

# BANCARIBE

## CONTRATO DE PRODUCTOS PASIVOS A LA VISTA DEL BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL (BANCARIBE)

Quien suscribe, **TERESA ARVELAIZ DE RAMIREZ**, venezolana, mayor de edad, civilmente hábil, abogado, domiciliada en Caracas, titular de la Cédula de Identidad N° V-4.280.033, inscrita ante el Inprebogado bajo el N° 12.657, actuando en este acto en mi condición de Apoderada General del **BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL (BANCARIBE)**, domiciliado en Caracas, inscrito en el Registro Mercantil de la Circunscripción Judicial del Distrito Federal y Estado Miranda el 9 de julio de 1958; bajo el N° 74, Tomo 16A, cuyo Documento Constitutivo-Estatutos Sociales ha sido reformado en varias oportunidades, siendo la última de ellas la que consta en asiento inscrito en el Registro Mercantil Segundo del Distrito Capital en fecha 22 de diciembre de 2011, bajo el N° 65, Tomo 3444.A.Solo, inscrito en el Registro de Información Fiscal bajo el N° J000729490 en lo adelante, **BANCARIBE**, suficientemente facultada según instrumento poder protocolizado en la Oficina Subalterna de Registro del Segundo Circuito del Municipio Libertador del Distrito Capital, el 26 de noviembre de 2003, bajo el N° 17, Tomo 3, Protocolo Tercero, por una parte; y, por la otra, la persona natural o jurídica titular de una cuenta de depósito a la vista en **BANCARIBE** (en lo adelante, **CLIENTE**), declaran: El “Contrato de Productos Pasivos a la Vista”, que a continuación se transcribe, será de aceptación necesaria por el **CLIENTE**, actual y futuro, según sea el caso, de acuerdo a los términos del mismo, quien se obliga a cumplir con todas las estipulaciones aquí contenidas. Dicha aceptación se manifestará mediante la utilización de los productos previstos en el presente instrumento o cualquiera otro que en el futuro ofrezca **BANCARIBE** y que se encuentre amparado por el presente contrato.

A fin de dar cumplimiento a la normativa bancaria vigente y, especialmente, a las Normas Relativas a la Protección de los Usuarios de los Servicios Financieros, las disposiciones contenidas en el presente documento están claramente redactadas y son perfectamente legibles, destacando las cláusulas que pudieran implicar limitaciones a los derechos patrimoniales del **CLIENTE**.

### TITULO I DISPOSICIONES COMUNES

**PRIMERA:** El **CLIENTE** titular de una cuenta de depósito a la vista en **BANCARIBE** (en lo adelante, **CUENTA**), es la persona cuyo nombre o razón social, firma(s), dirección física y electrónica, y cualesquiera otros datos de identificación, aparecen asentados en los registros de **BANCARIBE**. Sólo el **CLIENTE**, sus representantes, apoderados o autorizados, pueden solicitar información, hacer retiros, ordenar transferencias y, en general, movilizar los fondos, dar por terminado los contratos, y exigir el pago de los saldos de la **CUENTA**. Las condiciones de movilización de los fondos serán aquellas que consten en los registros de **BANCARIBE**. Si el **CLIENTE** es una persona jurídica, sus representantes deberán entregar a **BANCARIBE** el documento constitutivo estatutario con el nombramiento de los administradores y representantes, debidamente registrado y publicado conforme a la Ley, o aquellos documentos equivalentes que regulen el régimen de dirección y administración del **CLIENTE** y contengan la designación de sus representantes y sus atribuciones según corresponda. De igual forma, el **CLIENTE** deberá entregar a **BANCARIBE** el nombre, datos de identificación y facsimil de firma de las personas que movilizarán la **CUENTA** en representación del **CLIENTE**. **BANCARIBE** no asume responsabilidad alguna por el pago de retiros o la ejecución de transferencias u otras operaciones, firmados o instruidos por personas que han dejado de estar autorizadas para ello, en virtud de modificaciones del documento constitutivo de la persona jurídica o revocatoria de sus poderes, si dichos cambios no han sido notificados a **BANCARIBE** de manera previa y por escrito. Sólo se admitirá como prueba de la notificación, la copia del accuse de recibo, debidamente firmada y fechada por un funcionario autorizado de la oficina donde mantiene la **CUENTA**. Estas condiciones regirán igualmente, en lo que les sea aplicable, a las personas autorizadas por el **CLIENTE**, persona natural, para movilizar su **CUENTA**.

El **CLIENTE** declara conocer los derechos que le asisten por Ley y los derivados del presente contrato, que son, entre otros, los siguientes: (i) recibir la información sobre las características del producto, así como los procedimientos para efectuar operaciones, formular reclamos, y solicitar la información que considere pertinente; (ii) conocer los términos de este contrato y recibir una copia del mismo; (iii) recibir información sobre futuras modificaciones al contrato; (iv) disfrutar de los beneficios asociados a la **CUENTA**; (v) recibir respuesta oportuna por parte de **BANCARIBE**; y, (vi) cualesquiera otros que determinen las leyes.

