

## TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL SERVICIO MI PAGO BANCARIBE

Entre el **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 16-A, refundidos sus Estatutos Sociales según consta en asiento inscrito en el Registro Mercantil Segundo del Distrito Capital, en fecha 9 de agosto de 2016, bajo el N° 37, Tomo 229-A-Sdo., inscrito en el Registro Único de Información Fiscal (RIF) bajo el N° J-000029490, por una parte y, por la otra el **CLIENTE**, se ha convenido celebrar el presente contrato que regula el servicio denominado **MI PAGO BANCARIBE**, en adelante el **SERVICIO**, el cual se registrará por las cláusulas que se indican a continuación:

**PRIMERA: DEFINICIONES.** Para una mejor comprensión e interpretación del presente contrato, los términos que de seguida se indican tendrán el significado contenido en las siguientes definiciones, los cuales podrán utilizarse en forma indistinta en cualquier número o género, según corresponda:

- a. **CLIENTE:** es la persona natural titular de una **CUENTA** en **BANCARIBE** afiliada al **SERVICIO**.
- b. **SERVICIO MI PAGO BANCARIBE:** se refiere al servicio de pago móvil ofrecido por **BANCARIBE** para que el **CLIENTE** realice transferencias electrónicas a nombre de personas naturales afiliadas a este tipo de servicio en **BANCARIBE**, o en otras instituciones bancarias, a través de la **RED DE PAGO MÓVIL INTERBANCARIO**, mediante la utilización de su **NÚMERO DE TELEFONÍA MÓVIL**. Una vez afiliado el **SERVICIO**, el **CLIENTE** podrá también recibir en la **CUENTA** transferencias electrónicas de parte de personas naturales afiliadas a servicios similares en **BANCARIBE** u otros bancos. El **SERVICIO** estará disponible a través de la banca por internet adaptada para móviles o de cualquier otro canal que **BANCARIBE** llegare a implementar en el futuro.
- c. **CUENTA:** se refiere a una cuenta de depósito bancario a la vista, en moneda de curso legal en la República Bolivariana de Venezuela, abierta en **BANCARIBE** por el **CLIENTE**, asociada al **SERVICIO**, a través de la cual podrá efectuar y recibir transferencias electrónicas.
- d. **CONEXIÓN BANCARIBE:** se refiere al servicio de banca por internet ofrecido por **BANCARIBE**, mediante el cual el **CLIENTE** podrá realizar las operaciones y obtener los servicios que **BANCARIBE** ponga a su disposición.
- e. **CLAVE:** es la combinación alfanumérica, de carácter confidencial e intransferible, creada por el **CLIENTE** para su uso personal y exclusivo, necesaria para ingresar al servicio **CONEXIÓN BANCARIBE**.
- f. **DISPOSITIVO MÓVIL:** es el equipo electrónico propiedad de, o asignado en uso al **CLIENTE**, vinculado a un **NÚMERO DE TELEFONÍA MÓVIL** que cuenta con las características técnicas suficientes y los servicios o planes asociados para hacer uso del **SERVICIO**.
- g. **NÚMERO DE TELEFONÍA MÓVIL:** se refiere al número de teléfono móvil asignado al **CLIENTE** por una operadora de telefonía móvil nacional, el cual utiliza el **CLIENTE** como dato fundamental para asociarse al **SERVICIO**.
- h. **TARJETA DE DÉBITO:** es el instrumento magnético, electrónico o de otra tecnología que permite al tarjetahabiente realizar consumos o hacer retiros de dinero en efectivo con cargo automático a los haberes de una cuenta bancaria en **BANCARIBE** y que es emitida previa solicitud del titular de la cuenta bancaria.

- i. **TÉRMINOS Y CONDICIONES:** se refiere a las estipulaciones contenidas en este contrato que regirán el **SERVICIO**, las cuales son aceptadas por el **CLIENTE**.
- j. **RED DE PAGO MÓVIL INTERBANCARIO:** se refiere a la red nacional que interconecta y relaciona a las instituciones del sector bancario pagadoras con las receptoras, a los efectos de la autorización, transmisión y compensación de las operaciones efectuadas a través de dispositivos móviles, cajeros automáticos u otros equipos.

**SEGUNDA: OBJETO.** Este contrato tiene por objeto establecer los **TÉRMINOS Y CONDICIONES** que regulan el **SERVICIO**.

**TERCERA: CONDICIONES PREVIAS PARA LA PRESTACIÓN DEL SERVICIO.** Para la prestación del **SERVICIO** el **CLIENTE** requiere: (i) ser titular de la **CUENTA**; (ii) poseer una **TARJETA DE DÉBITO** activa; (iii) afiliarse al **SERVICIO**; (iv) utilizar un **DISPOSITIVO MÓVIL** u otro equipo electrónico con las características técnicas y los servicios o planes asociados requeridos para la ejecución del **SERVICIO**; (v) poseer un **NÚMERO DE TELEFONÍA MÓVIL** asociado al **SERVICIO**; y (vi) cumplir con cualquier otro requisito exigido por **BANCARIBE** para el uso del **SERVICIO**.

