



1 Yo, **JOSE ANTONIO MUCI BORJAS**, venezolano, civilmente hábil, domiciliado en
2 Caracas y titular de la Cédula de Identidad N° V-6.056.019, obrando como Representante
3 Judicial del **BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL (BANCARIBE)**, sociedad
4 mercantil domiciliada en Caracas, inscrita en el Registro Mercantil de la Circunscripción
5 Judicial del Distrito Federal y Estado Miranda, el 9 de julio de 1958, bajo el N° 74, Tomo
6 16-A, cuyo Documento Constitutivo-Estatutos Sociales ha sido reformado según asientos
7 inscritos en el Registro Mercantil Segundo de la precitada Circunscripción Judicial en
8 fechas 12 de mayo de 1998, bajo el N° 29, Tomo 155-A-Sgdo., 1° de junio de 2004, bajo
9 el N° 50, Tomo 82-A-Sgdo., y 18 de diciembre de 2006, bajo el N° 18, Tomo 262-A-Sgdo.,
10 e inscrita en el Registro de Información Fiscal bajo el N° J-000029490, en adelante
11 denominada **BANCARIBE**; condición se deriva de designación hecha por su Junta
12 Directiva en sesión de fecha 29 de mayo de 2008, Acta N° 2011, y de instrumento-poder
13 inscrito en el Registro Público del Sexto Circuito del Municipio Libertador del Distrito
14 Capital el 5 de noviembre de 2008, bajo el N° 22, Folio 127, Tomo 19 del Protocolo de
15 Transcripción, por medio del presente documento, declaro: El **CONTRATO DE**
16 **AFILIACIÓN DE NEGOCIOS** que a continuación se transcribe entrará en vigencia a
17 partir de su registro y posterior publicación en prensa, y sus estipulaciones serán de
18 obligatorio cumplimiento para los **NEGOCIOS AFILIADOS**, actuales y futuros, de
19 acuerdo con los términos del mismo. **La aceptación de los NEGOCIOS AFILIADOS**
20 **actuales se manifestará mediante la utilización de este servicio a partir de la**
21 **publicación de este documento en un diario de circulación nacional. El rechazo de**
22 **las condiciones del presente contrato por parte de los NEGOCIOS AFILIADOS**
23 **actuales, deberá ser informado a BANCARIBE, de forma escrita, dentro del lapso**
24 **de treinta (30) días continuos, contados a partir de la publicación antes**
25 **mencionada.**-----

26 **PRIMERA:** Para una mejor comprensión del presente contrato a continuación se hacen
27 las siguientes definiciones, las cuales podrán utilizarse en forma indistinta en cualquier
28 número o género, según corresponda:-----

29 **1. NEGOCIOS AFILIADOS:** Son las personas naturales o jurídicas, expendedores
30 de bienes y/o prestadores de servicios, autorizados por una institución emisora de
31 **TARJETAS**, para procesar las **TRANSACCIONES** de **EL TARJETAHABIENTE.**-----

1 **2. EL TARJETAHABIENTE:** Es toda persona natural o jurídica, titular de **LA**
2 **TARJETA**, habilitada para el uso de un crédito, línea de crédito o cargo en cuenta a
3 través de la misma.-----

4 **3. TARJETA DE DÉBITO:** Es el instrumento magnético, electrónico o de cualquier
5 otra tecnología, que le permite a **EL TARJETAHABIENTE** realizar **TRANSACCIONES** o
6 hacer retiros de dinero en efectivo con cargo automático a los haberes de su cuenta
7 bancaria y que es emitido previa solicitud del titular de la cuenta bancaria a la que se
8 hará dicho cargo.-----

9 **4. TARJETA DE CRÉDITO:** Es el instrumento magnético, electrónico o de cualquier
10 otra tecnología de identificación de **EL TARJETAHABIENTE** que acredita una relación
11 contractual entre el emisor de la **TARJETA DE CRÉDITO**, institución financiera nacional
12 o internacional, y **EL TARJETAHABIENTE**, bajo las franquicias Visa y/o MasterCard, en
13 virtud del otorgamiento de un crédito o línea de crédito a favor de **EL**
14 **TARJETAHABIENTE**, el cual podrá ser utilizado para realizar **TRANSACCIONES**,
15 cargos automáticos en cuenta y obtención de avances de dinero en efectivo, entre otros
16 consumos.-----

17 **5. TARJETA PREPAGADA:** Es el instrumento magnético, electrónico o de cualquier
18 otra tecnología en la que **EL TARJETAHABIENTE** o un tercero, ha provisto al emisor el
19 monto hasta el cual **EL TARJETAHABIENTE** puede realizar **TRANSACCIONES** y otros
20 consumos con la misma. La **TARJETA PREPAGADA** no se considera **TARJETA DE**
21 **CRÉDITO**, independientemente de la marca que la respalde.--

22 **6. TARJETA DE FINANCIAMIENTO O PAGO ELECTRÓNICO:** Son todas aquellos
23 instrumentos que como medio magnético, electrónico u otra tecnología permiten a **EL**
24 **TARJETAHABIENTE** realizar **TRANSACCIONES** y otros consumos en el país o en el
25 exterior.-----

26 **7. LA TARJETA:** Identifica la **TARJETA DE DÉBITO**, la **TARJETA DE CRÉDITO**,
27 la **TARJETA PREPAGADA** y/o la **TARJETA DE FINANCIAMIENTO O PAGO**
28 **ELECTRÓNICO**, en forma indistinta.-----

29 **8. NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN PERSONAL (PIN):** Es el código confidencial e
30 intransferible suministrado por la institución financiera nacional o internacional emisora
31 de **LA TARJETA** a **EL TARJETAHABIENTE**, que le permite realizar **TRANSACCIONES**
32 con **LA TARJETA**, a través de **PUNTOS DE VENTA FÍSICOS**, **PUNTOS DE VENTA**
33 **VIRTUALES** y/o cualquier otro medio que le ofrezca o permita la institución financiera
34 nacional o internacional emisora de **LA TARJETA**.-----