**SEGUNDA:** Según el producto de que se trate, el **CLIENTE** podrá movilizar y disponer de los fondos existentes en la **CUENTA** mediante cheques; libretas, si fuere el caso; Tarjeta de Débito Maestro Bancaribe (en lo sucesivo, la **TARJETA**); y, órdenes de pago giradas a través de los distintos canales que **BANCARIBE** disponga al efecto. El saldo de la **CUENTA** será el resultado de los créditos depositados en efectivo, cheques y mediante transferencias) y débitos (retiros, transferencias con cargo a la **CUENTA**, cargos por servicios legalmente exigibles, y demás débitos realizados o autorizados por el **CLIENTE**) en la **CUENTA**. **BANCARIBE** podrá implementar en el futuro, a través de otros medios o instrumentos para la movilización de la **CUENTA**.

**TERCERA:** **BANCARIBE** podrá exigir un monto mínimo para abrir la **CUENTA** y un saldo mínimo para mantenerla, el cual podrá variar en el tiempo, en el entendido que el mismo será comunicado al **CLIENTE** a través de la publicación “Tarifas y Comisiones por Servicios”, en su red de oficinas y en su página Web; salvo en aquellos casos, como las cuentas de ahorro y cuentas nómina, en los que se prohíbe este tipo de condiciones. Cuando no exista limitación, si la **CUENTA** reflejar un saldo inferior al monto mínimo exigido para mantener la **CUENTA**, **BANCARIBE** podrá cobrar al **CLIENTE** las comisiones o efectuar los cargos previstos por estos conceptos en la correspondiente publicación “Tarifas y Comisiones por Servicios”, según corresponda, dentro de las limitaciones establecidas por el Banco Central de Venezuela o cualquier otro organismo competente. Cuando el monto de la comisión sea superior al saldo mínimo exigido por **BANCARIBE** para mantener la **CUENTA**, se cobrará parcialmente hasta concurrencia del saldo disponible y el remanente se cobrará cuando ingresen nuevos fondos a la **CUENTA**. Cuando estén permitidos, los depósitos de intereses y los cargos por comisiones no serán considerados movimientos de la **CUENTA**. Sólo se considerarán como movimientos de la **CUENTA**: (i) los depósitos, retiros o transferencias, mediante cheques, libreta, el uso de la **TARJETA** o a través de cualquier otro instrumento o mecanismo que **BANCARIBE** implemente en el futuro, realizado a través de los diferentes canales de **BANCARIBE**, entendiéndose por tales las taquillas, los cajeros automáticos, el servicio de banca telefónica, el servicio de banca móvil, el servicio de banca por Internet, los módulos de autosevicios o cualquier otro que se habilite en el futuro; (ii) notas de débito, siempre que éstas no sean por concepto del cobro de una comisión o por tributos; (iii) notas de crédito, siempre y cuando no se trate de pago de intereses; y, (iv) órdenes de pago con cargo a la **CUENTA**.

**CUARTA:** Los depósitos que se hagan en la **CUENTA**, podrán hacerse en una taquilla de la red de oficinas de **BANCARIBE**, los cajeros automáticos y los demás canales que **BANCARIBE** disponga para tal efecto. En cualquier caso, se emitirá un comprobante de depósito con el monto total de la operación, previo conteo del dinero recibido en efectivo o verificación de la forma de los cheques recibidos en depósito para su cobro. El **CLIENTE** asume todas las consecuencias derivadas de los errores en la información suministrada por el depositante, al momento de realizar el depósito, así como en la elaboración de los endosos de los cheques depositados en la **CUENTA**. El **CLIENTE** se compromete a revisar el comprobante de depósito con el fin de verificar que sean correctos los datos suministrados por el depositante, especialmente aquellos referidos al número de la cuenta en la que se realiza el depósito, el monto del depósito y el nombre y otros datos requeridos del titular de la cuenta receptora del depósito. El depósito se tendrá como no realizado, cuando el depositante incurriese en errores, especialmente en lo que se refiere al número de la cuenta receptora del depósito o el nombre exacto de su titular. **BANCARIBE** queda autorizado para revertir depósitos efectuados en forma errada cuando tenga conocimiento de tal circunstancia.

**QUINTA:** Los depósitos de cheques librados contra otros bancos se considerarán recibidos al cobro y sólo podrán efectuarse retiros o transferencias con cargo a los mismos, una vez que su importe se haya hecho efectivo. **BANCARIBE**, como mandatario al cobro, no asume ninguna responsabilidad por atraso en el cobro, pérdida o extravío de tales cheques, cuando los hechos se deban a causas ajenas a su propia organización o que estén fuera de su control. La fecha valor para el cálculo de los intereses que se generen sobre el importe de los cheques depositados en la **CUENTA**, cuando ésta fuere remunerada, será la fecha en que los fondos se hubieren hecho efectivos o disponibles. **BANCARIBE** no está obligado a realizar ninguna gestión de cobro de los cheques depositados en la **CUENTA**, ni a levantar protestos o dar avisos de ley y podrá debitárslos si a la primera presentación no son pagados. Incluso si haberlos presentados a sus librados respectivos. Cuando los cheques depositados en la **CUENTA** sean devueltos por cualquier causa, **BANCARIBE** solo será responsable de realizar la gestión correspondiente para contactar al **CLIENTE**, avisarle tal situación y, en caso de no poder contactarlo, dejar la información registrada de las gestiones que realizó para contactarlo y mantener a la disposición del **CLIENTE** los cheques devueltos.

