclamación o de dicho embargo. **EL BANCO**, queda autorizado a restringir hasta el monto del embargo de **LA CUENTA**, conservando los fondos hasta que se produzca una cualquiera de las siguientes situaciones: (1) el levantamiento del embargo retentivo u oposición por notificación del embargante; (2) sentencia que valide el embargo y ordene a **EL BANCO** la entrega de los fondos embargados; (3) ordenanza dictada por el Juez de los Referimientos que ordene a **EL BANCO** el levantamiento del embargo.

**ARTÍCULO SEXAGÉSIMO SÉPTIMO: EL BANCO** tendrá la obligación de proteger la confidencialidad, integridad y seguridad de los datos personales y la información privada que **EL CLIENTE** le proporcione en cualquier momento o que esté en manos de **EL BANCO** por cualquier razón (en adelante, la “**INFORMACIÓN DE IDENTIFICACIÓN PERSONAL o IIP**”). No obstante lo anterior, **EL CLIENTE** expresamente autoriza a **EL BANCO**, a consultar, suministrar, entregar, transferir, compartir, actualizar y dar a conocer, por cualquier medio o procedimiento, la **IIP** de **EL CLIENTE**, siempre que exista un interés legítimo o una obligación legal para realizar tales tratamientos. Queda establecido que **EL BANCO** podrá suministrar, entregar, transferir, compartir, dar a conocer, o realizar cualquier otro tratamiento de la **IIP** de **EL CLIENTE**, por cualquier medio o procedimiento, a sus afiliadas, subsidiarias, y/o un tercero aprobado por **EL BANCO**, (en adelante, una “**PARTE RELACIONADA**”), siempre que este tratamiento sea necesario para la prestación de los servicios y/o productos contratados por **EL CLIENTE**. Asimismo, **EL CLIENTE** expresamente autoriza a **EL BANCO** a suministrar, entregar, transferir, compartir y dar a conocer, por cualquier medio o procedimiento, la **IIP** a cualquier persona no relacionada o no vinculada a **EL BANCO** (en adelante, una “**PARTE NO RELACIONADA**”), con el fin que la **PARTE NO RELACIONADA**: (i) preste un servicio a **EL CLIENTE** en nombre, por cargo o por cuenta de **EL BANCO** (incluyendo, sin limitación, servicios de atención al cliente o *call center*, servicios de venta o contratación de productos y servicios bancarios, financieros y crediticios o cualquier otro servicio a través de medios telefónicos, digitales o de cualquier otra naturaleza), (ii) ayude a llevar a cabo transacciones u operaciones de **EL CLIENTE**, (iii) ayude a realizar la apertura, mantenimiento o procesamiento de cuentas de **EL CLIENTE**, (iv) ayude a proteger la confidencialidad o seguridad de los registros o datos de **EL CLIENTE**, (v) ayude a garantizar la seguridad e integridad de las operaciones de **EL BANCO**, (vi) realice labores de estadística, análisis, evaluación y control de riesgos, (vii) ayude a dar cumplimiento a las leyes y regulaciones aplicables u órdenes o resoluciones de las autoridades gubernamentales competentes, (viii) participe de alguna forma en cualquier proceso venta, fusión, cesión o transferencia del negocio, total o parcial, de **EL BANCO**, (ix) a sus gestores de cobro, (x) a las sociedades con quienes mantenga acuerdos de referimiento o relaciones comerciales para dar cumplimiento a los fines directamente relacionados con el interés legítimo de **EL BANCO** y **EL CLIENTE** siempre que **EL CLIENTE** haya aprobado expresamente compartir información con dichas empresas, (xii) cuando medie autorización previa y expresa del cliente preste servicios de venta o contratación de productos y servicios de **EL BANCO**. Queda expresamente entendido y acordado que las **PARTES RELACIONADAS** y las **PARTES NO RELACIONADAS** a las que se les suministre, entregue, transfiera, comparta y dé a conocer, por cualquier medio o procedimiento, **IIP** de **EL CLIENTE** tienen controles de protección de datos personales que cumplen con la legislación sobre datos personales vigente en la República de Panamá y asumirán la misma obligación de confidencialidad y de protección establecida para **EL BANCO** en virtud de lo establecido en este párrafo.

**PÁRRAFO I:** Por este medio autorizo(amos) expresamente a **EL BANCO** sus subsidiarias y/o afiliadas, cesionarios o sucesoras, así como cualquier compañía que por operación de cesión, administración o compra de cartera adquiera los derechos de mi crédito, a que de conformidad con lo expresado en el artículo 24 y demás disposiciones

aplicables de la Ley 24 de 22 de mayo de 2002, solicite, consulte, recopile, intercambie y transmita a cualquier agencia de información de datos, bancos o agentes económicos informaciones relacionadas con obligaciones o transacciones crediticias que mantenga o pudiera mantener con dichos agentes económicos de la localidad, sobre mi (nuestros) historial de crédito y relaciones con acreedores. También queda facultado **EL BANCO**, sus subsidiarias y/o afiliadas, cesionarios o sucesoras, así como cualquier compañía que, por una operación de cesión, administración o compra de cartera adquiera los derechos de mi crédito, a que solicite y obtenga información de instituciones gubernamentales relacionadas con las obligaciones o transacciones crediticias arriba referidas. Sin embargo, **EL BANCO** sólo podrá intercambiar y transmitir IIP e historial crediticio a empresas que demuestren haber sido expresamente autorizada por mi (nosotros) para solicitar esa información. Los tratamientos antes descritos deberán ser realizados por **EL BANCO**, sus compañías afiliadas, subsidiarias, cesionarios y/o sucesoras, a sus empleados, ejecutivos, directores dignatarios o apoderados, así como cualquier compañía que, por una operación de cesión, administración o compra de cartera adquiera los derechos de mi crédito, en cumplimiento de la legislación vigente de protección de datos personales. **EL CLIENTE** declara que ha otorgado su consentimiento de forma presencial o mediante formato digital previo el cumplimiento de los métodos de verificación de identidad que mantiene implementado para dichos propósitos **EL BANCO**.

**PÁRRAFO II:** Condiciones aplicables a clientes de nacionalidad Dominicana y Extranjeros en General: Asimismo, **EL CLIENTE** autoriza expresamente a **EL BANCO** a consultar sus datos en el Maestro de Cedulados que mantiene la Junta Central Electoral (JCE) de la República Dominicana, conforme a las disposiciones del Reglamento que establece el Procedimiento para Acceder al Maestro de Cedulados y Fija las Tasas por los Servicios de Acceso de fecha 23 de julio de 2013, descargando a **EL BANCO** de cualquier responsabilidad relativa a la consulta realizada en el referido Maestro, en el entendido de que dichos datos deben ser manejados con la debida confidencialidad y no podrán ser divulgados sin el consentimiento, ni sometidos a tratamientos diferentes a los generados por la relación contractual entre **EL BANCO** y **EL CLIENTE** sin el consentimiento previo y expreso de **EL CLIENTE**.

