

1 Quien suscribe, **TERESA ARVELAIZ DE RAMIREZ**, venezolana, abogado, civilmente  
2 hábil, domiciliada en Caracas, titular de la Cédula de Identidad N° V-4.280.033,  
3 actuando en este acto en mi condición de Apoderada General del **BANCO DEL**  
4 **CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL (BANCARIBE)**, domiciliado en Caracas, inscrito en  
5 el Registro Mercantil de la Circunscripción Judicial del Distrito Federal y Estado Miranda  
6 el 9 de julio de 1958, bajo el N° 74, Tomo 16-A, cuyo Documento Constitutivo-Estatutos  
7 Sociales ha sido reformado en varias oportunidades, siendo la última de ellas la que  
8 consta en asiento inscrito en el Registro Mercantil Segundo del Distrito Capital en fecha  
9 22 de diciembre de 2011, bajo el N° 65, Tomo 344-A- Sdo., inscrito en el Registro de  
10 Información Fiscal bajo el N° J-000029490 (en lo adelante, **BANCARIBE**),  
11 suficientemente facultada según instrumento poder protocolizado en la Oficina  
12 Subalterna de Registro del Segundo Circuito del Municipio Libertador del Distrito Capital,  
13 el 26 de noviembre de 2003, bajo el N° 17, Tomo 3, Protocolo Tercero, por medio del  
14 presente documento declaro: El contrato de adhesión que a continuación se transcribe  
15 será de aceptación necesaria, por parte de los clientes actuales y futuros del servicio  
16 **CONEXIÓN BANCARIBE**, quienes se obligan a cumplir con todas y cada una de las  
17 estipulaciones contenidas en sus respectivas cláusulas. De acuerdo al Derecho en vigor,  
18 en caso de que el presente contrato deba ser modificado, **BANCARIBE** someterá dichas  
19 modificaciones a la aprobación previa de la Superintendencia de las Instituciones del  
20 Sector Bancario, para posteriormente informarlas por escrito a los clientes, dando  
21 cumplimiento a lo previsto en el artículo 72 de la Ley de Reforma Parcial de la Ley para  
22 la Defensa de las Personas en el Acceso de los Bienes y Servicios, a cuyo efecto  
23 **BANCARIBE** le suministrará a los clientes información perfectamente verificable sobre  
24 las condiciones que, para un servicio de similares características, ofrezcan por lo menos  
25 tres competidores existentes en el mercado. Los clientes tendrán el plazo de treinta (30)  
26 días continuos contados a partir de la notificación de tales modificaciones para  
27 aceptarlas o rechazarlas, dejando a salvo las modificaciones de carácter mandatario o  
28 regulatorio. El rechazo a las modificaciones notificadas deberá realizarse por escrito, de  
29 lo contrario **BANCARIBE** entenderá que los clientes las han aceptado sin reserva  
30 alguna.-----