Los cheques depositados por el **CLIENTE** son aceptados por reserva y **BANCARIBE** los debitará de la **CUENTA** del **CLIENTE** en caso que resultaran inconformes.

**SEXTA:** La **CUENTA** podrá movilizarse en cualquiera de las oficinas de **BANCARIBE** en todo el territorio nacional o por cualquier otro canal que **BANCARIBE** tenga disponible o estableciere en el futuro. Si el **CLIENTE** realiza habitualmente operaciones por taquilla, **BANCARIBE** podrá considerarlas como un procedimiento de transferencia de fondos, en cuyo caso se reserva el derecho a debitar en la **CUENTA** las comisiones correspondientes a tales transferencias, según corresponda y dentro de las limitaciones establecidas por la normativa vigente, salvo que se trate de una cuenta de ahorro, una cuenta nómina o una cuenta mancomunada del **CLIENTE**, en cuyo caso las personas autorizadas para movilizar la respectiva cuenta deberán autorizar expresamente y por escrito a **BANCARIBE** para realizar el débito.

**SÉPTIMA:** **BANCARIBE** fijará las tasas de interés de cada producto con base en sus políticas internas, tomando en cuenta las disposiciones o limitaciones que al efecto establezca el Banco Central de Venezuela o cualquier otra autoridad competente, cuya base de cálculo, metodología, frecuencia de abono y demás condiciones se harán del conocimiento del **CLIENTE**, mediante la publicación “Tasas Referenciales” que **BANCARIBE** está obligado a hacer a través de su red de oficinas y su página Web.

**OCTAVA:** **BANCARIBE** podrá cobrar con cargo a la **CUENTA** una cantidad por concepto de cargos por servicios conforme se indique en la publicación “Tarifas y Comisiones por Servicios”, dentro de las limitaciones establecidas por el Banco Central de Venezuela, que hará del conocimiento del **CLIENTE** a través de su red de oficinas y su página Web.

**NOVENA:** Cuando se trate de una **CUENTA** mancomunada, se considerará que: (i) cada uno de los **CLIENTES** titulares de la **CUENTA** es solidaria e ilimitadamente responsable frente a **BANCARIBE** por las obligaciones asumidas por los demás; (ii) la adhesión de cada uno de ellos a los términos y condiciones de este documento comporta la concesión de un mandato a los demás, por lo que frente a **BANCARIBE**, cada uno de los **CLIENTES** ostentará la representación de los demás.; y, (iii) cualquiera de ellos podrá disponer todo o parcialmente de los haberes de la **CUENTA**, cuando la condición para su movilización sea la de firmas indistintas. En este caso, cualquiera de los **CLIENTES**, podrá solicitar en cualquier momento la exclusión o inclusión de persona(s) autorizada(s) para movilizar la **CUENTA**.

**DÉCIMA:** El **CLIENTE** podrá designar otra(s) persona(s) autorizada(s) frente a **BANCARIBE** para la movilización de la **CUENTA**, de acuerdo a los procedimientos fijados para tal fin. En tal sentido, en cumplimiento de las disposiciones legales vigentes, el **CLIENTE** se obliga a informar a la(s) persona(s) autorizada(s) acerca de los términos y condiciones de los contratos y de la obligación de éste (estos) último(s) de cumplirlas y de proporcionar a **BANCARIBE** toda la información necesaria para tal fin. **BANCARIBE** informará al **CLIENTE** la razón de la negativa a su solicitud de incorporar persona(s) autorizada(s) para la movilización de la **CUENTA**, si tal solicitud la realiza el **CLIENTE** durante la entrevista efectuada para iniciar su relación comercial con **BANCARIBE**, o cuando actualice sus datos, en caso de detectarse o sospechase falsedad, contradicción o incongruencias en la información aportada por el **CLIENTE**, de conformidad con lo establecido en la normativa que regula la materia de prevención y control de la legitimación de capitales y el financiamiento al terrorismo.