**PÁRRAFO III: EL CLIENTE**, en los casos que aplique y bajo la existencia de un interés legítimo, autoriza a **EL BANCO**, a realizar las revisiones correspondientes de su historial crediticio en el buró de crédito internacional que corresponda.

**PÁRRAFO IV: EL CLIENTE** declara y reconoce que **EL BANCO** podría estar obligado a cumplir con las reglas de captación, procesamiento y reporte de información, establecidas por la Ley Fiscal de Cuentas en el Extranjero de los EEUU denominada como "*Foreign Account Tax Compliance Act*" (FATCA por sus siglas en inglés). En consecuencia, **EL CLIENTE** autoriza a **EL BANCO** a suministrar información sobre éste y sus productos bancarios al Servicio de Rentas Internas de los Estados Unidos de América (*Internal Revenue Service o IRS por sus siglas en inglés*), ya sea de manera directa o a través de las entidades gubernamentales competentes, así como cumplir con cualquier otra legislación que obligue a las Entidades Financieras a compartir información financiera de sus clientes, incluyendo pero no limitado al Estándar Común de Reporte (CRS) de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE).

**ARTÍCULO SEXAGÉSIMO OCTAVOCONSENTIMIENTO DE USO Y TRANSMISIÓN DE DATOS PERSONALES:** **EL CLIENTE**, debidamente identificado en la comparecencia de este contrato y a través de su firma caligráfica al final del presente documento declara que autoriza expresamente a **EL BANCO** a tratar sus datos en la forma en que se expresa en el ARTÍCULO TRIGESIMO OCTAVO arriba indicado y que comprende que el interés legítimo para realizar los tratamientos antes descritos nace de la relación comercial entre su persona y **EL BANCO** y que dichos tratamientos son necesarios para el cumplimiento de los servicios contratados y para las obligaciones regulatorias de **EL BANCO**.

Así mismo declara **EL CLIENTE** que ha sido informado de todas las condiciones de plazo y licitud de tratamiento de sus datos personales y mantendrá en todo momento sus derechos irrenunciables básicos en cuanto al acceso, rectificación, cancelación y oposición, los cuales serán ejercidos a través de los canales que para tales efectos establezca **EL BANCO**.

**ARTÍCULO SEXAGÉSIMO NOVENO: Sobre la Oficina de Control de Bienes Extranjeros del Departamento de Tesorería de los Estados Unidos de América (OFAC).**- **EL CLIENTE** reconoce y acepta que no realizará

transacciones o negocios de ninguna modalidad ni utilizará los fondos provenientes de créditos o facilidades crediticias que le hayan sido otorgadas por **EL BANCO**, con personas físicas, jurídicas, países, gobiernos, o cualquier otra entidad jurídica con o sin personería jurídica sancionadas por la lista de la Oficina de Control de Bienes Extranjeros del Departamento de Tesorería de los Estados Unidos de América (OFAC, por sus siglas en inglés) la cual se encuentra disponible y es actualizada en la página web oficial de dicha entidad gubernamental; o por cualquier otra lista de naturaleza similar emitida por autoridades u organismos nacionales e internacionales.

**ARTÍCULO SEPTUAGÉSIMO: Cesión de este Contrato y de los Créditos.-** **EL CLIENTE** es el único beneficiario de la cuenta y de los servicios bancarios suministrados por **EL BANCO** y no podrá ceder este Acuerdo a ninguna otra persona. Sin embargo, **EL CLIENTE** reconoce que **EL BANCO** queda autorizado a ceder los créditos y demás derechos provenientes de este Contrato sin necesidad de notificación previa o posterior por parte de **EL CLIENTE**. **EL BANCO** por su parte en cumplimiento con el principio de transparencia que señala la Ley Bancaria, realizará las notificaciones de carácter informativo pertinentes a **EL CLIENTE**.

**ARTÍCULO SEPTUAGÉSIMO PRIMERO Estipulación Relativa a los Gastos Legales, por Impuestos y Cargos por Conceptos Semejantes.-** Todos los gastos legales, de registros, de impuestos, tasas, arbitrios, contribuciones, honorarios profesionales y semejantes correrán por cuenta de **EL CLIENTE**, aun cuando hayan sido avanzados por **EL BANCO**. **EL CLIENTE** deberá procurar ante **EL BANCO** un estimado del costo del proceso, previo al inicio del mismo.

**ARTÍCULO SEPTUAGÉSIMO SEGUNDO: Informaciones Suministradas.-** La persona física que suscribe el presente Contrato declara y reconoce, bajo la fe del juramento, que toda la información suministrada en este Contrato es correcta y verdadera y a su vez declara bajo la fe del juramento, que posee las calidades, los poderes y la autoridad corporativa necesaria para firmar este documento, en nombre y representación de **EL CLIENTE**.

**ARTÍCULO SEPTUAGÉSIMO TERCERO: Responsabilidad e Indemnización.-** **EL CLIENTE** será responsable de cualquier tipo de daños, incluyendo honorarios de abogados, que puedan ser causados a **EL BANCO** o a terceras personas, tanto por su hecho personal como por su negligencia o imprudencia, así como por los daños y gastos que puedan ser causados por éste durante la vigencia de este Contrato. **EL CLIENTE** estará obligado a responder frente a cualquier demanda en responsabilidad civil, penal, o de cualquier naturaleza que le sea formulada en este sentido ya sea por sus clientes, o por cualesquiera terceras personas, por lo que **EL CLIENTE**, libera expresamente a **EL BANCO** en los casos antes señalados de cualquier responsabilidad en este sentido y se compromete a intervenir en su favor, a su solo costo y riesgo en caso de que le sobreviniese algún tipo de reclamación. Como consecuencia de todo lo dicho anteriormente, **EL CLIENTE** se compromete y obliga a mantener a **EL BANCO** libre e indemne frente a sus clientes y a cualesquiera terceras personas, de cualquier reclamación civil, comercial, penal o de cualquier otra naturaleza, que pudiera sobrevenir durante la ejecución de los servicios descritos en el presente Contrato. A tales fines, **EL BANCO** notificará a **EL CLIENTE** oportunamente cualquier reclamación que sea interpuesta por terceros con relación a los daños indicados anteriormente y deberá cooperar en todos los aspectos razonables con relación a dicha reclamación.

**ARTÍCULO SEPTUAGÉSIMO CUARTO: Acuerdo Completo.-** Este acto, incluyendo sus Anexos constituye el Acuerdo completo de **LAS PARTES** y deroga expresamente todo acuerdo previo sobre el mismo objeto.