- 1 **9. NÚMERO DE AFILIACIÓN:** Es el número personalizado que **BANCARIBE** asigna
2 al **NEGOCIO AFILIADO** y que le permite la utilización de los servicios de **PUNTO DE**
3 **VENTA FÍSICO, PUNTO DE VENTA VIRTUAL** y/o **MÁQUINA TROQUELADORA,**
4 ofrecidos por **BANCARIBE** para la venta de sus bienes y/o prestación de sus servicios.-
5 -----
- 6 **10. CLAVE DE AUTORIZACIÓN:** Es el número de aprobación de la **TRANSACCIÓN**
7 realizada por **EL TARJETAHABIENTE,** suministrado al **NEGOCIO AFILIADO** por la
8 institución financiera nacional o internacional correspondiente, o por un tercero
9 designado por ésta.-----
- 10 **11. PUNTO DE VENTA FÍSICO:** Se refiere a los equipos lectores de bandas
11 magnéticas y/o microprocesadores inalámbricos o no, utilizados por los **NEGOCIOS**
12 **AFILIADOS** para procesar las **TRANSACCIONES** realizadas con **LA TARJETA.**-----
- 13 **12. PUNTO DE VENTA VIRTUAL:** Se refiere al software que permite a los
14 **NEGOCIOS AFILIADOS** procesar **TRANSACCIONES** realizadas con la **TARJETA DE**
15 **CRÉDITO** a través de Internet.-----
- 16 **13. MÁQUINAS TROQUELADORAS:** Son los dispositivos mecánicos utilizados para
17 copiar en los formatos diseñados para tal fin, los datos de identificación que se
18 encuentran en las **TARJETAS DE CRÉDITO** y los datos que contiene la **TARJETA DE**
19 **IDENTIFICACIÓN DEL NEGOCIO AFILIADO.**-----
- 20 **14. TARJETA DE IDENTIFICACIÓN DEL NEGOCIO AFILIADO:** Es aquella que
21 contiene la denominación social, el número de Registro de Información Fiscal, el
22 **NÚMERO DE AFILIACIÓN** y el número de cuenta que tiene en **BANCARIBE** el
23 **NEGOCIO AFILIADO,** elaborada y entregada por **BANCARIBE** o cualquier tercero
24 expresamente autorizado por **BANCARIBE,** al **NEGOCIO AFILIADO** para que sea
25 utilizada en las **MÁQUINAS TROQUELADORAS.**-----
- 26 **15. NOTAS DE CONSUMO:** Son los comprobantes que se generan cuando **EL**
27 **TARJETAHABIENTE** hace uso de **LA TARJETA** como medio de pago de los bienes y/o
28 servicios que adquiere en los **NEGOCIOS AFILIADOS.**-----
- 29 **16. TRANSACCIONES:** Es cualquier operación de compra de bienes y/o servicios
30 ofrecidos por el **NEGOCIO AFILIADO,** incluso a través de **DOMICILIACIÓN DE PAGO**
31 y/o **LÍNEA EXTRA BANCARIBE** para la compra de bienes y/o servicios, así como

1 cualquier otro servicio que en el futuro pueda ofrecer **BANCARIBE**, realizada por **EL**
2 **TARJETAHABIENTE** con **LA TARJETA**, a través de un **PUNTO DE VENTA FÍSICO**, un
3 **PUNTO DE VENTA VIRTUAL** o una **MÁQUINA TROQUELADORA**, según sea el caso.-

4 -----
5 **17. RESÚMENES DE VENTA:** Son los formularios entregados por **BANCARIBE** al
6 **NEGOCIO AFILIADO** para que resuma las **TRANSACCIONES** procesadas a través de
7 las **MÁQUINAS TROQUELADORAS**.-----

8 **18. TRANSMISIÓN DE LOTE:** Son los comprobantes que imprime el **NEGOCIO**
9 **AFILIADO** a través del **PUNTO DE VENTA FÍSICO**, que contienen la información de las
10 **TRANSACCIONES** realizadas a través de los mismos.-----

11 **19. LÍNEA EXTRA BANCARIBE:** Es la línea de crédito que, de acuerdo con sus
12 políticas, **BANCARIBE** puede ofrecer a **LOS TARJETAHABIENTES** para que obtengan
13 préstamos sin afectar su límite de crédito, con el fin de adquirir bienes y/o servicios
14 ofrecidos por el **NEGOCIO AFILIADO** previamente habilitado para ello, domiciliando los
15 pagos de dichos préstamos en su **TARJETA DE CRÉDITO** emitida por **BANCARIBE**.---

16 -----
17 **20. DOMICILIACIÓN DE PAGO:** Es el servicio ofrecido por **BANCARIBE** al
18 **NEGOCIO AFILIADO**, para que éste último pueda suscribir un acuerdo de pago con **LOS**
19 **TARJETAHABIENTES**, mediante el cual éstos autorizan al **NEGOCIO AFILIADO** a
20 cargar en su **TARJETA DE CRÉDITO** montos recurrentes, por el tiempo previamente
21 acordado entre ellos, para el pago de servicios y/o bienes adquiridos en el **NEGOCIO**
22 **AFILIADO**.-----

23 **21. SOLICITUD DE AFILIACIÓN DE NEGOCIOS:** Es el formulario de **BANCARIBE**
24 que debe ser debidamente completado por el **NEGOCIO AFILIADO**, mediante el cual
25 éste suministra toda la información necesaria a los fines de que **BANCARIBE** apruebe o
26 rechace los servicios requeridos por el **NEGOCIO AFILIADO**.-----

27 **SEGUNDA:** Sin contraprestación de ningún tipo por parte de **BANCARIBE**, el **NEGOCIO**
28 **AFILIADO** se compromete a exhibir, en lugares visibles de su establecimiento y en su
29 página Web, si la hubiere, el material publicitario y/o promocional que **BANCARIBE** o la
30 persona autorizada por el mismo le suministre con la finalidad de anunciar que en el
31 **NEGOCIO AFILIADO** son aceptadas **LAS TARJETAS** para realizar las
32 **TRANSACCIONES**.-----

33 Igualmente, **BANCARIBE** queda autorizado, sin obligación de contraprestación ni
34 indemnización alguna a favor del **NEGOCIO AFILIADO**, para hacer uso del nombre



1 comercial del **NEGOCIO AFILIADO** en la publicidad y/o directorios relacionados con el
2 objeto del presente contrato.-----

3 **BANCARIBE** saldará los tributos que correspondan con ocasión de cualquier promoción
4 o publicidad derivada de la ejecución del presente contrato.-----

5 **TERCERA:** El **NEGOCIO AFILIADO** acepta, cuando así se lo requieran, que **LOS**
6 **TARJETAHABIENTES** realicen **TRANSACCIONES** con **LAS TARJETAS** identificadas
7 en su establecimiento y/o página Web, sin hacer recargo alguno, establecer mínimos de
8 compra, generar desigualdad, o discriminación entre clientes y/o excluir ofertas
9 existentes.-----

10 **CUARTA:** **BANCARIBE** le suministrará al **NEGOCIO AFILIADO** el **PUNTO DE VENTA**
11 **FÍSICO** en calidad de préstamo de uso. Asimismo, en caso de ser requerido por el
12 **NEGOCIO AFILIADO** en la **SOLICITUD DE AFILIACIÓN DE NEGOCIOS** y aprobado
13 por **BANCARIBE**, éste último proveerá al primero de un **PUNTO DE VENTA VIRTUAL**,
14 de acuerdo con las condiciones señaladas en el presente contrato. El suministro de
15 cualesquiera **MÁQUINAS TROQUELADORAS** será por cuenta del **NEGOCIO**
16 **AFILIADO** y éste podrá conservarlas a la terminación de la relación contractual; sin
17 embargo, la **TARJETA DE IDENTIFICACIÓN DEL NEGOCIO AFILIADO** será por cuenta
18 de **BANCARIBE**, pero deberá ser devuelta al momento de finalización del contrato.-----
19 -----