1 en el formulario “**SOLICITUD DE AFILIACIÓN CONEXION BANCARIBE**”, podrá(n)  
2 hacer uso del servicio **CONEXION BANCARIBE**, en nombre y por cuenta de **EL**  
3 **CLIENTE** persona jurídica. **7. CLAVE TEMPORAL:** Es el conjunto de números y/o letras  
4 que **BANCARIBE** le asigna al **USUARIO** durante el proceso de afiliación al servicio  
5 **CONEXION BANCARIBE**. **8. CLAVE DEFINITIVA:** Es el conjunto de números y/o letras  
6 de identificación confidencial e intransferible, creado por **EL CLIENTE** o **EL USUARIO**  
7 luego de ingresar por primera vez al servicio **CONEXIÓN BANCARIBE** con la **CLAVE**  
8 **TEMPORAL** asignada por **BANCARIBE** para disfrutar, por intermedio de **LA TARJETA**,  
9 de los servicios que **BANCARIBE** le brinda o permite a través de ese medio. **9.**  
10 **NUMERO DE TARJETA VIRTUAL:** Es la identificación que **BANCARIBE** le asigna al  
11 **USUARIO** y que le permite solicitar la **CLAVE TEMPORAL**. **10. MENSAJES DE**  
12 **DATOS:** Es toda información inteligible, en formato electrónico o similar, que puede ser  
13 almacenada o intercambiada por cualquier medio. La información que intercambien  
14 **BANCARIBE** y **EL CLIENTE** podrá adoptar la forma de comunicaciones, noticias,  
15 promociones, publicidad y/o cualesquiera otras similares. **11. SISTEMA DE**  
16 **INFORMACION:** Es el sistema utilizado por **BANCARIBE** para la prestación del servicio  
17 **CONEXIÓN BANCARIBE**, a los fines de intercambiar **MENSAJES DE DATOS** con **EL**  
18 **CLIENTE**. **12. CORREO ELECTRONICO:** Es un conjunto de caracteres utilizados para  
19 identificar la dirección electrónica de **EL CLIENTE**, que éste debe suministrarle a  
20 **BANCARIBE** por ser requisito para hacer uso del servicio **CONEXION BANCARIBE**.  
21 Queda entendido que el **CORREO ELECTRONICO** suministrado será utilizado por  
22 **BANCARIBE** como un medio de comunicación, a los fines de hacerle llegar a **EL**  
23 **CLIENTE MENSAJES DE DATOS**, referidos tanto al servicio **CONEXION BANCARIBE**,  
24 como a cualesquiera otros productos y servicios que ofrezca **BANCARIBE**. **13. PAGINA**  
25 **WEB:** Se refiere a la página pública que **BANCARIBE** mantiene en Internet, bajo el  
26 nombre de dominio [www.bancaribe.com.ve](http://www.bancaribe.com.ve), en la cual se presenta la información  
27 corporativa de **BANCARIBE**, así como la referida a los productos y servicios que éste  
28 ofrece. **14. CUENTAS ASOCIADAS:** Son todas aquellas cuentas que el **CLIENTE**  
29 puede utilizar para realizar operaciones de transferencias a cuentas propias o de  
30 terceros y pagos de tarjetas de crédito propias o de terceros, en **BANCARIBE** o en otras

1 Instituciones Financieras, así como pagos de servicios de electricidad, telefonía y  
2 recargas de telefonía celular, afiliadas bajo su estricta responsabilidad y de acuerdo a  
3 las Políticas de Seguridad establecidas por **BANCARIBE**. SEGUNDA: El servicio  
4 **CONEXION BANCARIBE** ofrece a **EL CLIENTE**, según se trate de personas naturales  
5 o jurídicas, la posibilidad de realizar distintas operaciones, entre ellas las que se  
6 describen a continuación: **a.** Consulta de saldos y movimientos de las cuentas de  
7 depósito, productos de inversión y tarjetas de crédito, que **EL CLIENTE** mantenga en  
8 **BANCARIBE**. **b.** Impresión de los estados de cuenta y/o movimientos de las cuentas de  
9 depósito, productos de inversión y tarjetas de crédito de **BANCARIBE**. **c.** Transferencias  
10 entre cuentas propias y a cuentas de terceros, tanto en **BANCARIBE** como en otros  
11 bancos. **d.** Pagos de tarjetas de crédito propias o de terceros, en **BANCARIBE** u otros  
12 bancos. **e.** Consulta sobre los préstamos que **EL CLIENTE** mantenga en **BANCARIBE**.  
13 **f.** Pago de servicios de telefonía, electricidad y recarga de telefonía celular. **g.** Servicios  
14 especiales para **EL CLIENTE** a través del uso de sus tarjetas de crédito. **h.** Apertura de  
15 inversiones. **i.** Solicitud de chequeras, conformación de cheques, anulación de cheques  
16 o chequeras. **j.** Solicitud de referencias bancarias. **k.** Pagos de nómina, pagos a  
17 proveedores y pagos especiales a cuentas en **BANCARIBE** u otros bancos. **l.**  
18 Domiciliación de pagos. **m.** Cualquier otro servicio que **BANCARIBE** ofrezca o llegare a  
19 ofrecer. TERCERA: Para la activación del servicio **CONEXION BANCARIBE**, **EL**  
20 **CLIENTE** persona natural deberá seleccionar el enlace correspondiente y seguir las  
21 instrucciones indicadas en la **PAGINA WEB**. En este caso, el sistema le requerirá a **EL**  
22 **CLIENTE** la información necesaria para la obtención de la correspondiente **CLAVE**  
23 **DEFINITIVA**, esto es, el número de **TARJETA**, el **PIN**, el **CÓDIGO DE VALIDACIÓN**, la  
24 fecha de vencimiento de la **TARJETA**, su número de Cédula de Identidad, su **CORREO**  
25 **ELECTRÓNICO** y cualquier otra información que **BANCARIBE** considere necesario.  
26 Una vez que **EL CLIENTE** haya creado su contraseña, podrá hacer uso del servicio  
27 **CONEXION BANCARIBE** objeto del presente contrato. CUARTA: **EL CLIENTE** persona  
28 jurídica deberá completar el formulario **SOLICITUD DE AFILIACIÓN CONEXIÓN**  
29 **BANCARIBE**, el cual se encuentra disponible en la **PAGINA WEB**, e identificar al  
30 **USUARIO**, indicando en el campo denominado "Perfil" las facultades que tendrá el  
31 **USUARIO** y las transacciones que éste podrá realizar a través del servicio **CONEXION**  
32 **BANCARIBE**. El formulario deberá ser entregado en la correspondiente agencia de  
33 **BANCARIBE**, acompañado de los documentos exigidos al efecto. **EL CLIENTE** persona  
34 jurídica podrá solicitar a **BANCARIBE** en cualquier momento la incorporación o