**DÉCIMA PRIMERA:** De acuerdo al Derecho en vigor, en caso de que el presente contrato deba ser modificado, **BANCARIBE** someterá dichas modificaciones a la aprobación previa de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, para posteriormente informarlas por escrito a los **CLIENTES**, dando cumplimiento a lo previsto en el artículo 72 de la Ley de Reforma Parcial de la Ley para la Defensa de las Personas en el Acceso de los Bienes y Servicios, a cuyo efecto **BANCARIBE** suministrará a los **CLIENTES** información perfectamente verificable sobre las condiciones que, para un servicio de similares características, ofrezcan por lo menos tres competidores existentes en el mercado. Los **CLIENTES** tendrán un plazo de treinta (30) días continuos contados a partir de la notificación de tales modificaciones para aceptarlas o rechazarlas, dejando a salvo las modificaciones legalmente exigibles. El rechazo a las modificaciones notificadas deberá realizarse por escrito, en el entendido que la falta de rechazo será interpretada como la aceptación sin reservas de tales modificaciones. Asimismo, el uso de la **CUENTA** por el **CLIENTE** en fecha posterior a aquella en que se le hayan notificado los cambios, comportará su aceptación.

En el caso de cuentas de nómina de empresas que **BANCARIBE** maneje con carácter de exclusividad, el **CLIENTE** dispondrá adicionalmente de un plazo de treinta (30) días, para manifestar su inconformidad con el contrato modificado, con las consecuencias antes indicadas.

**DÉCIMA SEGUNDA:** Las partes se reservan el derecho, en cualquier momento y mediante aviso previo, público o privado, de cerrar o poner fin a la relación contractual que surja con ocasión de cualquiera de los productos objeto del presente contrato.

Si **BANCARIBE** decidiera rescindir el presente contrato, deberá comunicar su decisión al **CLIENTE** mediante cualquier canal de comunicación disponible a tal efecto, dando cumplimiento a lo previsto en el artículo 72 de la Ley de Reforma Parcial de la Ley para la Defensa de la Ley para la Defensa de los Bienes y Servicios, a cuyo efecto **BANCARIBE** le suministrará al **CLIENTE** información perfectamente verificable sobre las condiciones que, para un servicio de similares características, ofrezcan por lo menos tres competidores existentes en el mercado.

Si el **CLIENTE** decidiera rescindir el presente contrato, deberá comunicar su decisión a **BANCARIBE** a través de la red de oficinas o cualquier otro canal que disponga **BANCARIBE**.

En ambos casos, **BANCARIBE** emitirá un cheque de gerencia por el monto del saldo a favor del **CLIENTE**, si lo hubiere, previa deducción, por compensación, de las cantidades que el **CLIENTE** adeudeare por cualquier concepto. **BANCARIBE** le entregará dicho cheque de gerencia al **CLIENTE** o, en su defecto, le notificará por cualquier medio que el mismo se encuentra a su disposición.

**DÉCIMA TERCERA:** El **CLIENTE** declara que los fondos depositados en **BANCARIBE** (i) provienen de fuentes lícitas; y, por consiguiente, (ii) que no tienen relación, ni directa ni indirecta, con actividades prohibidas por las leyes, particularmente, la Ley Orgánica Contra la Delincuencia Organizada y Financiamiento al Terrorismo, la Ley Orgánica de Drogas, y demás normas aplicables.

El **CLIENTE** se compromete a ratificar esta declaración de licitud de fondos cada vez que sea requerido por **BANCARIBE**, así como a suministrar la información necesaria y suficiente para la correcta verificación de la fuente de sus ingresos, en acatamiento de las disposiciones legales que regulan la materia de prevención y control de la legitimación de capitales y el financiamiento al terrorismo y demás normas aplicables.

El **CLIENTE** declara conocer y aceptar que **BANCARIBE** tiene la facultad de aplicar los mecanismos de prevención y control contra la legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo u otros ilícitos que, nacional e internacionalmente, resulten necesarios; se obliga a mantener un seguimiento especial a los depósitos realizados en su **CUENTA** por terceras personas ajenas a esta relación contractual, con el fin de evitar que en ella sean depósitos fondos provenientes de las actividades ilícitas sancionadas por el ordenamiento jurídico aplicable, nacional e internacional, y a no utilizar los servicios que ofrece **BANCARIBE** para efectuar operaciones con fondos provenientes de actividades ilícitas a favor de personas naturales o jurídicas relacionadas directa o indirectamente con las mismas; y, autoriza a **BANCARIBE** para suministrar información sobre sus operaciones pasivas y activas a terceras personas, en los términos previstos por los artículos 88, 89 y 92 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Reforma Parcial de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, en concordancia con lo dispuesto en los artículos 90 y 91 eiusdem.

**DÉCIMA CUARTA:** En caso de fallecimiento del **CLIENTE**, sus derechos sobre los haberes allí depositados se transmitirán a sus herederos o causahabientes, quienes sólo podrán disponer de tales fondos tras acreditar a **BANCARIBE** dicha condición con los medios legales que correspondan y presentar el respectivo certificado de defunción o liberación de impuesto sobre sucesiones o las autorizaciones de los organismos contemplados en la Ley que regula la materia. A los intereses que puedan corresponderles según la Ley en caso de sucesión ab-intestato o testamentaria, si esto fuere el caso. Lo que corresponde al cónyuge sobreviviente en caso de gananciales le será entregado directamente, salvo que exista prueba de capitulaciones matrimoniales. Si los fondos, créditos o derechos del **CLIENTE** fueren objeto de medidas preventivas, ejecutivas, judiciales o de autoridades administrativas, todo acto de disposición de los fondos, afectados quedará sin efecto mientras se mantengan aquellas medidas. **BANCARIBE** hará entrega de los fondos o intereses de los mismos al depositario o persona designada de acuerdo a la Ley o a las órdenes recibidas de organismos competentes.