20 **BANCARIBE** también suministrará al **NEGOCIO AFILIADO** los formularios necesarios
21 para la impresión de las **NOTAS DE CONSUMO, TRANSMISIÓN DE LOTE,**
22 **RESÚMENES DE VENTA** y cualquier otro formulario y/o dispositivo que ofrezca o pueda
23 ofrecer en el futuro.-----

24 El **NEGOCIO AFILIADO** declara y reconoce que todo el material y equipos que le
25 suministre **BANCARIBE**, en los términos de este contrato, es propiedad única y exclusiva
26 de **BANCARIBE**, y que, por lo tanto, se obliga a usarlos y devolverlos en los términos del
27 presente contrato.-----

28 **QUINTA:** El **NEGOCIO AFILIADO** será responsable por el resguardo, cuidado y custodia
29 del **PUNTO DE VENTA FÍSICO**, del **PUNTO DE VENTA VIRTUAL**, de la **MÁQUINA**
30 **TROQUELADORA** y/o de cualquier otro equipo o material que **BANCARIBE** le
31 suministre con ocasión de este contrato. En consecuencia, el **NEGOCIO AFILIADO** se

1 obliga a y se hace responsable por: **i)** tomar las precauciones necesarias de seguridad,
2 tanto físicas como virtuales, para asegurar la integridad de los equipos, incluidas las
3 adecuadas condiciones eléctricas dentro del comercio para el cuidado de los mismos, y
4 a evitar su manipulación por personas distintas a **BANCARIBE**; **ii)** no retirarlos del lugar
5 donde han sido instalados por **BANCARIBE**, sin la previa autorización dada por este
6 último; y, **iii)** entrenar al personal que labora para él en el buen manejo y uso del **PUNTO**
7 **DE VENTA FÍSICO**, del **PUNTO DE VENTA VIRTUAL**, de las **MÁQUINAS**
8 **TROQUELADORAS** y/o cualquier otro equipo o material que **BANCARIBE** le suministre
9 y/o pueda implementar en el futuro, de acuerdo con los correspondientes manuales de
10 uso que **BANCARIBE**, o la persona autorizada por el mismo, suministrará al **NEGOCIO**
11 **AFILIADO** en el mismo momento de la instalación del correspondiente equipo y/o
12 entrega del material.-----

13 **SEXTA: BANCARIBE**, a su cargo, efectuará o hará efectuar por la persona autorizada
14 para ello, la instalación, mantenimiento, reparación y/o reposición de los equipos
15 relacionados con el objeto del presente contrato, cuando las piezas o partes de ellos
16 sufran el desgaste propio del uso. No obstante lo expuesto, el **NEGOCIO AFILIADO**
17 deberá pagar la reparación y/o reposición de los equipos antes mencionados cuando
18 **BANCARIBE**, o la persona autorizada, a través de un informe, indique que éstos han
19 sido objeto de mal uso por parte del **NEGOCIO AFILIADO** o en caso de que éste último
20 no haya podido dar respuesta de la pérdida de los mismos. Dicho informe será
21 suministrado al **NEGOCIO AFILIADO**, para que pague de inmediato los gastos por la
22 reparación o reposición indicados.-----

23 Se considerará mal uso de los equipos por parte del **NEGOCIO AFILIADO**, lo siguiente:
24 **i)** no reportar antes de las veinticuatro (24) horas siguientes al momento de su ocurrencia,
25 las fallas o deterioros presentados; **ii)** retirarlos del lugar donde fueron instalados, por
26 una persona no autorizada por **BANCARIBE**; **iii)** repararlos, hacer su mantenimiento con
27 una persona no autorizada por **BANCARIBE**; **iv)** sustituir o retirar piezas de los mismos
28 por una persona no autorizada por **BANCARIBE**; **v)** manipularlos por empleados del
29 **NEGOCIO AFILIADO** o no impedir su manipulación por terceros no entrenados por el
30 mismo para su manejo; **vii)** daño parcial o total ocasionado por imprudencia, negligencia
31 o impericia, como casos en los que se hayan quemado, partidos, derramado algún líquido
32 sobre los mismos, entre otros; y, **vii)** cualesquiera otros considerados como tal por
33 **BANCARIBE** o la persona autorizada, en su informe.--



1 **BANCARIBE** no se hace responsable por las fallas que presente el **PUNTO DE VENTA**
2 **VIRTUAL**, el **PUNTO DE VENTA FÍSICO** y/o la **MÁQUINA TROQUELADORA**,
3 derivadas de la falta de mantenimiento de los equipos de computación y cualquier otro
4 relacionado con el uso de los mismos, que sea responsabilidad del **NEGOCIO**
5 **AFILIADO**, y cualquier otra falla derivada de causas no imputables a **BANCARIBE**. En
6 ese sentido, el **NEGOCIO AFILIADO** exime de responsabilidad a **BANCARIBE** en caso
7 de que su proveedor de Internet y hospedaje presenten fallas en su servicio.-----

8 **SÉPTIMA:** En caso de hurto, robo o pérdida de los equipos instalados para el
9 funcionamiento del **PUNTO DE VENTA FÍSICO**, del **PUNTO DE VENTA VIRTUAL**, de
10 la **MÁQUINA TROQUELADORA** y/o cualquier material que se le haya entregado para
11 procesar **TRANSACCIONES**, el **NEGOCIO AFILIADO** se obliga a notificarlo de
12 inmediato por escrito a **BANCARIBE** para que éste pueda tomar las medidas que
13 considere pertinentes.-----

14 **OCTAVA:** Las **TRANSACCIONES** se limitarán única y exclusivamente al pago de bienes
15 y/o servicios propios del **NEGOCIO AFILIADO** y en ningún caso podrán servir para el
16 pago de bienes y/o servicios que no fueren parte de su objeto social, de conformidad con
17 lo que establece su documento Constitutivo-Estatutario; de lo contrario, **BANCARIBE**
18 podrá reversar la **TRANSACCIÓN** o debitar de la cuenta que el **NEGOCIO AFILIADO**
19 mantenga en **BANCARIBE** el monto de dicha **TRANSACCIÓN** no autorizada, pudiendo
20 además dar por terminado el presente contrato.-----

21 **NOVENA:** **BANCARIBE** determinará el uso del **PUNTO DE VENTA FÍSICO**, el **PUNTO**
22 **DE VENTA VIRTUAL** y la **MÁQUINA TROQUELADORA** según la actividad del
23 **NEGOCIO AFILIADO**.-----