1 desincorporación de **USUARIO(S)** y/o modificar sus facultades del perfil de acceso que  
2 éste (éstos) tiene(n) al servicio **CONEXION BANCARIBE**, mediante notificación hecha  
3 por escrito con por lo menos cuarenta y ocho horas (48) de anticipación, en cuyo caso  
4 **BANCARIBE** exigirá la documentación a que hubiere lugar. **EL CLIENTE** persona  
5 jurídica podrá facultar al **USUARIO** para hacer uso del servicio **CONEXION**  
6 **BANCARIBE** sin necesidad de que se encuentre registrado como firma autorizada para  
7 movilizar las cuentas de **EL CLIENTE**, y **BANCARIBE** queda exonerado de cualquier  
8 responsabilidad originada por la facultad concedida a ese **USUARIO** por **EL CLIENTE**.

9 **QUINTA:** El proceso de suscripción que el **USUARIO** deberá seguir para hacer uso del  
10 servicio **CONEXIÓN BANCARIBE** incluye los siguientes pasos: a. Recibir el **NUMERO**  
11 **DE TARJETA VIRTUAL** a través del **CORREO ELECTRONICO** de **EL CLIENTE**  
12 indicado en el formulario de **SOLICITUD DE AFILIACION CONEXIÓN BANCARIBE**. b.  
13 Llamar al Centro de Atención Telefónica de **BANCARIBE** y proporcionar al operador el  
14 número de Registro de Información Fiscal (RIF) de **EL CLIENTE** persona jurídica. c.  
15 Recibir a través del referido **CORREO ELECTRONICO** la dirección del enlace (link) para  
16 acceder a la afiliación. d. Recibir vía telefónica la **CLAVE TEMPORAL**. 3. Colocar en el  
17 correspondiente enlace (link) el **NUMERO DE TARJETA VIRTUAL** y la **CLAVE**  
18 **TEMPORAL** y sustituir la **CLAVE TEMPORAL** por la **CLAVE DEFINITVA** que usará.

19 **SEXTA:** La **CLAVE TEMPORAL** únicamente le será suministrada al **USUARIO** y éste,  
20 por lo tanto, es el único responsable de su custodia, así como lo es respecto del nombre  
21 (*login*) y la contraseña que crea para acceder al servicio **CONEXIÓN BANCARIBE**. La  
22 **CLAVE TEMPORAL**, el nombre (*login*) y la **CLAVE DEFINITIVA** son intransferibles y  
23 confidenciales, por lo que el **USUARIO** se obliga a no suministrarlos a otra persona.