**DÉCIMA QUINTA:** El **CLIENTE** se obliga a realizar un correcto manejo de la **CUENTA**, de conformidad con las leyes y las estipulaciones aquí contenidas, y hacer buen uso, dentro de los límites y con las condiciones convenidas, de los demás servicios que le preste **BANCARIBE**. Queha entendido que el incumplimiento por parte del **CLIENTE** de una cualquiera de las obligaciones previstas en este contrato, afectará, sin necesidad de que acontezcan nuevos hechos, todos los demás servicios que presta **BANCARIBE** al **CLIENTE**, pues aquéllos se prestan en consideración a la lealtad, el buen comportamiento y la buena fe de éste hacia **BANCARIBE**.

**DÉCIMA SEXTA:** Cualquier aviso, notificación o correspondencia que **BANCARIBE** deba entregarle al **CLIENTE** podrá ser remitido a través del sistema postal, fax, correo electrónico, mensajería telefónica o cualquier otro medio escrito, a la dirección física, número de fax, correo electrónico, número telefónico u otro medio de contacto que el **CLIENTE** haya suministrado y que por tanto consten en los registros de **BANCARIBE**. Cualquier aviso, notificación o correspondencia que el **CLIENTE** deba entregarle a **BANCARIBE**, podrá ser presentado a través de la red de oficinas y cualquier otro medio que **BANCARIBE** ponga a su disposición para tal fin. El **CLIENTE** deberá notificar a **BANCARIBE**, por escrito, todo cambio de su dirección física, número de fax, correo electrónico, número telefónico o medio de contacto.

En caso de que el aviso, notificación o correspondencia sea enviada vía fax o a través de cualquier otro medio electrónico, se considerarán realizados para todos los efectos legales, una vez transcurridos un (1) día hábil bancario desde su envío. El **CLIENTE** exime expresamente a **BANCARIBE** de cualquier responsabilidad derivada, directa o indirectamente, de cualquier aviso, notificación o comunicación remitida a una dirección que no se corresponda con la actual, cuando ello obedezca a la falta de aviso a que se refiere la presente cláusula; y, expresamente acepta que la prueba de recibo de tal aviso, notificación o correspondencia en la dirección indicada surtirá efectos plenos. En todo caso, el **CLIENTE** se obliga a revisar todo aviso, notificación o correspondencia que le sea enviada y a comunicar por escrito y de inmediato a **BANCARIBE** su inconformidad o reparo, si lo hubiere. El **CLIENTE** expresamente acepta que la falta de aviso a **BANCARIBE** significará que el aviso, notificación o correspondencia de que se trate ha sido recibida y aceptada por él.

**DÉCIMA SÉPTIMA:** A los fines del presente contrato, las partes eligen como domicilio especial el lugar de su celebración, a la jurisdicción de cuyos Tribunales se someterá cualquier controversia.

### TITULO II CONDICIONES GENERALES DE LOS PRODUCTOS MOVILIZADOS CON CHEQUES

Las siguientes condiciones generales se aplican a la Cuenta Corriente, la Cuenta Maestra, la Cuenta Corriente Remunerada y cualquier otro producto de similar naturaleza que **BANCARIBE** pudiere llegar a ofrecer en el futuro. Tales productos podrán también movilizarse a través de los canales y medios que **BANCARIBE** ofrece o llegare a ofrecer.

Es convenio expreso que los productos movilizados con cheques se regirán por las condiciones especiales que le sean propias, y, en forma subsidiaria, por estas condiciones generales y las disposiciones comunes contenidas en el Título I.

**DÉCIMA OCTAVA:** La **CUENTA** será movilizada mediante cheques emitidos por el **CLIENTE** u otras personas debidamente autorizadas por él, a su orden o a la orden de terceros. También podrá ser movilizada mediante el uso de la **TARJETA**, a través de los diferentes canales que **BANCARIBE** ponga a su disposición. Los cheques serán entregados por **BANCARIBE** al **CLIENTE**, a través de su red de oficinas o cualesquiera otros canales que **BANCARIBE** disponga a tal efecto.

**DÉCIMA NOVENA:** El **CLIENTE** se obliga formalmente a custodiar con celo los cheques así como cualquier otro instrumento habilitado para movilizar la **CUENTA**, de modo tal que no pueda ser utilizada por personas no autorizadas, en el entendido que los formularios de cheques son intransferibles y sólo pueden ser utilizados por el **CLIENTE**, quien es responsable de su custodia y manejo. Si el **CLIENTE** perdiere, extraviare o le fuere sustraído el talonario o algunos de los cheques, deberá dar aviso inmediato a **BANCARIBE** por escrito; de lo contrario, el **CLIENTE** deberá asumir la responsabilidad derivada del uso indebido de tales cheques.