**ARTÍCULO SEPTUAGÉSIMO QUINTO: Publicidad.-** Cualquier comunicado de prensa, anuncio público u otro tipo de publicidad de **EL CLIENTE** que tenga que ver con el objeto de este Contrato debe ser aprobado previamente y por escrito por **EL BANCO**.

**ARTÍCULO SEPTUAGÉSIMO SEXTO: Días Hábiles (Días de Trabajo).-** Los días laborables de **EL BANCO** son de lunes a viernes, a excepción de los días de fiesta o duelo nacional de la República de Panamá.

**ARTÍCULO SEPTUAGÉSIMO SÉPTIMO: Nulidad de Cláusulas.-** En caso de que por cualquier circunstancia una o varias cláusulas contenidas en este Contrato fueran total o parcialmente invalidadas o declaradas nulas, ilegales o inejecutables, las provisiones restantes permanecerán siendo válidas y ejecutables.

**ARTÍCULO SEPTUAGÉSIMO OCTAVO: Títulos.**- Los títulos y encabezados contenidos en el presente Contrato de Servicios han sido insertados para referencia y no deberán ser considerados como parte del mismo, ni en modo alguno definir, modificar o restringir el significado o interpretación de los términos o previsiones de éste.

**ARTÍCULO SEPTUAGÉSIMO NOVENO: Jurisdicción y Ley aplicable.** **EL CLIENTE** acepta que este Contrato se regirá por las leyes de la República de Panamá, a cuyos tribunales se somete. Asimismo, el cuentahabiente acepta que, si no hubiese disposición legal o contractual claramente aplicable, cualquier controversia se resolverá de acuerdo con los usos y costumbres bancarias y comerciales de la plaza en Panamá, sin perjuicio del derecho de **EL BANCO** de demandar ante cualquier tribunal dentro o fuera de la República de Panamá.

**ARTÍCULO OCTAGÉSIMO: No Garantía Administración Monetaria y Financiera de la República Dominicana.** **EI CLIENTE** reconoce que la realización de cualquier actividad activa o pasiva en el territorio de la República Dominicana con **EL BANCO**, no implica bajo ninguna forma o circunstancia, garantía alguna de parte de la Administración Monetaria y Financiera nacional ni del Estado Dominicano.

**HECHO Y FIRMADO** en dos (2) originales de un mismo tenor y efecto, uno para cada una de las partes contratantes con intereses distintos. En la ciudad de \_\_\_\_\_, a los \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_) días del mes de \_\_\_\_\_ del año \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_).

**POR EL CLIENTE:**

---

\_\_\_\_\_  
Razón Social

\_\_\_\_\_  
R.U.C. o Registro Mercantil

\_\_\_\_\_  
Domicilio Social

\_\_\_\_\_  
Nombre completo y Cédula (o Pasaporte) del Representante Legal o Persona Autorizada

\_\_\_\_\_  
Firma del representante legal o persona autorizada

**POR EL BANCO:**

---

**Funcionario**

\_\_\_\_\_  
Nombre

\_\_\_\_\_  
Código

\_\_\_\_\_  
Firma

**ANEXO A. REGLAMENTO DE TARIFAS DE SERVICIOS**
**TARIFARIO DE SERVICIOS / SERVICE FEES**
**COMERCIO EXTERIOR / FOREIGN TRADE**

<b>CARTAS DE CREDITO / LETTERS OF CREDIT</b>	<b>TARIFA / FEES</b>
<b>APERTURA / OPENNING</b>	
Sin Depósito Previo (para los primeros tres (3) meses o fracción) <i>UNSECURED / CLEAN (FIRST THREE (3) MONTHS OR FRACTION THEREOF)</i>	1.00%
Con depósito previo (para los primeros tres (3) meses o fracción) <i>CASH SECURED (FIRST THREE (3) MONTHS OR FRACTION THEREOF)</i>	0.75%
<b>ENMIENDA / AMMENDMENTS</b>	
Mínimo: US\$100.00 (para enmiendas que sean incremento de valor de la carta de crédito) <i>MINIMUM: US\$100.00 (AMMENDMENTS FOR INCREASE IN VALUE OF THE LETTERS OF CREDIT)</i>	1.00%
Mínimo: USD\$75.00 (para enmiendas que sean por la extensión del vencimiento) <i>MINIMUM: US\$75.00 (AMMENDMENTS FOR EXTENSION OF EXPIRATION)</i>	¼% del 1%
Swift por enmienda <i>SWIFT BY AMENDMENT</i>	USD\$20.00
Otras <i>OTHERS</i>	USD\$50.00
Cancelación de carta de crédito no utilizada <i>CANCELLED LETTER OF CREDIT WITHOUT UTILIZATION</i>	USD\$100.00
<b>UTILIZACION / UTILIZATION</b>	0.125%
Notificación o Aviso <i>NOTIFICATION OR ADVISE</i>	USD\$100.00
Confirmación (Mínimo : USD\$100.00) <i>CONFIRMATION (MINIMUM: US\$100.00)</i>	¼ del 1%
Cargo por discrepancias en documentos presentados <i>CHARGE FOR DISCREPANCIES IN DOCUMENTS</i>	USD\$100.00
<b>ACEPTACIÓN/ACCEPTANCE</b>	

Mínimo: USD\$100.00 <i>MINIMUM: US\$100.00</i>	1½% Anual/ <i>Annual</i>
<b>AVALES Y GARANTÍAS</b> (más comisión de Banco Corresponsal) <i>GUARANTEES (more plus correspondent bank commission)</i>	4.00 Anual/ <i>Annual</i>
<b>Descuento en Letras</b> <i>DRAFT DISCOUNT</i>	Sujeto a negociación <i>NEGOTIABLE</i>

<b>TRANSFERENCIAS ENTRANTES (RECIBIDAS) / INCOMING WIRE TRANSFERS</b>	<b>TARIFA /FEES</b>
Transferencias Interna, para crédito a cuenta de nuestros clientes <i>INTERNAL TRANSFERS TO OUR CUSTOMERS</i>	GRATIS
Transferencias Internacionales en Dólares <i>INCOMING WIRE TRANSFERS IN USDOLLARS</i>	USD\$7.00
Transferencias Internacionales en Euros <i>INCOMING WIRE TRANSFERS IN EUROS</i>	EUR7.00
Devolución de Transferencia Recibida <i>INCOMING WIRE TRANSFER REFUND</i>	USD\$10.00