24 **SEPTIMA:** **EL CLIENTE** persona jurídica autoriza en los casos de cuentas abiertas bajo  
25 la condición de firmas conjuntas, para que las personas definidas como **USUARIOS** en  
26 el formulario **SOLICITUD DE AFILIACION CONEXIÓN BANCARIBE** realicen, de  
27 manera individual e indistinta, todas y cada una de las operaciones disponibles a través  
28 del servicio **CONEXION BANCARIBE**. **BANCARIBE** informará a **EL CLIENTE** el horario  
29 y el límite o alcance de las operaciones o transacciones que el **USUARIO** podrá realizar,  
30 así como la fecha efectiva o fecha valor de cada una de las operaciones realizadas a

1 través del servicio **CONEXION BANCARIBE**, las cuales estarán sujetas a los términos y  
2 condiciones que en cada oportunidad indique **BANCARIBE**, a través del sistema o de  
3 cualquier otro medio de información que **BANCARIBE** disponga para tal fin. **OCTAVA:**  
4 **BANCARIBE** y **EL CLIENTE** acuerdan que la comunicación entre las partes se  
5 establecerá por **MENSAJES DE DATOS**, a través del **SISTEMA DE INFORMACION**  
6 que sirve de soporte al servicio **CONEXION BANCARIBE**. Todo **MENSAJE DE DATOS**  
7 se tendrá por emitido cuando el **SISTEMA DE INFORMACION** del emisor lo remita al  
8 destinatario. **NOVENA:** Los comprobantes, asientos y registros o **MENSAJES DE**  
9 **DATOS** en general, que se generen por el uso del servicio **CONEXION BANCARIBE**,  
10 tendrán el mismo valor probatorio que la Ley otorga a los documentos escritos, sin  
11 perjuicio de lo establecido en la Ley de Mensaje de Datos sobre el cumplimiento de  
12 solemnidades o formalidades que deban cumplirse de acuerdo a lo establecido en la  
13 mencionada Ley. Los **MENSAJES DE DATOS** estarán protegidos por los derechos a la  
14 privacidad de las comunicaciones y de acceso a la información personal. **DECIMA:**  
15 **BANCARIBE** podrá, en cualquier momento, previo aviso a **EL CLIENTE**, suspender el  
16 servicio **CONEXION BANCARIBE**. La notificación de la suspensión programada se hará  
17 del conocimiento de **EL CLIENTE** a través de cualquier medio que **BANCARIBE**  
18 disponga para estos fines. **BANCARIBE** no se hace responsable de la suspensión del  
19 servicio **CONEXION BANCARIBE** por causas ajenas o de fuerza mayor, como pueden  
20 ser fallas técnicas, fallas en los servicios eléctrico, telefónico, de Internet o de cualquier  
21 otra naturaleza ajena o extraña a **BANCARIBE**. **DECIMA PRIMERA:** **BANCARIBE** se  
22 reserva el derecho de suspender temporal o definitivamente la prestación del servicio  
23 **CONEXIÓN BANCARIBE** en caso de que **EL CLIENTE** incumpla con una cualquiera de  
24 las obligaciones que rigen las operaciones o transacciones realizadas a través de este  
25 servicio o suspenderlo cuando así convenga a sus intereses, notificando a **EL CLIENTE**  
26 con por lo menos con treinta (30) días continuos de anticipación. En consecuencia, **EL**  
27 **CLIENTE** acepta que no podrá exigir a **BANCARIBE** indemnización de ninguna clase en  
28 los supuestos previstos en esta cláusula, ni por lo hechos a que se refiere la cláusula  
29 que antecede. **EL CLIENTE**, si se trata de una persona jurídica, podrá solicitar por  
30 escrito la suspensión definitiva del uso del servicio **CONEXIÓN BANCARIBE**. Si se trata  
31 de una persona natural, en caso de suspensión del servicio deberá comunicarse con el  
32 Centro de Atención Telefónica de **BANCARIBE**. En todo caso, queda bajo la exclusiva  
33 responsabilidad de **EL CLIENTE** cualquier operación o transacción ya realizada, así  
34 como cualquier instrucción o solicitud enviada a través del servicio **CONEXIÓN**