La **CUENTA** del **CLIENTE** deberá contar con fondos suficientes para cubrir los cheques que contra ella se libren, pues sólo podrá girar sobre la **CUENTA** hasta el monto de los fondos disponibles. Todo cargo que **BANCARIBE** haga a la **CUENTA** conforme a las condiciones establecidas en este contrato, reduce válidamente la disponibilidad de fondos a favor del **CLIENTE**. Para la elaboración de los cheques, endoso y firma de los mismos, el **CLIENTE** se obliga a no utilizar bolígrafos, plumas o cualquier otro instrumento de escritura con tinta fácilmente borrrable o esfumable.

**VIGÉSIMA:** El **CLIENTE** acepta expresamente que **BANCARIBE** podrá cargar a la **CUENTA** el monto de los cheques emitidos y presentados al cobro, siempre y cuando **BANCARIBE** cumpla con los procedimientos establecidos a tal efecto.

**VIGÉSIMA PRIMERA:** Luego de haber emitido cualquier cheque, el **CLIENTE** podrá solicitarle a **BANCARIBE** que se abstenga de pagarlo, siempre que lo haga por escrito y a través del formulario que al efecto le suministrará **BANCARIBE**; en el entendido que no podrán ser objeto de suspensión de pago aquellos cheques que hayan sido previamente conformados por **BANCARIBE** a través de su centro de conformación telefónica o cualquier otro medio de conformación que **BANCARIBE** implemente en el futuro y se cumplan los requisitos exigidos para su pago. La orden de suspensión de pago de cheques deberá cumplir con los requisitos exigidos, siendo a cargo del **CLIENTE** los gastos y costos en que incurra **BANCARIBE** por la negativa de pago. La orden de suspensión del pago podrá ser revocada siempre que el **CLIENTE** así lo solicite por escrito.

**VIGÉSIMA SEGUNDA:** El **CLIENTE** autoriza a **BANCARIBE** para pagar los cheques presentados al cobro a través del Sistema de Cámara de Compensación Electrónica, con base en la información contenida en los archivos electrónicos o las imágenes de tales cheques, intercambiados por intermedio de dicha Cámara, conforme a lo previsto en la normativa que al efecto dicta el Banco Central de Venezuela.

**VIGÉSIMA TERCERA:** **BANCARIBE** podrá recusarse a pagar los cheques presentados al cobro un (1) año después de haber sido librados. No obstante, **BANCARIBE** podrá cargar válidamente a la **CUENTA** tales cheques siempre que lo permita su política interna y la **CUENTA** tenga saldo disponible suficiente.

**VIGÉSIMA CUARTA:** Los daños o perjuicios, cualquiera sea su naturaleza y cuantía, que el **CLIENTE** probare que le han sido causados por el incumplimiento de las obligaciones a cargo de **BANCARIBE**, en especial la de pagar los cheques con suficiente provisión de fondos, se indemnizarán en la medida legalmente procedente, hasta por una cantidad que no excederá del valor del cheque o cheques no pagados.

**VIGÉSIMA QUINTA:** **BANCARIBE** no se halla obligada a autorizar sobregiros en la **CUENTA**. Excepcionalmente, **BANCARIBE** podrá autorizar sobregiros en la **CUENTA** sin saldo favorable al **CLIENTE** o con saldo insuficiente, o permitirle al **CLIENTE** girar sobre cheques de otros bancos u otros títulos de crédito recibidos (no solventado) por **BANCARIBE**. En todos estos casos excepcionales de utilización del sobregiro, el **CLIENTE** declara admitir y aceptar como prueba plena de la obligación nacida del sobregiro, el estado de cuenta que presente **BANCARIBE**, firmado por un funcionario autorizado. Asimismo, el **CLIENTE** declara conocer y aceptar que el pago de tal obligación deberá efectuarse de inmediato, sin necesidad de requerimiento alguno, en el entendido de que cada día de retardo generará intereses a favor de **BANCARIBE**, a la tasa vigente establecida por **BANCARIBE** para las operaciones de sobregiro, dentro de las limitaciones legales vigentes. Dicha tasa será comunicada al público por **BANCARIBE** en la publicación “Tasas Referenciales”.

**VIGÉSIMA SEXTA:** A **BANCARIBE** no podrá exigírsele responsabilidad alguna por el hecho de negarse a pagar cheques que hubieren sido girados o presentados al cobro con posterioridad a la fecha en que la **CUENTA** haya sido cerrada, quedando a salvo, en el segundo de los supuestos mencionados, aquellos cheques que hubieren sido objeto de conformación por parte del beneficiario en fecha anterior a la del cierre de la **CUENTA**.