24 El **NEGOCIO AFILIADO** deberá requerir a **BANCARIBE**, a través de la **SOLICITUD DE**
25 **AFILIACIÓN DE NEGOCIOS**, la habilitación correspondiente para poder procesar los
26 cargos instruidos por **LOS TARJETAHABIENTES**, con ocasión a los servicios de
27 **DOMICILIACIÓN DE PAGO, LÍNEA EXTRA BANCARIBE**, así como cualquier otro
28 servicio que en el futuro pueda ofrecer **BANCARIBE**.-----

29 **DÉCIMA:** Cuando **EL TARJETAHABIENTE** desee adquirir un bien y/o servicio con **LA**
30 **TARJETA** y la **TRANSACCIÓN** se procese a través de un **PUNTO DE VENTA FÍSICO**,
31 el **NEGOCIO AFILIADO** se obliga a cumplir con el siguiente procedimiento: i) identificar

1 a **EL TARJETAHABIENTE** exigiéndole su documento de identidad personal para
2 asegurarse que coincide con la identificación que aparece en **LA TARJETA**; **ii)** verificar
3 que **LA TARJETA**: **a.** no haya vencido; **b.** esté debidamente firmada por **EL**
4 **TARJETAHABIENTE** de la misma forma como aparece en su documento de identidad
5 personal en el lugar indicado para ello; **c.** no presente alteraciones, mutilaciones,
6 tachaduras, cambio en los colores o cualquier otra alteración que hagan dudosa su
7 legitimidad y/o vigencia; **d.** posea todos los mecanismos de seguridad correspondientes
8 establecidos por las marcas nacionales e internacionales Visa, MasterCard, Maestro,
9 Cirrus y Electron; y, **e.** el número de cuenta esté grabado con láser, impresión térmica o
10 a simple vista con una impresión legítima, y el mismo coincida con el que se encuentra
11 en el panel de firma ubicado al reverso de **LA TARJETA**; el cual deberá estar seguido
12 de los tres (3) dígitos del código de seguridad; **iii)** efectuar la operación ingresando la
13 información solicitada por el **PUNTO DE VENTA FÍSICO**; **iv)** una vez obtenida la **CLAVE**
14 **DE AUTORIZACIÓN**, solicitar a **EL TARJETAHABIENTE** que firme la correspondiente
15 **NOTA DE CONSUMO**, cuando la misma así lo indique; **v)** de ser el caso, verificar que la
16 firma de **EL TARJETAHABIENTE** estampada en la **NOTA DE CONSUMO**, sea igual a
17 la que se encuentre en su documento de identificación personal y en la **TARJETA**; **vi)**
18 anotar el número del documento de identidad personal de **EL TARJETAHABIENTE** en
19 la **NOTA DE CONSUMO** respectiva; y, **vii)** entregar a **EL TARJETAHABIENTE** la copia
20 que le corresponde de la **NOTA DE CONSUMO**.-----

21 En caso de que el **NEGOCIO AFILIADO** utilice la **MÁQUINA TROQUELADORA** para
22 procesar la **TRANSACCIÓN** con **TARJETA DE CRÉDITO**, previa verificación de lo
23 indicado anteriormente, deberá comunicarse con **BANCARIBE** o la persona autorizada
24 para ello, a los fines de solicitar la correspondiente **CLAVE DE AUTORIZACIÓN** y luego
25 proceder a anotarla en la **NOTA DE CONSUMO**.-----

26 Cuando **EL TARJETAHABIENTE** haga uso del **PUNTO DE VENTA VIRTUAL**, el
27 **NEGOCIO AFILIADO** deberá, por medio del software correspondiente, seguir el
28 siguiente procedimiento: **i)** establecer una identificación única a cada
29 **TARJETAHABIENTE** que haga uso de dicho medio de pago, mediante la asignación de
30 un usuario y una contraseña; **ii)** solicitar la siguiente información a **EL**
31 **TARJETAHABIENTE**: **a.** nombre y apellido tal como aparece en la **TARJETA DE**
32 **CRÉDITO**; **b.** número de la **TARJETA DE CRÉDITO**; **c.** fecha de vencimiento de la
33 **TARJETA DE CRÉDITO**; **d.** código de seguridad de la **TARJETA DE CRÉDITO**; **e.**
34 dirección a la cual deberán enviarse los bienes o en la cual se prestará el servicio; y, **f.**



1 el envío de una carta de autorización de la **TRANSACCIÓN** debidamente firmada por **EL**
2 **TARJETAHABIENTE**, acompañada de una copia de su documento de identificación
3 personal y una copia del anverso de la **TARJETA DE CRÉDITO**, a través de cualquier
4 medio que permita autenticar su origen; **iii)** solicitar y obtener de la institución
5 correspondiente la **CLAVE DE AUTORIZACIÓN**; **iv)** enviar a **EL TARJETAHABIENTE**
6 los bienes o prestar los servicios adquiridos, dejando constancia de la recepción de **EL**
7 **TARJETAHABIENTE**; y, **v)** enviar a **BANCARIBE** la correspondiente carta de
8 autorización firmada por **EL TARJETAHABIENTE** y sus anexos, así como el
9 comprobante de envío y de recepción, por parte de **EL TARJETAHABIENTE**, de los
10 bienes o servicios por él adquiridos, cuando **BANCARIBE** así se lo requiera.-----

11 A efectos de elaborar la correspondiente factura de la **TRANSACCIÓN** realizada, el
12 **NEGOCIO AFILIADO** únicamente solicitará a **EL TARJETAHABIENTE** aquella
13 información que requiera reflejar en la misma, de conformidad con lo estipulado en la
14 normativa que dicte el organismo competente en la materia.-----

15 **DÉCIMA PRIMERA:** Cuando el **NEGOCIO AFILIADO** reciba una solicitud para **LÍNEA**
16 **EXTRA BANCARIBE**, deberá procesarla y obtener la **CLAVE DE AUTORIZACIÓN**
17 mediante cualquiera de las siguientes vías: **i)** a través de una llamada telefónica a
18 **BANCARIBE** o la persona expresamente designada por éste; o, **ii)** a través del **PUNTO**
19 **DE VENTA FÍSICO**. En cualquier caso, deberá colocar en el formulario de solicitud de la
20 **LÍNEA EXTRA BANCARIBE** la **CLAVE DE AUTORIZACIÓN**. Dicha solicitud deberá
21 estar debidamente llenada y firmada por **EL TARJETAHABIENTE**, así como
22 acompañada de copias del documento de identidad personal del mismo y del anverso de
23 la **TARJETA DE CRÉDITO** emitida por **BANCARIBE**.-----

24 **BANCARIBE** cobrará en éste caso al **NEGOCIO AFILIADO** los costos derivados de la
25 utilización de este servicio.-----

26 **DÉCIMA SEGUNDA:** Cuando el **NEGOCIO AFILIADO**, debidamente habilitado para ello,
27 reciba una solicitud de **DOMICILIACIÓN DE PAGO** deberá procesarla, previa la
28 obtención de la siguiente información de **EL TARJETAHABIENTE**: **i)** copia de su
29 documento de identificación personal; **ii)** copia del anverso de la **TARJETA DE CRÉDITO**
30 en la cual desea domiciliar el pago recurrente; y, **iii)** firma del correspondiente contrato o
31 autorización para realizar los cargos. El **NEGOCIO AFILIADO** deberá obtener de

1 **BANCARIBE** o el tercero autorizado para ello, la correspondiente **CLAVE DE**
2 **AUTORIZACIÓN**. Cuando el **NEGOCIO AFILIADO** reciba de **EL TARJETAHABIENTE**
3 notificación para terminar la **DOMICILIACIÓN DE PAGO**, aquél deberá cesar los cargos
4 realizados y sólo reportar a **BANCARIBE** aquellos que se encuentren en tránsito, por
5 haberse causado antes de recibir la notificación indicada.