**CUARTA: AFILIACIÓN AL SERVICIO.** Para afiliarse al **SERVICIO** es indispensable que el **CLIENTE** ingrese a **CONEXIÓN BANCARIBE**, siga las instrucciones allí indicadas, suministre la información que **BANCARIBE** considere necesaria para realizar dicha afiliación y acepte los **TÉRMINOS Y CONDICIONES** que se encuentran a su disposición en la página web de **BANCARIBE**. El **SERVICIO** es de carácter voluntario para el **CLIENTE**; por lo tanto, este último podrá requerir a **BANCARIBE** la desafiliación cuando así lo decidiere.

**QUINTA: OPERACIONES BANCARIAS.** El **CLIENTE**, una vez afiliado al **SERVICIO**, podrá: (i) efectuar transferencias de dinero desde la **CUENTA** a cuentas bancarias en **BANCARIBE** o en otras instituciones del sector bancario nacional que formen parte de la **RED DE PAGO MÓVIL INTERBANCARIO**, que estén afiliadas a este tipo de servicio; (ii) recibir transferencias de dinero efectuadas de cuentas bancarias también afiliadas al **SERVICIO** o a servicios similares en otros bancos que formen parte de la referida red; y (iii) realizar cualquier otra operación bancaria que **BANCARIBE** llegare a ofrecer en el futuro a través del **SERVICIO**.

**SEXTA: MONTOS MÁXIMOS DIARIOS.** El **CLIENTE** podrá establecer los montos máximos diarios de las transferencias electrónicas que hará a través del **SERVICIO**, de conformidad con lo dispuesto en la normativa aplicable. En ningún caso dichos montos podrán ser superiores a los límites máximos establecidos e informados por **BANCARIBE** para este **SERVICIO**.

**SÉPTIMA: OBLIGACIONES DE BANCARIBE.** **BANCARIBE** se obliga a: (i) notificar al **CLIENTE** de forma inmediata las transferencias electrónicas realizadas por él o recibidas a su favor a través del **SERVICIO** mediante un mensaje de texto (SMS) o un correo electrónico; (ii) garantizar al **CLIENTE** la confidencialidad y resguardo de la información suministrada, tanto para la afiliación al **SERVICIO**, como para la ejecución de las transferencias electrónicas; y (iii) proteger la transmisión de los datos suministrados por el **CLIENTE** para la ejecución de las transferencias electrónicas, mediante una infraestructura de seguridad de la información dentro de los niveles establecidos en la normativa vigente.

**OCTAVA: OBLIGACIONES DEL CLIENTE.** El **CLIENTE** se obliga a: (i) mantener actualizada la información suministrada a **BANCARIBE** para la prestación del **SERVICIO**; (ii) conservar activo un **NÚMERO DE TELEFONÍA MÓVIL** afiliado al **SERVICIO**; (iii) preservar adecuadamente la **CLAVE** y el **DISPOSITIVO MÓVIL** para evitar que terceros hagan uso indebido del **SERVICIO**. El **CLIENTE** es y será el único responsable del resguardo de la confidencialidad de la información que reciba o introduzca en el **DISPOSITIVO MÓVIL** sobre las operaciones bancarias que realice a

través del **SERVICIO**. En caso de cambio del **NÚMERO DE TELEFONÍA MÓVIL**, el **CLIENTE** deberá notificarlo de manera inmediata a **BANCARIBE** a fin de proceder a la desactivación del **SERVICIO**; (iv) utilizar el **SERVICIO** conforme a los términos del contrato; (v) mantener los mejores y más actualizados niveles de seguridad en el **DISPOSITIVO MÓVIL** a través del cual realizará las transacciones en el **SERVICIO**; y (vi) revisar periódicamente las sugerencias publicadas en la página web de **BANCARIBE** relacionadas con la seguridad informática, protección de las cuentas y de las claves de acceso para el uso de los distintos servicios y ponerlas en práctica.

**NOVENA: SEGURIDAD DE LOS DISPOSITIVOS MÓVILES.** Son de la exclusiva cuenta y riesgo del **CLIENTE** las operaciones bancarias realizadas mediante dispositivos móviles que no sean de su propiedad o que sean de uso público, o que no cuenten con las medidas de seguridad adecuadas para la correcta prestación del **SERVICIO**.