Quando se produjere el cierre de la **CUENTA** conforme al Derecho en vigor, **BANCARIBE** se lo comunicará al **CLIENTE** mediante cualquier canal de comunicación disponible a tal efecto, dando cumplimiento a lo previsto en el artículo 72 de la Ley de Reforma Parcial de la Ley para la Defensa de las Personas en el Acceso de los Bienes y Servicios, a cuyo efecto **BANCARIBE** le suministrará al **CLIENTE** información perfectamente verificable sobre las condiciones que, para un servicio de similares características, ofrezcan por lo menos tres competidores existentes en el mercado. El cumplimiento de la mencionada disposición de ley no será aplicable cuando el cierre de la **CUENTA** obedezca a decisiones ajenas a **BANCARIBE**.

Asimismo, de conformidad con lo dispuesto en el numeral 15 del artículo 99 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Reforma Parcial de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, **BANCARIBE** no podrá inactivar la **CUENTA** por la ausencia de movimientos de depósitos o retiros.

**VIGÉSIMA SÉPTIMA:** Si el **CLIENTE** tuviere observaciones que formularle al estado de cuenta, deberá remitirlas a **BANCARIBE** por escrito, a su dirección o por vía electrónica, en forma detallada y razonada, dentro de los seis (6) meses siguientes a la fecha de recepción del estado de cuenta. Dentro del referido plazo de seis (6) meses, tanto el **CLIENTE** como **BANCARIBE** podrán, bajo pena de caducidad, impugnar el respectivo estado de cuenta por errores de cálculo o de escritura, por omisiones o duplicaciones y por falsificaciones de firmas en los correspondientes cheques.

Vencido el plazo antes indicado sin que **BANCARIBE** hubiere recibido ni las observaciones ni la conformidad del **CLIENTE** o sin que se haya impugnado el estado de cuenta, éste se tendrá por reconocido en la forma presentada, sus saldos deudores o acreedores serán definitivos en la fecha de la **CUENTA** y las firmas estampadas en los cheques se tendrán como reconocidas por el **CLIENTE**.

**VIGÉSIMA OCTAVA:** Los cheques relacionados en el estado de cuenta y aceptados en forma expresa o tácita, podrán ser devueltos al **CLIENTE** una vez transcurrido el lapso para las impugnaciones a que se refiere la cláusula anterior, salvo que hayan sido propuestas válidamente.

**VIGÉSIMA NOVENA:** En caso de reclamos por depósitos, retiros, transferencias u otras operaciones no procesadas o no reconocidas, con ocasión de posibles estafas, falsificaciones o hurto de los cheques, el **CLIENTE**, directamente o a través de su representante debidamente autorizado, debe dar aviso inmediatamente por escrito a **BANCARIBE**, a través de la red de oficinas o de cualquier medio que **BANCARIBE** disponga al efecto, adjuntando los recaudos respectivos.

**TRIGÉSIMA:** En caso de robo, hurto o extravío de cheques, una vez interpuesto el reclamo como establece la cláusula que antecede, **BANCARIBE** podrá proceder a la expedición de nuevos cheques, siempre que así lo solicite expresamente y por escrito el **CLIENTE**, a su exclusivo costo. El **CLIENTE** asume toda la responsabilidad derivada de la pérdida, sustracción o extravío de los cheques, salvo que previamente hubiere notificado por escrito a **BANCARIBE** sobre tales hechos.

**TRIGÉSIMA PRIMERA:** Para movilizar la **CUENTA**, el **CLIENTE** podrá solicitar la **TARJETA**. Si hiciere uso de ella, se entenderá que conoce y se adhiere a las condiciones contenidas en el respectivo contrato, cuya copia **BANCARIBE** suministrará al **CLIENTE**, el cual de igual modo se encuentra disponible en la red de oficinas y en la página Web de **BANCARIBE**.

**TRIGÉSIMA SEGUNDA:** **BANCARIBE** podrá permitir que la **CUENTA CORRIENTE** sea movilizada únicamente a través del uso de la **TARJETA** o de cualquier otro canal o medio electrónico que **BANCARIBE** ofrezca o llegare a ofrecer; en cuyo caso se denominará “**MI CUENTA CORRIENTE**”. En este caso, el **CLIENTE** deberá autorizar a **BANCARIBE**, por cualquier medio disponible al efecto, a los fines de que (i) no se emitan cheques u otros instrumentos físicos para la movilización de **MI CUENTA CORRIENTE**; y, (ii) los estados de cuenta correspondientes, así como cualquier otro documento o notificación que deba enviarle **BANCARIBE**, le sean remitidos sólo en forma electrónica.

**TRIGÉSIMA TERCERA:** La “**CUENTA MAESTRA**” está dirigida sólo a personas jurídicas; sin perjuicio de que **BANCARIBE**, siguiendo su política interna, pueda extenderla a personas naturales.

**TRIGÉSIMA CUARTA:** Los depósitos efectuados en la **CUENTA MAESTRA** devengarán intereses en los términos que se estipulan en la cláusula siguiente, siempre que el **CLIENTE** mantenga un saldo mínimo disponible, mayor o igual al monto que establezca **BANCARIBE**.