6 **DÉCIMA TERCERA:** Cuando la **TRANSACCIÓN** sea procesada a través de un **PUNTO**
7 **DE VENTA FÍSICO**, los formularios de las **NOTAS DE CONSUMO** constarán de un
8 original que deberá conservar el **NEGOCIO AFILIADO** y un duplicado que será
9 entregado por éste a **EL TARJETAHABIENTE**. Cuando las **TRANSACCIONES** se
10 efectúen mediante **MÁQUINAS TROQUELADORAS**, el formulario de las **NOTAS DE**
11 **CONSUMO** constará de un original para **BANCARIBE**, una copia para el **NEGOCIO**
12 **AFILIADO** y una copia para **EL TARJETAHABIENTE**. En el caso de **TRANSACCIONES**
13 a través del **PUNTO DE VENTA VIRTUAL** no se emitirán formularios de **NOTAS DE**
14 **CONSUMOS**, ya que las mismas serán manejadas mediante el software
15 correspondiente.-----

16 El **NEGOCIO AFILIADO** se obliga a conservar los originales y las copias de las **NOTAS**
17 **DE CONSUMO**, según los casos, los **RESÚMENES DE VENTA**, las **TRANSMISIONES**
18 **DE LOTE** y demás documentos que sirvan de soporte a las **TRANSACCIONES**, por un
19 lapso no menor de dieciocho (18) meses, contados a partir de la fecha en la que se
20 realizó la **TRANSACCIÓN**. Además, los deberá clasificar por tipo de **TARJETA** y fechas
21 en que fue realizada la **TRANSACCIÓN**. **A estos efectos el NEGOCIO AFILIADO**
22 **acepta que BANCARIBE pueda inspeccionarlo para constatar el cumplimiento de**
23 **esta última disposición, a los fines de resguardar sus intereses, quedando**
24 **facultado BANCARIBE para dar instrucciones en esa materia al NEGOCIO**
25 **AFILIADO, que éste último deberá acatar en un plazo no mayor de quince (15) días**
26 **continuos contados a partir de la recepción de dicha instrucción, so pena de que**
27 **BANCARIBE pueda dar por terminado el presente contrato.**-----

28 **DÉCIMA CUARTA:** El **NEGOCIO AFILIADO**, dentro de los cinco (5) días continuos
29 siguientes al día de la **TRANSACCIÓN**, para el caso de las **TARJETAS DE DÉBITO**, o
30 dentro de los quince (15) días continuos siguientes al día de la **TRANSACCIÓN**, para el
31 caso de las **TARJETAS DE CRÉDITO, TARJETAS PREPAGADAS** y otras **TARJETAS**
32 **DE FINANCIAMIENTO O PAGO ELECTRÓNICO**; deberá: i) presentar a **BANCARIBE**
33 los **RESÚMENES DE VENTA** en el caso de **TRANSACCIONES** realizadas a través de
34 **MÁQUINAS TROQUELADORAS**; ii) realizar en forma electrónica la **TRANSMISIÓN DE**



1 **LOTE** contentiva de las **TRANSACCIONES** realizadas a través de **PUNTOS DE VENTA**
2 **FÍSICOS**; y/o, **iii)** transmitir la información correspondiente mediante el software
3 respectivo en casos de **TRANSACCIONES** realizadas a través del **PUNTOS DE VENTA**
4 **VIRTUALES**. Posteriormente, **BANCARIBE** abonará al **NEGOCIO AFILIADO** el monto
5 de las respectivas **TRANSACCIONES**, en la cuenta corriente que para estos efectos
6 mantenga en **BANCARIBE**, previa la realización de los descuentos correspondientes a:
7 **i)** la afiliación y el uso de los servicios regulados por el presente contrato, de conformidad
8 con lo fijado por **BANCARIBE**, dentro de los límites, si los hubiere, establecidos por el
9 Banco Central de Venezuela o cualquier otro organismo competente, debidamente
10 informados al **NEGOCIO AFILIADO**; y, **ii)** cualesquiera otros establecidos en las leyes,
11 reglamentos, ordenanzas y demás disposiciones legales emanadas de los organismos
12 públicos competentes.-----

13 **BANCARIBE** se reserva el derecho de tramitar formas de cancelación de las **NOTAS DE**
14 **CONSUMO** u otros créditos que tenga el **NEGOCIO AFILIADO** derivados del objeto del
15 presente contrato, distintas a la antes prevista, siempre y cuando se efectúen las
16 mencionadas deducciones.-----

17 Asimismo, **BANCARIBE** podrá solicitar al **NEGOCIO AFILIADO**, antes de realizar
18 cualquier abono, la presentación en un plazo no mayor a cinco (5) días continuos
19 contados a partir de la realización de dicho requerimiento, cualquier recaudo
20 demostrativo del crédito presuntamente generado a favor del **NEGOCIO AFILIADO** con
21 ocasión al presente contrato, en caso de presentarse cualquier duda o reclamo por parte
22 de **EL TARJETAHABIENTE**.-----

23 Para que **BANCARIBE** suministre la correspondiente **CLAVE DE AUTORIZACIÓN** y
24 abone al **NEGOCIO AFILIADO** los créditos derivados de la **DOMICILIACIÓN DE PAGO**,
25 además de lo descrito anteriormente, éste último debe enviarle al primero, por el período
26 de vigencia del acuerdo de pago suscrito con **EL TARJETAHABIENTE**, la información
27 detallada de los cargos a realizar por cualquiera de las siguientes vías: **i)** en caso de poco
28 volumen de cargos, un listado con la información del **NEGOCIO AFILIADO**, **LOS**
29 **TARJETAHABIENTES**, las **TARJETAS DE CRÉDITO** a la que se harán los cargos, y
30 los montos a cargar, acompañado de una solicitud de liquidación en su cuenta de
31 depósito, a los fines de que **BANCARIBE** haga una liquidación manual; o, **ii)** en caso de

1 grandes volúmenes de cargos, un archivo plano, mediante disquete o programa
2 acordado para ello, con la información exigida en el formato específico.-----