<b>TRANSFERENCIAS ENVIADAS (EMPRESARIAL) / OUTGOING WIRE TRANSFER (CORPORATE)</b>	<b>TARIFA /FEES</b>
Transferencias en dólares – Banca por Internet (a partir de la 6ta por mes) <i>TRANSFERS IN DOLLARS – INTERNET BANKING (FROM THE 6th PER MONTH)</i>	USD\$ 15.00
Transferencias en dólares – Carta o formulario (a partir de la 6ta por mes) <i>TRANSFERS IN DOLLARS – LETTER OR FORM (FROM THE 6TH PER MONTH)</i>	USD\$25.00
Transferencias Moneda Extranjera – Banca por Internet (a partir de la 6ta por mes) <i>FOREIGN CURRENCY TRANSFERS – INTERNET BANKING (FROM THE 6TH PER MONTH)</i>	USD\$25.00
Transferencias Moneda Extranjera – Carta o formulario (a partir de la 6ta por mes) <i>FOREIGN CURRENCY TRANSFERS – LETTER OR FORM (FROM THE 6TH PER MONTH)</i>	USD\$30.00
Devolución Transferencia Internacional <i>OUTGOING WIRE TRANSFER REFUND</i>	USD\$10.00
Enmienda Transferencia Internacional <i>WIRE TRANSFER AMENDEMENT</i>	USD\$25.00
Transferencia enviada, desde cuenta de ahorro (a partir de la 2da en el mes) <i>OUTGOING WIRE TRANSFER FROM SAVING ACCOUNT (FROM THE 2ND OF THE MONTH)</i>	USD\$20.00

<b>TRANSFERENCIAS ENVIADAS (PERSONAL) / OUTGOING WIRE TRANSFER (PERSONAL)</b>	<b>TARIFA /FEES</b>
Transferencias en dólares – Banca por Internet (a partir de la 3era por mes) <i>TRANSFERS IN DOLLARS – INTERNET BANKING (FROM THE 3TH PER MONTH)</i>	USD\$15.00
Transferencias en dólares – Carta o formulario (a partir de la 3era por mes) <i>TRANSFERS IN DOLLARS – LETTER OR FORM (FROM THE 3RD PER MONTH)</i>	USD\$25.00
Transferencias Moneda Extranjera – Banca por Internet (a partir de la 3ra por mes) <i>FOREIGN CURRENCY TRANSFERS – INTERNET BANKING (FROM 3TH PER MONTH)</i>	USD\$25.00
Transferencia Moneda Extranjera – Carta o formulario (a partir de la 3era por mes) <i>FOREIGN CURRENCY TRANSFERS – LETTER OR FORM (FROM THE 3TH PER MONTH)</i>	USD\$30.00
Devolución Transferencia Internacional <i>OUTGOING WIRE TRANSFER REFUND</i>	USD\$10.00
Enmienda Transferencia Internacional <i>WIRE TRANSFER AMENDEMNENT</i>	USD\$25.00
Transferencia para pago de tarjeta de crédito <i>WIRE TRANSFER FOR CREDIT CARD PAYMENT</i>	USD\$0.00
Transferencia enviada, desde cuenta de ahorro (a partir de la 2da en el mes) <i>OUTGOING WIRE TRANSFER FROM SAVING ACCOUNTT (FROM THE 2ND OF THE MONTH)</i>	USD\$20.00

<b>COBRANZAS / COLLECTIONS</b>	<b>TARIFA /FEES</b>
<b>SIMPLES / CLEAN / CHECK FOR COLLECTION</b>	
Cheques hasta por la suma de USD\$15,000.00 <i>CHECKS UP TO US\$15,000</i>	USD\$15.00
Cheques de USD\$15,001.00 en adelante <i>CHECKS ABOVE OF US\$15,001</i>	USD\$20.00
<b>DOCUMENTARIOS/ DOCUMENTARY</b>	
Mínimo: USD\$50.00 <i>MINIMUM: US\$50.00</i>	3/8 del 1%
<b>Swift - Cobranzas</b> <i>SWIFT - Collections</i>	USD\$20.00
Valija <i>COURIER SERVICE</i>	USD\$50.00

**DEPÓSITOS / DEPOSIT**

<b>CUENTA CORRIENTE (EMPRESARIAL) / CURRENT ACCOUNT (CORPORATE)</b>	<b>TARIFA / FEES</b>
Monto de Apertura <i>OPENING AMOUNT</i>	USD\$4,000.00
Balance mínimo <i>MINIMUM BALANCE</i>	USD\$3,000.00
Cargo bajo balance mínimo (mensual) <i>BALANCE UNDER (MONTHLY)</i>	USD\$30.00
Cuenta Inactiva (luego de doce (12) meses del último movimiento realizado por el cliente) <i>INACTIVE ACCOUNT</i>	USD\$10.00
Cargo fijo mensual por manejo <i>FIXED MONTHLY HANDLING FEE</i>	GRATIS/FREE
Pago de intereses <i>INTEREST PAYMENT</i>	0.01%

<b>CUENTA CORRIENTE (PERSONALES) / CURRENT ACCOUNT (PERSONAL)</b>	<b>TARIFA / FEES</b>
Monto de Apertura <i>OPENING AMOUNT</i>	USD\$3,000.00
Balance mínimo <i>MINIMUM BALANCE</i>	USD\$2,000.00
Cargo bajo balance mínimo (mensual) <i>BALANCE UNDER (MONTHLY)</i>	USD\$10.00
Cuenta Inactiva (luego de doce (12) meses del último movimiento realizado por el cliente) <i>INACTIVE ACCOUNT</i>	USD\$10.00
Cargo fijo mensual por manejo <i>FIXED MONTHLY HANDLING FEE</i>	GRATIS/FREE
Pago de intereses <i>INTEREST PAYMENT</i>	0.01%

<b>CUENTA DE AHORROS (EMPRESARIAL) / SAVING ACCOUNT (CORPORATE)</b>	<b>TARIFA / FEES</b>
Monto de Apertura <i>OPENING AMOUNT</i>	USD\$1,000.00
Balance mínimo <i>MINIMUM BALANCE</i>	USD\$1,000.00
Cargo bajo balance mínimo (mensual) <i>BALANCE UNDER (MONTHLY)</i>	USD\$10.00
Cuenta Inactiva (luego de veinticuatro (24) meses del último movimiento realizado por el cliente) <i>INACTIVE ACCOUNT</i>	USD\$10.00
<b>BENEFICIOS / BENEFITS</b>	
USD\$0.00 a USD\$499.99 / <i>US\$0.00 to US\$499.99</i>	0.50%
USD\$500.00 a USD\$999.99 / <i>US\$500.00 to US\$999.99</i>	1.00%
USD\$1,000.00 a USD\$499,999.99 / <i>US\$1,000.00 to US\$499,99.99</i>	4.00%
USD\$500,000.00 en adelante / <i>US\$500,000.00 and up</i>	3.50%