1 **BANCARIBE** y en proceso de trámite, que haya de ejecutarse con anterioridad a la  
2 fecha efectiva de la suspensión del servicio. **DECIMA SEGUNDA:** Las operaciones  
3 realizadas por **EL CLIENTE** o por el **USUARIO** a través del servicio **CONEXION**  
4 **BANCARIBE** se regirán por el presente contrato y por las disposiciones contenidas en  
5 el (los) contrato(s) del (de los) producto(s) que **EL CLIENTE** mantenga con  
6 **BANCARIBE**. **DECIMA TERCERA:** El uso del servicio **CONEXION BANCARIBE** es  
7 opcional para **EL CLIENTE** y en ningún modo obligatorio. **BANCARIBE** protege la  
8 transmisión de datos suministrados a través del servicio **CONEXIÓN BANCARIBE**  
9 mediante una infraestructura de seguridad de la información debidamente encriptada y  
10 protegida; no obstante ello, es imposible, por la naturaleza del servicio, garantizar los  
11 eventuales inconvenientes ocasionados a **EL CLIENTE** por terceros que, a través del  
12 uso de sistemas computarizados y/o conocimientos tecnológicos, descifren la  
13 información transmitida electrónicamente, accediendo ilegalmente al manejo del sistema  
14 **CONEXIÓN BANCARIBE**. **BANCARIBE no se hace responsable por los eventuales**  
15 **daños ocasionados a programas o software, por la posible contaminación de los**  
16 **llamados “virus informáticos” o por cualquier otra causa que no le sea**  
17 **directamente imputable. Es obligación de EL CLIENTE mantener los mejores y**  
18 **más actualizados niveles de seguridad en el computador a través del cual**  
19 **realizará las transacciones en el servicio CONEXION BANCARIBE, en el entendido**  
20 **de que será por cuenta y riesgo de EL CLIENTE la realización de transacciones en**  
21 **equipos que no sean de su pertenencia y/o en lugares públicos, sin el debido**  
22 **control de seguridad tanto de los equipos como del medio en que se encuentre. A**  
23 los efectos de que **EL CLIENTE** mantenga los mejores y más actualizados niveles de  
24 seguridad en el computador a través del cual realizará las transacciones en el servicio  
25 **CONEXION BANCARIBE, BANCARIBE** mantiene en su página Web en la sección  
26 Productos y Servicios un link denominado Banca por Internet donde **EL CLIENTE**  
27 encontrará a disposición permanente en Conexión Bancaribe, los “Requerimientos  
28 Técnicos” y los “Tips de Seguridad” mediante los cuales se le suministra información  
29 sobre los siguientes aspectos: i) protección de su privacidad; ii) protección de su  
30 computador; iii) últimas amenazas tecnológicas; iv) mecanismos para identificar correos