**TRIGÉSIMA QUINTA:** Los intereses que pagará o acreditará **BANCARIBE** al **CLIENTE** por los haberes que mantenga en la **CUENTA MAESTRA**, se establecerán de la siguiente manera: (i) **BANCARIBE** fijará la tasa de interés anual que devengarán los fondos depositados, los cuales se harán del conocimiento del **CLIENTE**, mediante la publicación “Tasas Referenciales”; de manera obligatoria realiza **BANCARIBE** a través de la red de oficinas, en su página pública Web o a través del estado de cuenta que emite **BANCARIBE**; y, (ii) la cantidad que por concepto de intereses generen los fondos depositados, será calculada sobre el saldo diario disponible y acreditada en la **CUENTA** al vencimiento de cada mes calendario, sin perjuicio de poder establecerse otras modalidades legalmente permitidas para el cálculo y pago de los intereses, en cuyo caso, se hará del conocimiento del **CLIENTE**, mediante la publicación “Tasas Referenciales”, antes referida.

**TRIGÉSIMA SEXTA:** **BANCARIBE** podrá permitir que la **CUENTA MAESTRA** solo sea movilizada a través del uso de la **TARJETA** o de cualquier otro canal o medio electrónico que **BANCARIBE** ofrezca o llegare a ofrecer; en cuyo caso se denominará “**MI CUENTA MAESTRA**”. En este caso, el **CLIENTE** deberá autorizar a **BANCARIBE**, por cualquier medio disponible al efecto, a los fines de que (i) no se emitan cheques u otros instrumentos físicos para la movilización de **MI CUENTA MAESTRA**; y, (ii) los estados de cuenta correspondientes, así como cualquier otro documento o notificación que deba enviarle **BANCARIBE**, le sean remitidos sólo en forma electrónica.

**TRIGÉSIMA SÉPTIMA:** La “**CUENTA CORRIENTE REMUNERADA BANCARIBE**” está dirigida a personas jurídicas; sin perjuicio de que **BANCARIBE**, siguiendo su política interna, pueda extenderla a personas naturales.

**TRIGÉSIMA OCTAVA:** **BANCARIBE** fijará la tasa que se aplicará para el cálculo de intereses que se generen a favor del **CLIENTE** por los haberes que mantenga en la **CUENTA CORRIENTE REMUNERADA**, con base en el saldo diario disponible, los cuales se abonarán al final de cada mes, sin perjuicio de poder establecerse otras modalidades legalmente permitidas para el cálculo y pago de los intereses, en cuyo caso, se hará del conocimiento del **CLIENTE**, mediante la publicación “Tasas Referenciales” en la red de oficinas de **BANCARIBE**, en la página pública Web de **BANCARIBE** o a través del estado de cuenta que emite **BANCARIBE**.

**TRIGÉSIMA NOVENA:** **BANCARIBE** podrá permitir que la **CUENTA CORRIENTE REMUNERADA** solo sea movilizada a través del uso de la **TARJETA** o de cualquier otro canal o medio electrónico que **BANCARIBE** ofrezca o llegare a ofrecer; en cuyo caso se denominará “**MI CUENTA CORRIENTE REMUNERADA**”. En este caso, el **CLIENTE** deberá autorizar a **BANCARIBE**, por cualquier medio disponible al efecto, a los fines de que (i) no se emitan cheques u otros instrumentos físicos para la movilización de **MI CUENTA CORRIENTE REMUNERADA**; y, (ii) los estados de cuenta correspondientes, así como cualquier otro documento o notificación que deba enviarle **BANCARIBE**, le sean remitidos sólo en forma electrónica.

**TRIGÉSIMA SEXTA:** **BANCARIBE** podrá permitir que la **CUENTA CORRIENTE** sea movilizada únicamente a través del uso de la **TARJETA** o de cualquier otro canal o medio electrónico que **BANCARIBE** ofrezca o llegare a ofrecer; en cuyo caso se denominará “**MI CUENTA CORRIENTE**”. En este caso, el **CLIENTE** deberá autorizar a **BANCARIBE**, por cualquier medio disponible al efecto, a los fines de que (i) no se emitan cheques u otros instrumentos físicos para la movilización de **MI CUENTA CORRIENTE**; y, (ii) los estados de cuenta correspondientes, así como cualquier otro documento o notificación que deba enviarle **BANCARIBE**, le sean remitidos sólo en forma electrónica.

**TRIGÉSIMA SÉPTIMA:** La “**CUENTA CORRIENTE REMUNERADA BANCARIBE**” está dirigida a personas jurídicas; sin perjuicio de que **BANCARIBE**, siguiendo su política interna, pueda extenderla a personas naturales.

**TRIGÉSIMA OCTAVA:** **BANCARIBE** fijará la tasa que se aplicará para el cálculo de intereses que se generen a favor del **CLIENTE** por los haberes que mantenga en la **CUENTA CORRIENTE REMUNERADA**, con base en el saldo diario disponible, los cuales se abonarán al final de cada mes, sin perjuicio de poder establecerse otras modalidades legalmente permitidas para el cálculo y pago de los intereses