3 **DÉCIMA QUINTA:** **BANCARIBE** pagará al **NEGOCIO AFILIADO** las cantidades que le
4 adeudare con ocasión del servicio regulado en el presente contrato, vencidas las
5 veinticuatro (24) horas siguientes a la recepción de la información señalada en la cláusula
6 anterior, de conformidad con lo acordado entre las partes; sin embargo, en caso de
7 errores en los asientos, recepción fuera de los plazos establecidos en el presente
8 contrato de cualquier documentación demostrativa del crédito y/o incumplimiento del
9 procedimiento antes previsto, éstos quedaran sujetos a correcciones y **BANCARIBE**,
10 cuando así lo creyere conveniente, podrá directamente o a través de cualquier otro
11 instituto o empresa que designe, ordenar el diferimiento del pago del crédito generado
12 con ocasión al presente contrato, por el período de tiempo que considere necesario para
13 verificar la exactitud de la información recibida.-----

14 **DÉCIMA SEXTA:** **BANCARIBE** se reserva el derecho de reversar las
15 **TRANSACCIONES** o debitar las cantidades depositadas al **NEGOCIO AFILIADO**,
16 cuando ocurrieren uno o varios de los supuestos que a continuación se detallan: **i)** si
17 **BANCARIBE** determina que las **TRANSACCIONES** fueron realizadas sin cumplir con
18 los procedimientos establecidos en el presente contrato; **ii)** si el **NEGOCIO AFILIADO**
19 no suministra las **NOTAS DE CONSUMO** o cualquier otro documento solicitado por
20 **BANCARIBE** con ocasión de un reclamo por **TRANSACCIONES** no autorizadas; **iii)** si
21 las **NOTAS DE CONSUMO** u otro documento no cumplen con las exigencias
22 establecidas en este documento; **iv)** si la mercancía ha sido devuelta o el servicio no ha
23 sido prestado por rechazo de **EL TARJETAHABIENTE**; **v)** si existe alguna controversia,
24 válida o no, entre el **NEGOCIO AFILIADO** y **EL TARJETAHABIENTE**; **vi)** si el comprador
25 del bien o solicitante del servicio resultare no ser **EL TARJETAHABIENTE**; **vii)** si se
26 evidenciare negligencia, fraude o falta por parte del **NEGOCIO AFILIADO** al efectuar las
27 **TRANSACCIONES**, o éstas fueran ilegibles o ilegales; **viii)** si el **NEGOCIO AFILIADO**
28 ha emitido para su cobro una **NOTA DE CONSUMO** que no sea el resultado de la venta
29 de bienes y/o servicios a **EL TARJETAHABIENTE**; **ix)** si el **NEGOCIO AFILIADO** divide
30 el precio total de la venta en varias **NOTAS DE CONSUMO**; **x)** si el **NEGOCIO AFILIADO**
31 no pudiere entregar a **BANCARIBE** la copia de la **NOTA DE CONSUMO** que a éste le
32 corresponde, en los plazos señalados en el presente contrato; **xi)** si el **NEGOCIO**
33 **AFILIADO** ha recibido pagos en efectivo de **NOTAS DE CONSUMO** suscritas con
34 anterioridad por **EL TARJETAHABIENTE**; **xii)** si el **NEGOCIO AFILIADO** ha aceptado



1 **LA TARJETA** para la adquisición de bienes y/o servicios diferentes a aquellos que
2 constituyen su objeto social, salvo que sea expresamente autorizado por **BANCARIBE**;
3 **xiii)** si el **NEGOCIO AFILIADO** hubiere suscrito **NOTAS DE CONSUMO** con el fin de
4 autofinanciarse; **xiv)** si el **NEGOCIO AFILIADO** ha cargado a **EL TARJETAHABIENTE**
5 un monto derivado de una **DOMICILIACIÓN DE PAGO**, luego de recibir de éste último
6 la notificación sobre la resolución del correspondiente contrato de domiciliación de pagos
7 o hubiese expirado el término estipulado en el acuerdo de pago suscrito entre el
8 **NEGOCIO AFILIADO** y **EL TARJETAHABIENTE**; y, **xv)** cualesquiera otros estipulados,
9 o que se estipulen en el futuro, en la normativa que regula la materia.-----

10 -----

11 **DÉCIMA SÉPTIMA:** En casos de devolución de las **TRANSACCIONES** o ajustes de
12 precios de los bienes y/o servicios adquiridos mediante operaciones realizadas con **LAS**
13 **TARJETAS**, el **NEGOCIO AFILIADO** se abstendrá de hacer reembolso en efectivo y
14 procederá a entregar a **BANCARIBE**, o a la empresa que haya realizado el abono
15 correspondiente, dentro de los cinco (5) días hábiles bancarios siguientes al ajuste o
16 devolución, una comunicación escrita autorizando el débito por el monto correspondiente,
17 en favor de **EL TARJETAHABIENTE**. Si el **NEGOCIO AFILIADO** no entrega el aviso
18 dentro del lapso antes previsto, se obliga a cubrir los intereses de mora por cada día de
19 retraso, calculados a la tasa máxima legal permitida por el organismo competente.-----

20 -----

21 **DÉCIMA OCTAVA:** El **NEGOCIO AFILIADO** deberá ajustar sus equipos y/o sistemas de
22 computación a las instrucciones, especificaciones técnicas, indicaciones y
23 requerimientos suministrados por **BANCARIBE**, necesarios para lograr la integración
24 entre el **PUNTO DE VENTA VIRTUAL** y la página Web del **NEGOCIO AFILIADO**.-----

25 Los equipos y/o sistemas escogidos por el **NEGOCIO AFILIADO** para instalar y acceder
26 al **PUNTO DE VENTA VIRTUAL**, serán adquiridos por éste a su costo y riesgo.

27 **BANCARIBE** no se hará responsable del buen funcionamiento, idoneidad, capacidad y
28 compatibilidad de dichos equipos y/o sistemas, ni por los daños que de estos puedan
29 derivarse, si el **NEGOCIO AFILIADO** no siguiere las recomendaciones dadas por
30 **BANCARIBE**.-----

1 **DÉCIMA NOVENA:** El **NEGOCIO AFILIADO** responderá por cualquier delito informático
2 que pueda ser cometido con ocasión a la utilización del **PUNTO DE VENTA VIRTUAL**,
3 de conformidad con el ordenamiento jurídico vigente que regula la materia.--

4 **VIGÉSIMA:** **BANCARIBE** se reserva el derecho de introducir en cualquier momento las
5 modificaciones que considere necesarias al **PUNTO DE VENTA VIRTUAL**, al **PUNTO**
6 **DE VENTA FÍSICO**, la **MÁQUINA TROQUELADORA** y/o cualquier documento o equipo
7 relacionado con las **TRANSACCIONES**, previa notificación al **NEGOCIO AFILIADO**.-----