1 y sitios fraudulentos; v) medidas preventivas; y, vi) prácticas de seguridad, sin perjuicio  
2 de que **BANCARIBE** incorpore otros aspectos en el futuro. **DECIMA CUARTA:**  
3 **BANCARIBE** se reserva la potestad de debitar, en cualquier cuenta de depósito que **EL**  
4 **CLIENTE** mantenga en **BANCARIBE**, los gastos propios de del servicio, derivados de  
5 las operaciones realizadas por **EL CLIENTE**, que **BANCARIBE** legalmente pueda  
6 cobrar; salvo que se trate de una cuenta nómina de **EL CLIENTE**, en cuyo caso  
7 **BANCARIBE** deberá tener la autorización expresa de aquel para realizar cualquier  
8 débito. Si **EL CLIENTE** no estuviere de acuerdo con el cargo o débito que se le realice,  
9 tendrá la potestad de prescindir del uso del servicio **CONEXIÓN BANCARIBE**, en cuyo  
10 caso lo notificará por escrito a **BANCARIBE**, en el entendido de que **EL CLIENTE** sólo  
11 pagará el importe correspondiente hasta la fecha efectiva de la rescisión del contrato.  
12 **DECIMA QUINTA:** **BANCARIBE** debitará automática y electrónicamente, en la cuenta  
13 indicada por **EL CLIENTE**, el monto que corresponda por concepto de impuestos o  
14 contribuciones de obligatoria retención, derivados de las operaciones realizadas a través  
15 del uso del servicio **CONEXIÓN BANCARIBE**. **DECIMA SEXTA:** **BANCARIBE** podrá  
16 modificar las condiciones de este contrato mediante oferta pública, previa notificación a  
17 **EL CLIENTE** con por lo menos un (1) mes de anticipación. Dentro del referido plazo **EL**  
18 **CLIENTE** podrá rechazar, por escrito, las modificaciones incorporadas al presente  
19 contrato por **BANCARIBE**. **DECIMA SEPTIMA:** **EL CLIENTE** asume la  
20 **responsabilidad derivada del uso que éste haga del servicio CONEXIÓN**  
21 **BANCARIBE**, por lo que **BANCARIBE** queda liberado de responsabilidad por los  
22 **errores que en tal sentido puedan cometer EL CLIENTE y EL USUARIO**. **DECIMA**  
23 **OCTAVA:** **EL CLIENTE** declara que los fondos movilizados en **LA CUENTA** provienen y  
24 tendrán un destino lícito, es decir, no provienen ni serán destinados a la realización de  
25 las actividades ilícitas contempladas en la Ley Orgánica Contra la Delincuencia  
26 Organizada, la Ley Orgánica Contra el Tráfico Ilícito y Consumo de Sustancias  
27 Estupefacientes y Psicotrópicas, la Ley contra la Corrupción y demás leyes vigentes en  
28 la República Bolivariana de Venezuela, que resulten aplicables. Igualmente, **EL**  
29 **CLIENTE** se compromete a ratificar esta declaración de licitud de fondos cada vez que  
30 sea requerido por **BANCARIBE**, y a suministrar la información necesaria y suficiente  
31 para la correcta verificación de la fuente de sus ingresos, en acatamiento de las  
32 disposiciones legales vigentes que regulan la materia de prevención y control de la  
33 legitimación de capitales. Asimismo, declara conocer y aceptar que **BANCARIBE** tiene  
34 la facultad de aplicar los mecanismos de prevención y control contra la legitimación de

1 capitales que, nacional e internacionalmente, sean pertinentes para este tipo de  
2 operaciones. **DECIMA NOVENA:** A fin de proporcionar mayor versatilidad en el uso del  
3 servicio **CONEXION BANCARIBE**, y sin menoscabar o disminuir los niveles de  
4 seguridad del tipo de perfil, **BANCARIBE** podrá proporcionar a **EL CLIENTE** persona  
5 natural un servicio de suscripción denominado *Secure Sockets Layer (SSL)*. Este  
6 protocolo de seguridad proporciona el cifrado de datos, la autenticación del servidor, la  
7 integridad del mensaje y la autenticación opcional de **EL CLIENTE** para una conexión  
8 vía Internet (TCP/IP). Para **EL CLIENTE** persona jurídica, **BANCARIBE** podrá  
9 proporcionar el acceso a través del servicio de suscripción denominado *Entrust*, que le  
10 proporciona el cifrado de datos, la autenticación del servidor, la integridad del mensaje y  
11 la autenticación opcional de **EL CLIENTE** para una conexión vía Internet (TCP/IP).  
12 Estos protocolos de seguridad permitirán a **EL CLIENTE** hacer uso del servicio  
13 **CONEXION BANCARIBE** a través de cualquier computador de acuerdo a lo  
14 especificado en la Cláusula Segunda del presente contrato. **VIGÉSIMA:** **EL CLIENTE**  
15 declara que ha leído con todo cuidado el contenido de este contrato, lo ha entendido en  
16 todos sus términos, consecuencias e implicaciones, y las acepta libremente. Para todos  
17 los efectos derivados del presente contrato, las partes eligen como domicilio especial el  
18 de **EL CLIENTE**, a la jurisdicción de cuyos Tribunales se someterá cualquier  
19 controversia, sin perjuicio para **BANCARIBE** de acudir a cualquier otro Tribunal,  
20 conforme a lo establecido en la Ley.

21 **El presente contrato fue aprobado por la Superintendencia de las Instituciones del**  
22 **Sector Bancario, mediante Oficio SIB-II-GGR-GA-24962 de fecha 15 de agosto de**  
23 **2012. Inscrito en el Registro Público del Sexto Circuito del Municipio Libertador**  
24 **del Distrito Capital, el veintinueve (29) de agosto de 2012, bajo el número 16, folio**  
25 **97 del Tomo 33 del Protocolo de Transcripción respectivo.**