<b>CUENTA DE AHORROS (PERSONAL) / SAVING ACCOUNT (PERSONAL)</b>	<b>TARIFA / FEES</b>
Monto de Apertura <i>OPENING AMOUNT</i>	USD\$500.00
Balance mínimo <i>MINIMUM BALANCE</i>	USD\$500.00
Cargo bajo balance mínimo (mensual) <i>BALANCE UNDER (MONTHLY)</i>	USD\$10.00
Cuenta Inactiva (luego de veinticuatro (24) meses del último movimiento realizado por el cliente) <i>INACTIVE ACCOUNT</i>	USD\$10.00
<b>BENEFICIOS / BENEFITS</b>	
USD\$0.00 a USD\$499.99 / <i>US\$0.00 to US\$499.99</i>	0.50%
USD\$500.00 a USD\$999.99 / <i>US\$500.00 to US\$999.99</i>	1.00%
USD\$1,000.00 a USD\$499,999.99 / <i>US\$1,000.00 to US\$499,99.99</i>	4.00%
USD\$500,000.00 en adelante / <i>US\$500,000.00 and up</i>	3.50%

DEPOSITO A PLAZO FIJO / TIME DEPOSIT	TARIFA /FEES
<p>Penalidad cancelación anticipada Depósitos a plazo</p> <p><i>Anticipated cancelation time deposit- penalty</i></p>	<p>La tasa de penalidad es del 0.50% por el balance actual del depósito a plazo fijo entre 360 días por la cantidad de días transcurridos desde la apertura o renovación.</p> <p><i>The rate is 0.50% current balance of time deposit, between 360 days for the number of days passed since the opening or renewal.</i></p>

**OTROS / OTHERS**

<b>EMISION DE CHEQUE DE ADMINISTRACION / ADMINISTRATION CHECK ISSUANCE</b>	<b>TARIFA / FEES</b>
Solicitud de emisión de cheque de administración a través de carta o formulario desde cuenta corriente (a partir del 2do en el mes) <i>ADMINISTRATION CHECK ISSUANCE REQUEST THROUGH LETTER OR FORM FROM A CHECKING ACCOUNT (FROM THE 2ND OF THE MONTH)</i>	USD\$25.00
Solicitud de emisión de cheque de administración a través de carta o formulario desde cuenta de ahorro (a partir del 2do en el mes) <i>ADMINISTRATION CHECK ISSUANCE REQUEST THROUGH LETTER OR FORM FROM SAVINGS ACCOUNT (FROM THE 2ND OF THE MONTH)</i>	USD\$25.00
Solicitud de emisión de cheque de administración a través de Banca por Internet (a partir del 5to en el mes) <i>ADMINISTRATION CHECK ISSUANCE REQUEST THROUGH INTERNET BANKING (FROM THE 5TH OF THE MONTH)</i>	USD\$20.00
Comisión por Reposición o Reemplazo de Cheque de Administración <i>ADMINISTRATION CHECK REPLACEMENT FEE</i>	USD\$35.00
Suspensión de cheques <i>STOP PAYMENT</i>	USD\$35.00
Reintegro de cheques emitidos <i>REFUND OF ISSUED CHECKS</i>	USD\$10.00
Cheque de administración a través de Banca por Internet (a partir del 2do en el mes), desde cuenta de ahorro <i>ADMINISTRATION CHECK THROUGH INTERNET BANKING (FROM THE 2ND OF THE MONTH) FROM SAVINGS ACCOUNT.</i>	USD\$20.00

<b>MORA PRESTAMOS / LOAN DELINQUENCY</b>	<b>TARIFA / FEES</b>
Personales /Comerciales (por día) <i>CORPORATE/PERSONAL (PER DAY)</i>	1.50%

<b>2DO. FACTOR DE AUTENTICACIÓN / SECURITY TOKEN AUTHENTICATION DEVICE</b>	<b>TARIFA / FEES</b>
Asignación Token (Primera vez) /Reposición por deterioro o vencimiento <i>Token Assignment (first time) / replacement for wear and tear.</i>	USD\$0.00

<b>OTROS CARGOS POR SERVICIOS / OTHERS FEES</b>	<b>TARIFA /FEES</b>
Uso de fondos en tránsito (por día) <i>USE OF FUNDS IN TRANSIT (PER DAY)</i>	20.00%
Sobregiro (por día) <i>OVERDRAFT (PER DAY)</i>	20.00%
Devolución de cheques depositado <i>DEPOSITED RETURNED CHECKS</i>	USD\$50.00
Duplicado de estado de cuenta <i>ACCOUNT STATEMENT DUPLICATE</i>	USD\$5.00
Duplicado de estado de cuenta vía Swift (Mensual) <i>ACCOUNT STATEMENT DUPLICATE-SWIFT (MONTHLY)</i>	USD\$100.00
Estado de cuenta retenido <i>WITHHELD STATEMENT</i>	USD\$0.00
Estado de cuenta vía e-mail <i>ACCOUNT STATEMENT BY MAIL</i>	USD\$0.00
Servicio de valija (Courier) <i>COURIER SERVICE</i>	USD\$50.00
Confirmación vía fax <i>FAX CONFIRMATION</i>	USD\$10.00
Confirmaciones bancarias <i>BANK CONFIRMATIONS</i>	USD\$10.00
Cortes de estado de cuenta <i>CUTS OF ACCOUNT STATEMENT</i>	USD\$5.00
Corte de estado de cuenta vía Swift (Mensual) <i>CUTS OF ACCOUNT STATEMENT -SWIFT (MONTHLY)</i>	USD\$100.00
Copia de cheques depositados <i>COPY OF DEPOSITED CHECKS</i>	USD\$5.00
Pago de intereses de depósitos a plazo fijo en cheques <i>PAYMENT OF INTEREST ON FIXED-TERM DEPOSITS IN CHECKS</i>	USD\$5.00
Pago de intereses de depósitos a plazo fijo por transferencia internacional <i>PAYMENT OF INTEREST ON FIXED-TERM TRANSFER</i>	USD\$5.00
Disminución de depósito a plazo fijo por cheque de administración o transferencia <i>FIXED-TERM DEPOSIT REDUCTION BY ADMINISTRATION CHECK OR TRANSFER</i>	USD\$10.00
Investigación por reclamos (rechazados o improcedentes) <i>CLAIM INVESTIGATION - INVESTIGATION FOR REJECTED OR INADMISSIBLE CLAIMS</i>	USD\$20.00

Investigaciones de Transferencias - SWIFT <i>TRANSFER INVESTIGATIONS-SWIFT</i>	USD\$20.00
Cartas de referencias <i>REFERENCE LETTERS</i>	USD\$0.00
Cheques depositados devueltos <i>RETURNED DEPOSITED CHECKS</i>	USD\$50.00