8 -----
9 **VIGÉSIMA PRIMERA:** El **NEGOCIO AFILIADO** acepta que el **NÚMERO DE**
10 **IDENTIFICACION PERSONAL (PIN)** de **EL TARJETAHABIENTE** es de carácter secreto
11 e intransferible, por lo que se abstendrá de requerirlo al momento de realizar la
12 **TRANSACCIÓN**, asegurándose, en los casos establecidos, que **EL**
13 **TARJETAHABIENTE** lo introduzca personalmente. El **NEGOCIO AFILIADO** estará
14 obligado a respetar la confidencialidad del **NÚMERO DE IDENTIFICACION PERSONAL**
15 **(PIN)** de **EL TARJETAHABIENTE** y, en consecuencia, deberá tomar las previsiones
16 necesarias para que ni sus empleados ni terceros puedan tener acceso al mismo. El
17 **NEGOCIO AFILIADO** y los encargados o responsables del mismo deberán advertir al
18 resto de los empleados el carácter secreto del **NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN**
19 **PERSONAL (PIN)** de **LOS TARJETAHABIENTES**, en el entendido de que si por
20 cualquier circunstancia llegaren a conocerlo, están obligados a mantenerlo bajo reserva
21 y a no suministrarlo a terceras personas.-----

22 El **NEGOCIO AFILIADO** acepta y se obliga en forma expresa a utilizar confidencialmente
23 la información correspondiente a la base de datos de **LOS TARJETAHABIENTES**,
24 especialmente aquellos que deban ser transmitidos electrónicamente, vía Internet,
25 teléfono o por cualquier otro medio.-----

26 Frente a **LOS TARJETAHABIENTES**, el **NEGOCIO AFILIADO** responderá
27 **solidariamente con BANCARIBE**, por los daños y perjuicios ocasionados a **LOS**
28 **TARJETAHABIENTES** como consecuencia del uso de **LA TARJETA** o la
29 **información provista por LOS TARJETAHABIENTES** al **NEGOCIO AFILIADO**.-----

30 En caso de que dicha información sea hurtada y/o utilizada para otros fines y se generen
31 **TRANSACCIONES** no autorizadas por **LOS TARJETAHABIENTES**, **BANCARIBE**
32 podrá debitar de la(s) cuenta(s) de depósito que el **NEGOCIO AFILIADO** mantenga en
33 **BANCARIBE** los montos derivados de las **TRANSACCIONES** no reconocidas por los
34 mismos.-----



1 **VIGÉSIMA SEGUNDA:** EI NEGOCIO AFILIADO se obliga a lo siguiente: i) no
2 entregar efectivo a LOS TARJETAHABIENTES a cuenta de NOTAS DE CONSUMO
3 suscritas por ellos, ni por devolución de las TRANSACCIONES o ajustes de precios
4 de los bienes y/o servicios adquiridos con LAS TARJETAS, salvo que sea
5 expresamente autorizado por BANCARIBE; ii) vender al precio de venta al público
6 los bienes y/o servicios a ser adquiridos, sin requerirle a EL TARJETAHABIENTE
7 un cargo adicional, establecer mínimos de compra, generar desigualdad entre
8 clientes y/o excluir ofertas existentes por el uso de LAS TARJETAS; iii) exhibir en
9 lugares visibles de su establecimiento y/o su página Web, el material publicitario y
10 de promociones que BANCARIBE, o la persona que éste último haya autorizado
11 para ello, le suministre sin contraprestación de ningún tipo; iv) no suscribir NOTAS
12 DE CONSUMO con el fin de autofinanciarse; v) no dividir el precio total de
13 cualesquiera ventas entre varias NOTAS DE CONSUMO; vi) informar a BANCARIBE
14 por escrito, acompañado de la documentación legal correspondiente, cualquier
15 cambio de su actividad comercial, administración, composición accionaria,
16 domicilio o, en general, cambios en sus estatutos, que tenga lugar durante la
17 vigencia del presente contrato, dentro de los quince (15) días continuos siguientes
18 de ocurrido; vii) cumplir con los procedimientos previstos en el presente contrato
19 para procesar las TRANSACCIONES, así como el relativo a la presentación y
20 conservación de las NOTAS DE CONSUMO y otros documentos demostrativos de
21 los créditos; viii) cuidar los equipos y el material que BANCARIBE, o la persona
22 por éste último autorizada para ello, le suministre con ocasión al objeto de este
23 contrato, ni traspasarlos o en cualquier forma entregarlos a terceras personas,
24 debiendo informar a BANCARIBE respecto de cualquier eventualidad que pueda
25 presentarse con los mismos; ix) guardar la debida confidencialidad de la
26 información obtenida con ocasión al objeto del presente contrato; x) aceptar LA
27 TARJETA como medio de pago cuando le sea solicitado por EL
28 TARJETAHABIENTE sólo para adquirir los bienes y/o servicios propios de su
29 objeto social, salvo que sea expresamente autorizado por BANCARIBE a algo
30 distinto; xi) no aceptar aquellas TARJETAS que presenten borrones,
31 enmendaduras, cambios en los colores o cualquier otra alteración que haga

1 dudosa su legitimidad, se encuentren vencidas o hayan sido canceladas, anuladas
2 o se haya dado aviso de extravío por parte de BANCARIBE o cualquier otra
3 institución financiera, debiendo dar aviso a BANCARIBE y, si lo considera
4 pertinente, retener dicha TARJETA para su posterior envío a BANCARIBE; xii)
5 mantener el PUNTO DE VENTA FÍSICO o la MÁQUINA TROQUELADORA,
6 dependiendo del caso, a la vista de EL TARJETAHABIENTE al momento de realizar
7 las TRANSACCIONES; y, xiii) cumplir con el resto de los deberes asumidos en el
8 presente contrato y derivados de las leyes aplicables.-----

9 **VIGÉSIMA TERCERA:** El presente contrato es por tiempo indeterminado, pudiendo
10 BANCARIBE y/o el NEGOCIO AFILIADO darlo por terminado mediante aviso escrito
11 hecho a la otra parte, con treinta (30) días continuos de anticipación. La terminación del
12 presente contrato no dará lugar al pago de indemnización alguna por parte de
13 BANCARIBE al NEGOCIO AFILIADO y transcurrido el plazo señalado anteriormente,
14 BANCARIBE no reconocerá ninguna TRANSACCIÓN efectuada por el NEGOCIO
15 AFILIADO con LAS TARJETAS.-----