**TARJETA DE CREDITO / CREDIT CARD**

<b>INTERNACIONALES / INTERNATIONAL</b>	<b>TARIFA /FEES</b>
<b>EMISIÓN Y RENOVACIÓN / ISSUING AND RENOVATIONS</b>	
Clásica	US\$ 25.00
Gold	US\$ 45.00
Platinum	US\$ 55.00
Black	US\$ 200.00
Excelsa	US\$ 45.00
Advance	US\$ 45.00

CARGOS POR SERVICIOS / SERVICES FEES	TARIFA / FEES
<b>Reactivación con confección del plástico</b> <i>Re-Activation with new card (plastic)</i>	50% del costo de la emisión 50% of the issuance cost
<b>Reactivación sin confección del plástico</b> <i>Re-Activation without new card (plastic)</i>	25% del costo de la emisión 25% of the issuance cost
<b>Reemplazo de plástico por pérdida (cada plástico)</b> <b>(en caso de tarjeta adicional se cobrará el 80% de la emisión de la tarjeta principal)</b> <b>New plastic due to lost card</b> <i>(if additional card, cost will be 80% of the cost of issuing main card)</i>	80% del costo de la emisión 80% of the issuance cost
<b>Reemplazo de plástico por banda dañada o deterioro</b> <i>New plastic due to overuse or damaged card</i>	US\$ 5.00
<b>Aumento de límite provisional</b> <i>Provisional Limit Increase</i>	US\$ 15.00
<b>Avance de efectivo</b> <i>Cash Advance</i>	6.25% del monto retirado 6.25% of advance
<b>Interés por mora</b> <i>Interest for overdue payment</i>	US\$15.00
<b>Sobregiro</b> <i>Overdraft</i>	US\$15.00
<b>Comisión por Cuota Vencida</b> <i>Commission for Overdue Payment</i>	N/A
<b>Carta de Saldo</b> <i>Balance Letter</i>	US\$0.00
<b>Estados de cuentas</b> <i>Monthly Statements</i>	US\$2.00
<b>Solicitud de copia de vouchers por reclamaciones (VISA)</b> <i>Copy of Vouchers Request in case of claims (VISA)</i>	US\$15.00
<b>Solicitud de copia de vouchers por reclamaciones (MASTERCARD)</b> <i>Copy of Vouchers Request in case of claims (MASTERCARD)</i>	US\$15.00
<b>Cheques devueltos por pagos de tarjetas de crédito</b> <i>Returned checks for credit card payments</i>	US\$100.00

Reembolso de pago mediante emisión de cheque <i>Reimbursement of payment through checks</i>	0.75% de la totalidad del reembolso si es mayor de US\$1,000.00 0.75% of the total reimbursement if over US\$ 1,000.00
--	---

TARJETAS ADICIONALES / ADDITIONAL CARDS	TARIFA / FEES
Clásica	US\$ 15.00
Gold	US\$ 25.00
Platinum	US\$ 30.00
Black	Gratis / Free

TASA DE INTERÉS ANUAL / MONTHLY INTEREST RATE	TASA / INTEREST RATE
Clásica	60.00%
Gold	60.00%
Platinum	60.00%
Black	60.00%
Excelsa	40.00%
Advance	40.00%

**Pago Mínimo:** Es el abono mínimo, expresado en dólares de los Estados Unidos de América, que debe realizar el tarjetahabiente al emisor para mantener su tarjeta de crédito al día y no generar cargos por atraso. Se calcula:

$$\text{Pago Mínimo} = \text{Balance al corte} + \text{Monto en atraso}$$

**Interés por financiamiento (IF):** Es el interés que se genera cuando no se realiza el pago total del balance que refleja el estado de cuenta antes de la fecha límite de pago. El mismo se calcula sobre el saldo promedio mensual (SPM), corresponde a la sumatoria de los balances diarios de capital del mes entre la cantidad de días transcurridos en ese mes.

$$\text{Cálculo (IF)} = \text{SPM de Capital} \times \text{Tasa de interés mensual}$$

**Minimum Payment:** Is the minimum payment, in United States dollars, that the cardholder should pay to the Bank in

order to maintain his/her credit card up to date with no overdue charges. It is calculated as follows:

$$\text{Minimum Payment} = \frac{\text{Cut balance} + \text{Overdue}}{12} \text{ Amount}$$

**Financing Interest (FI):** Is the interest rate that is charged when the total amount shown in the monthly statement is not.

paid before the payment date established. This is calculated on the monthly average balance (SPM by its Spanish

abbreviation), is the sum of the daily balances of the monthly capital divided by number of days elapsed in that month.

$$\text{(FI)} = \text{SPM of Capital} \times \text{Monthly Interest Rate}$$

#### TARIFARIO PARA CUENTAS EN EUROS

<b>TRANSFERENCIAS ENVIADAS (EMPRESARIAL) -EURO / OUTGOING WIRE TRANSFER (CORPORATE) - €</b>	<b>TARIFA/FEES</b>
Transferencias en Moneda Extranjera, desde una cuenta en euros – Banca por Internet (a partir de la 2da por mes) <i>SENT TRANSFER FROM CURRENT ACCOUNT EURO - INTERNET BANKING (FROM THE 2ND OF THE MONTH)</i>	€ 25.00
Transferencias en Moneda Extranjera, desde una cuenta en euros – Carta o formulario (a partir de la 2da por mes) <i>SENT TRANSFER FROM CURRENT ACCOUNT EURO - LETTER OR FORM (FROM THE 2ND OF THE MONTH)</i>	€ 30.00
Devolución Transferencia Internacional – Moneda Extranjera <i>INTERNATIONAL TRANSFER REFUND - FOREIGN EXCHANGE</i>	€ 10.00
Enmienda Transferencia Internacional – Moneda Extranjera <i>INTERNATIONAL TRANSFER AMENDMENT - FOREIGN EXCHANGE</i>	€ 25.00

<b>TRANSFERENCIAS ENVIADAS (PERSONAL)- EURO /OUTGOING WIRE TRANSFER (PERSONAL) - €</b>	<b>TARIFA/FEES</b>
Transferencias Moneda Extranjera, desde una cuenta en euros – Banca por Internet (a partir de la 2da por mes) <i>WIRE TRANSFER FROM CURRENT ACCOUNT EURO - INTERNET BANKING (FROM THE 2ND OF THE MONTH)</i>	€ 25.00

Transferencias Moneda Extranjera, desde una cuenta en euros – Carta o formulario (a partir de la 2da por mes) <i>WIRE TRANSFER FROM CURRENT ACCOUNT EURO - LETTER OR FORM (FROM THE 2ND OF THE MONTH)</i>	€ 30.00
Enmienda Transferencia Internacional – Moneda Extranjera <i>WIRE TRANSFER AMENDMENT - FOREIGN EXCHANGE</i>	€ 10.00
Transferencia para pago de tarjeta de crédito <i>WIRE TRANSFER FOR CREDIT CARD PAYMENT - FOREIGN EXCHANGE</i>	€ 25.00

<b>CUENTA CORRIENTE (EMPRESARIAL) EN EUROS / CURRENT ACCOUNT (CORPORATE) - €</b>	<b>TARIFA/FEES</b>
Monto de Apertura <i>OPENING AMOUNT</i>	€ 4,000.00
Balance mínimo <i>MINIMUM BALANCE</i>	€ 3,000.00
Cargo bajo balance mínimo (mensual) <i>BALANCE UNDER (MONTHLY)</i>	€ 30.00
Cuenta Inactiva (luego de doce (12) meses del último movimiento realizado por el cliente) <i>INACTIVE ACCOUNT</i>	€ 10.00
Cargo fijo mensual por manejo <i>FIXED MONTHLY HANDLING FEE</i>	€ 0.00
Pago de intereses <i>INTEREST PAYMENT</i>	0.00%

<b>CUENTA CORRIENTE (PERSONALES) EN EUROS / CURRENT ACCOUNT (PERSONAL) - €</b>	<b>TARIFA/FEES</b>
Monto de Apertura <i>OPENING AMOUNT</i>	€ 3,000.00
Balance mínimo <i>MINIMUM BALANCE</i>	€ 2,000.00
Cargo bajo balance mínimo (mensual) <i>BALANCE UNDER (MONTHLY)</i>	€ 10.00
Cuenta Inactiva (luego de doce (12) meses del último movimiento realizado por el cliente) <i>INACTIVE ACCOUNT</i>	€ 10.00
Cargo fijo mensual por manejo <i>FIXED MONTHLY HANDLING FEE</i>	€ 0.00
Pago de intereses <i>INTEREST PAYMENT</i>	0.00%

<b>TRANSFERENCIAS ENTRANTES (RECIBIDAS) / INCOMING WIRE TRANSFERS - €</b>	<b>TARIFA/FEES</b>
Transferencias Internacionales en euros <i>INCOMING WIRE TRANSFERS IN EUROS</i>	€ 7.00
Devolución de Transferencia Recibida <i>INCOMING WIRE TRANSFER REFUND</i>	€ 10.00

<b>OTROS CARGOS POR SERVICIOS / OTHER FEES - €</b>	<b>TARIFA/FEES</b>
Uso de fondos en tránsito (por día) <i>USE OF FUNDS IN TRANSIT (PER DAY)</i>	20.00%
Sobregiro (por día) <i>OVERDRAFT (PER DAY)</i>	20.00%
Devolución de cheques depositado <i>DEPOSITED RETURNED CHECKS</i>	€ 50.00
Duplicado de estado de cuenta <i>ACCOUNT STATEMENT DUPLICATE</i>	€ 5.00
Duplicado de estado de cuenta vía Swift (Mensual) <i>ACCOUNT STATEMENT DUPLICATE- BY SWIFT (MONTHLY)</i>	€ 100.00

Estado de cuenta retenido <i>WITHHELD STATEMENT</i>	€ 0.00
Estado de cuenta vía e-mail <i>ACCOUNT STATEMENT BY MAIL</i>	€ 0.00
Servicio de valija (Courier) <i>COURIER SERVICE</i>	€ 50.00
Confirmación vía fax <i>FAX CONFIRMATION</i>	€ 10.00
Confirmaciones bancarias <i>BANK CONFIRMATIONS</i>	€ 10.00
Cortes de estado de cuenta <i>CUTS OF ACCOUNT STATEMENT</i>	€ 5.00
Corte de estado de cuenta vía Swift (Mensual) <i>CUTS OF ACCOUNT STATEMENT -SWIFT (MONTHLY)</i>	€ 100.00
Copia de cheques depositados <i>COPY OF DEPOSITED CHECKS</i>	€ 5.00
Pago de intereses de depósitos a plazo fijo en cheques <i>PAYMENT OF INTEREST ON FIXED-TERM DEPOSITS IN CHECKS</i>	€ 5.00
Pago de intereses de depósitos a plazo fijo por transferencia internacional <i>PAYMENT OF INTEREST ON FIXED-TERM TRANSFER</i>	€ 5.00
Disminución de depósito a plazo fijo por cheque de administración o transferencia <i>FIXED-TERM DEPOSIT REDUCTION BY ADMINISTRATION CHECK OR TRANSFER</i>	€ 10.00
Investigación por reclamos (Rechazados o Improcedentes) <i>CLAIM INVESTIGATION - INVESTIGATION FOR REJECTED OR INADMISSIBLE CLAIMS</i>	€ 20.00
Investigaciones de Transferencias - Swift <i>WIRE TRANSFER INVESTIGATIONS - SWIFT</i>	€ 20.00
Cartas de referencias <i>REFERENCE LETTERS</i>	€ 0.00

**Tarifas efectivas a partir del 2 de septiembre 2024**

**Actualizado en: agosto 2024**

## ANEXO B. REGLAMENTO DEL SERVICIO EMPRESARIAL DE CANALES ELECTRÓNICOS

### I. DATOS DE LA EMPRESA

<i>Denominación Social</i>
<i>RNC</i>
<i>Dirección</i>
<i>Ciudad, Provincia, País</i>

### Contacto Principal

<i>Nombres Apellidos</i>
<i>Teléfono y Ext.</i>

### Contacto Secundario

<i>Nombres y Apellidos</i>
<i>Teléfono y Ext.</i>

### II. DELEGACIÓN

En el Servicio Empresarial de Canales Electrónicos la autoridad para operar es delegada al siguiente usuario para que sea el *Administrador de las Cuentas Electrónicas* con los siguientes propósitos y ejecutarlo en línea -o solicitarle al Banco por escrito que lo haga por cuenta de la Empresa: enviar transferencias y realizar pagos a terceras personas, abrir nuevas cuentas, crear nuevos usuarios, eliminar usuarios, activar usuarios, desactivar usuarios, otorgar las contraseñas de los usuarios, cambiar las contraseñas de los usuarios, limitar las funcionalidades de los usuarios, modificar las funcionalidades de los usuarios, entre otros:

#### Administrador de las Cuentas Electrónicas

<i>Nombre Completo del Apoderado</i>
<i>Cédula, Nacionalidad, Estado Civil y Ocupación</i>
<i>Dirección física</i>
<i>Ciudad, Municipio, Provincia y País</i>
<i>Teléfono, Correo Electrónico, Verificación de Correo Electrónico</i>
<i>Firma de la Persona y Fecha</i>
El suscrito declara y reconoce, bajo la fe del juramento, que: (a) Ha leído el contenido y disposiciones del Contrato de Servicio de Canales Electrónicos suscrito entre la Empresa y <b>EL BANCO</b> ; por lo que aprueba y ratifica en todas sus partes dicho acuerdo, sin ningún tipo de reservas ni excepción; aceptando que el mismo forme parte del presente acto; y (b) Los medios de identificación y de autenticación son estrictamente personales de cada usuario; y se compromete a conservarlos en confidencialidad y a hacer todo lo posible para evitar que terceros puedan conocerlos o utilizarlos.