16 A la terminación de este contrato: i) se causa la desafiliación del NEGOCIO AFILIADO
17 ii) BANCARIBE se reserva el derecho de inspeccionar los documentos utilizados por el
18 NEGOCIO AFILIADO relacionados con el presente contrato; iii) el NEGOCIO AFILIADO
19 devolverá a BANCARIBE, en perfecto estado de funcionamiento y operatividad, todo el
20 material que no hubiere sido utilizado, los objetos y papeles relativos al negocio a que se
21 refiere este contrato, así como los equipos del PUNTO DE VENTA FÍSICO, PUNTO DE
22 VENTA VIRTUAL y la TARJETA DE IDENTIFICACIÓN DEL NEGOCIO AFILIADO; caso
23 contrario el NEGOCIO AFILIADO deberá asumir los costos de reposición o reparación
24 de los mismos, según sea el caso. BANCARIBE decidirá según el estado en que se
25 encuentre el material, objetos, papeles y equipos devueltos, el cobro o no de cualquier
26 reparación o reposición; iv) BANCARIBE podrá solicitar la entrega de los demostrativos
27 de créditos del NEGOCIO AFILIADO causados en el lapso de dieciocho (18) meses
28 previos a la culminación del contrato, para su debida tramitación; y, v) el NEGOCIO
29 AFILIADO devolverá todo el material publicitario que le hubiere suministrado
30 BANCARIBE, o cualquier otra persona autorizada para ello, y modificará la página Web
31 que mantiene en Internet a los fines de remover cualquier vínculo, función y/o anuncio
32 que mantenga activo el PUNTO DE VENTA VIRTUAL con BANCARIBE, así como toda
33 referencia al PUNTO DE VENTA FÍSICO y/o MÁQUINA TROQUELADORA que pueda
34 tener en su establecimiento.-----



1 **VIGÉSIMA CUARTA:** No obstante lo expuesto en la cláusula que antecede, el
2 presente contrato podrá quedar rescindido por decisión de BANCARIBE,
3 causándose la desafiliación inmediata y automática del NEGOCIO AFILIADO, en
4 los siguientes supuestos: i) si el NEGOCIO AFILIADO solicita el estado de atraso,
5 es declarado en quiebra, disolución, liquidación y/o cualquier otra acción legal que
6 proceda contra éste; ii) si el NEGOCIO AFILIADO no notifica a BANCARIBE
7 cualquier cambio de su objeto social, fusión con otro comercio, cambios de
8 administración, de domicilio o de estatutos que pueda sufrir; iii) si durante un
9 período igual o mayor a noventa (90) días continuos, el NEGOCIO AFILIADO no
10 hace uso del PUNTO DE VENTA FÍSICO, PUNTO DE VENTA VIRTUAL y/o la
11 MÁQUINA TROQUELADORA, o no los utiliza en los términos previamente
12 acordados con BANCARIBE; sin perjuicio del derecho que en todo momento le
13 asiste a BANCARIBE de requerir al NEGOCIO AFILIADO el pago de los costos
14 operativos que por tal situación deban serle transferidos en virtud de los servicios
15 regulados por el presente contrato; iv) si el NEGOCIO AFILIADO dificultare o
16 impidiere las inspecciones que BANCARIBE requiera realizar con ocasión al
17 presente contrato; v) si el NEGOCIO AFILIADO no pudiere entregar a BANCARIBE
18 la copia de las NOTAS DE CONSUMO que a éste le corresponden o no acata las
19 instrucciones giradas por BANCARIBE en materia de registro y conservación de
20 las NOTAS DE CONSUMO y/o cualquier otro documento demostrativo de la
21 TRANSACCIÓN en los términos establecidos en el presente contrato; vi) si el
22 NEGOCIO AFILIADO acepta LA TARJETA para que EL TARJETAHABIENTE
23 adquiera bienes y/o servicios distintos a los establecidos en su objeto social, salvo
24 que sea expresamente autorizado por BANCARIBE; vii) si el NEGOCIO AFILIADO
25 no cumple con el procedimiento establecido en la Cláusula Décima del presente
26 contrato; viii) si BANCARIBE comprueba que el NEGOCIO AFILIADO ha incurrido
27 en situaciones de fraude, omisión, negligencia o ha realizado operaciones que no
28 pueda justificar, a satisfacción de BANCARIBE; ix) si el NEGOCIO AFILIADO cede
29 o de alguna manera traspasa este contrato; y, x) si el NEGOCIO AFILIADO incumple
30 cualquiera de las obligaciones contenidas en este contrato y/o cualquier otra

1 estipulada en el ordenamiento jurídico.-----

2 -----

3 **VIGÉSIMA QUINTA:** BANCARIBE se reserva el derecho de modificar parcial o
4 totalmente mediante oferta pública las condiciones de este contrato. Si el
5 NEGOCIO AFILIADO no manifiesta a BANCARIBE por escrito su deseo de rescindir
6 el contrato y no hace ninguna objeción a la(s) modificación(es) dentro de los treinta
7 (30) días continuos siguientes de publicada(s) la(s) misma(s) en un diario de
8 circulación nacional, se considerará que ha(n) sido definitivamente aceptada(s) por
9 él.-----

10 **VIGÉSIMA SEXTA:** BANCARIBE se reserva el derecho de retener el ciento por
11 ciento (100%) del monto facturado mensualmente a los NEGOCIOS AFILIADOS que
12 hayan presuntamente incurrido en situaciones de fraude, omisión, negligencia o
13 haya realizado operaciones que no pueda justificar, a satisfacción de BANCARIBE.
14 Esta retención tendrá una duración de hasta trescientos sesenta (360) días
15 continuos o hasta tanto termine el proceso de intercambio establecido por las
16 marcas que respaldan LAS TARJETAS. El NEGOCIO AFILIADO autoriza a
17 BANCARIBE para realizar bloqueos preventivos en las cuentas que mantenga en
18 BANCARIBE o congele los derechos de créditos en cualquiera de sus empresas filiales,
19 subsidiarias o relacionadas mientras dure la investigación de las supuestas situaciones
20 de fraude, omisión, negligencia o injustificadas y/o el proceso operativo haya culminado.
21 Si de la investigación se demostrare que el NEGOCIO AFILIADO no está implicado en
22 tales situaciones o las mismas no le son imputables, BANCARIBE se obliga a
23 desbloquear las cantidades y a pagar los intereses que correspondan durante el período
24 en que permanecieron dichas cantidades bloqueadas. Si por el contrario se demostrare
25 que el NEGOCIO AFILIADO es efectivamente responsable o la causa que la generó le
26 es imputable, BANCARIBE destinará las cantidades bloqueadas para atender los
27 reclamos presentados por LOS TARJETAHABIENTES y podrá, a su sola discreción,
28 terminar la relación contractual.-----

29 **VIGÉSIMA SEPTIMA:** El NEGOCIO AFILIADO es responsable frente a BANCARIBE y
30 frente a LOS TARJETAHABIENTES por cualquier daño o perjuicio que les pudiera
31 causar, con ocasión a situaciones de fraude, omisión, negligencia o injustificadas, en la
32 ejecución de operaciones reguladas por el presente contrato, que le sean imputables.---

33 **VIGÉSIMA OCTAVA:** Para todos los efectos de este contrato, el NEGOCIO AFILIADO
34 y BANCARIBE eligen a la ciudad de su celebración como domicilio especial, a la



- 1 jurisdicción de cuyos Tribunales someterán cualquier controversia, sin perjuicio para
- 2 **BANCARIBE** de acudir a cualquier otro, conforme a lo establecido en la Ley.-----