### III. FUNCIONALIDADES PARA EL SERVICIO EMPRESARIAL DE CANALES ELECTRÓNICOS

Los apoderamientos financieros se definen al nivel de usuario, de cuenta, y de tipo de transacción. Por lo tanto, un usuario puede completar transacciones para algunas funciones/cuentas, puede ser un usuario con el único derecho de ver la cuenta y no tener acceso a ellas. Esto significa que para cada cuenta electrónica, el Administrador de las Cuentas Electrónicas puede establecer diferentes niveles de poderes para transacciones internas, transacciones externas, o pago a terceros. Estos niveles y el tipo de uso especificado determinan el monto para el cual el usuario del Servicio Empresarial de Canales Electrónicos está autorizado para completar transacciones.

#### Definiciones:

**Administrador de las Cuentas Electrónicas:** Un usuario del Servicio Empresarial de Canales Electrónicos con la autoridad para agregar o remover otros usuarios y determinar, otorgar, y cambiar límites de autoridad para todos los usuarios, incluyendo su propia autoridad.

**Apoderamiento / Autoridad de Operación:** La autoridad de un usuario del Servicio Empresarial de Canales Electrónicos para crear y ejecutar transacciones financieras en línea. El Apoderamiento / Autoridad de Operación determina si el usuario tiene la habilidad de acceder a una función, la habilidad para preparar una transacción, y la autoridad de ejecutar una transacción.

Más de dos niveles de apoderamientos pueden ser asignados a cada usuario para cada función transaccional en cada cuenta para limitar el monto de dinero que puede ejecutar ese usuario. Un límite de dinero diario puede también ser asignado a un usuario para cada función transaccional en cada cuenta para limitar el monto de dinero diario que el usuario puede ejecutar en un día calendario determinado.

**Aprobador:** Un usuario del Servicio Empresarial de Canales Electrónicos cuya aprobación es requerida para completar una transacción.

**Límite Diario:** El total de dinero que un usuario individual no puede exceder en un solo día. Este límite es fijado por tipo de transacción para cada cuenta. Por ejemplo, si un usuario tiene un límite diario de US\$ 5,000.00 para transferencias internas, ese usuario puede ejecutar una transacción por US\$ 3,000.00 y una de US\$ 2,000.00 en un solo día. Sin embargo, si el usuario trata de ejecutar otra transferencia por US\$ 1,000.00 el mismo día, la transacción de US\$ 1,000.00 no será completada.

**Usuario Lector:** Un usuario del Servicio Empresarial de Canales Electrónicos con la habilidad de preparar la transacción financiera para que otro usuario la apruebe, pero sin autoridad para completar una transacción sólo.

**Usuario:** Cualquier individuo designado por la Empresa y/o por el Administrador de las Cuentas Electrónicas para firmar en el Servicio Empresarial de Canales Electrónicos con la habilidad para ver informaciones de las cuentas y realizar transacciones financieras, basadas en su nivel de apoderamiento.

### IV. ACUERDO DE EL CLIENTE Y AUTORIZACIÓN DEL BANCO

La persona que suscribe el presente formulario en representación de **EL CLIENTE** declara y reconoce, bajo la fe del juramento, que tiene plenos poderes para actuar en nombre de la Empresa y asumir, en nombre de ella, las obligaciones y compromisos descritos en el presente acto, por haber sido debidamente autorizada para ello por el órgano corporativo competente de la Empresa; incluyendo, entre otros, la autoridad para suscribir el presente acuerdo y delegar los poderes y autoridades de la forma especificada.

En virtud del presente acto, la Empresa declara y reconoce, bajo la fe del juramento, que garantiza al Banco que la Empresa:

- a. Cumplirá con el Contrato de Servicio de Canales Electrónicos y todos los demás acuerdos que regulan las cuentas y servicios utilizados en el Servicio Empresarial de Canales Electrónicos.
- b. Es responsable de todo uso indebido que no pueda ser imputado al Banco de los medios de identificación y de autenticación de la prestación del servicio; así como de todas las consecuencias que se deriven directa o indirectamente de este uso indebido.
- c. Es responsable del uso indebido de los medios de identificación y de autenticación realizados por sus mandatarios, colaboradores o cualquier otra persona que haya tenido acceso a la prestación del servicio de Canales Electrónicos; y soportará los riesgos de infidelidad: el riesgo que los mandatarios, colaboradores y las personas de quienes debe responder hagan un uso abusivo o fraudulento frente al Banco o terceros de dichos medios.
- d. Es igualmente responsable de todas las consecuencias perjudiciales que puedan sobrevenir por un uso fraudulento o abusivo por parte de los usuarios que la Empresa designe, o por cualesquiera terceros, salvo falta imputable al Banco.

- e. Autoriza al individuo especificado como Administrador de las Cuentas Electrónicas en este formulario para actuar en esa capacidad en nombre de La Empresa.
- f. Se obliga a notificar inmediatamente por escrito al Banco sobre cualquier cambio o modificación en las regulaciones o procedimientos internos de la Empresa que impliquen algún cambio en la autoridad o apoderamiento de las firmas y/o usuarios autorizados a utilizar el servicio de Canales Electrónicos.
- g. Autoriza al Banco a realizar las instrucciones para (1) transferir dinero a otras cuentas dentro del Banco; (2) realizar pagos a terceros; (3) realizar pagos a suplidores designados; (4) abrir nuevas cuentas; y (5) realizar cualquier otra actividad financiera permitida mediante el Servicio Empresarial de Canales Electrónicos.
- h. Acepta que **EL BANCO** realizará dichas instrucciones una vez la contraseña y la validación del código de entrada del usuario designado haya entrado en el sistema de computadora.
- i. Reconoce que a los fines de acceder el servicio bancario de Canales Electrónicos, la identidad del usuario es establecida mediante un proceso de autenticación por vía electrónica (medios de identificación y de autenticación). Esto implica que todo aquél que introduzca la identificación electrónica correcta tendrá acceso a los servicios Bancarios de Canales Electrónicos.
- j. Acepta que la Empresa es totalmente responsable de todas las actividades que se realicen después que el sistema haya autorizado el acceso sobre la base de una verificación electrónica de la identidad del usuario.

---

Firma Autorizada

---

Fecha