**DÉCIMA: LICITUD DE LOS FONDOS.** Al solicitar el **SERVICIO** el **CLIENTE** garantiza que los fondos que se depositen o acrediten en la **CUENTA**: (i) proceden de fuentes lícitas; (ii) no tienen relación directa ni indirecta con fondos provenientes de las actividades ilícitas contempladas en la normativa que regula y sanciona la materia de prevención y control de la legitimación de capitales, el financiamiento al terrorismo, la delincuencia organizada y demás leyes aplicables; y (iii) no provienen de actividades tipificadas como ilícitos, conforme a las normas que regulan la materia cambiaria. El **CLIENTE** deberá suscribir las declaraciones que al respecto le fueran solicitadas por **BANCARIBE**, así como suministrar la información necesaria y suficiente para la correcta verificación de la fuente lícita de los fondos, en acatamiento de las disposiciones legales nacionales e internacionales vigentes que regulan la materia de prevención y control de la legitimación de capitales y el financiamiento al terrorismo, y cualquier otra norma nacional e internacional relacionada con las operaciones bancarias realizadas para o desde el país. El **CLIENTE** conviene y acepta que **BANCARIBE** tiene la facultad de aplicar los mecanismos de control contra la legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo, y evasión de impuestos que, nacional e internacionalmente, sean pertinentes o que **BANCARIBE** estime convenientes. Igualmente, **BANCARIBE** realizará seguimiento a los depósitos y transferencias realizados por terceras personas en la **CUENTA**, para evitar que se efectúen operaciones con fondos provenientes de las actividades ilícitas contempladas en el ordenamiento jurídico vigente.

**DECIMOPRIMERA: EXIMENTES DE RESPONSABILIDAD.** El **CLIENTE** exonera de toda responsabilidad a **BANCARIBE** cuando ocurra cualquiera de los supuestos que de seguida se indican y, en consecuencia, no estará obligado al pago de indemnización alguna por daños y perjuicios, a saber: (i) si el **CLIENTE** incumple cualquiera de las obligaciones establecidas en este contrato y/o en cualquier otro que regule aquellos servicios o canales que **BANCARIBE** ponga a su disposición; (ii) si el incumplimiento de **BANCARIBE** se origina por la ocurrencia de casos fortuitos, razones de fuerza mayor o cualquier otra causa extraña que no le sea imputable, tales como fallas en el servicio eléctrico, telefónico, de Internet o de cualquier otra naturaleza; (iii) si ocurren fallas o desperfecto en la línea de telefonía móvil o en la transmisión de la data por causas imputables a los operadores de telefonía móvil; (iv) si el **CLIENTE** incurre en errores en la carga de la información requerida para efectuar las transferencias electrónicas a través del **SERVICIO**; (v) por los eventuales daños y perjuicios ocasionados por la posible contaminación de los llamados “virus informáticos” que vulneren el **DISPOSITIVO MÓVIL** u otro equipo a través del cual el **CLIENTE** haga uso del **SERVICIO**; y (vi) si el **CLIENTE** llegare a ser víctima de terceras personas ajenas a **BANCARIBE** que burlen su confianza o buena fe para

apropiarse de su información personal. En todos estos casos, **BANCARIBE** no se hace responsable por aquellas transacciones que se efectuaren a través del **SERVICIO**.

**DECIMOSEGUNDA: TARIFAS Y COMISIONES.** **BANCARIBE** podrá cobrar, con cargo a la **CUENTA** o a cualquier otra cuenta de depósito que el **CLIENTE** mantenga o llegare a tener en **BANCARIBE**, las cantidades derivadas de la prestación del **SERVICIO** que el banco pueda cobrar, sujeto a las disposiciones legales vigentes y de acuerdo a la tabla de tarifas y comisiones que **BANCARIBE** mantiene a disposición del **CLIENTE** en su red de oficinas y en su página web conforme a lo dispuesto por el Banco Central de Venezuela (BCV). El **CLIENTE** se obliga a mantener fondos suficientes en la **CUENTA** que le permitan a **BANCARIBE** realizar el débito que corresponda en cada oportunidad por la comisión u otro cargo a su favor derivados del **SERVICIO**. En caso contrario, el **CLIENTE** autoriza a **BANCARIBE** a suspender el **SERVICIO**.

**DECIMOTERCERA: DEL CARÁCTER DEL CONTRATO.** El presente contrato es de carácter *intuitu personae* respecto al **CLIENTE**, por lo que este no podrá ceder su objeto, ni los derechos y obligaciones derivados del mismo.

**DECIMOCUARTA: VIGENCIA.** La duración del contrato será a partir de la afiliación del **CLIENTE** al **SERVICIO**. No obstante, previa notificación realizada a la otra parte con por lo menos treinta (30) días de anticipación, **BANCARIBE** o el **CLIENTE** podrán terminar este contrato, sin que surja para la partes el derecho de reclamar indemnización alguna por los eventuales daños o perjuicios que se pudieran derivar por dicha terminación anticipada. **BANCARIBE**, en caso de que el **CLIENTE** incumpla con cualquiera de las obligaciones que rigen el **SERVICIO**, se reserva el derecho de suspender temporal o definitivamente la prestación del **SERVICIO**.

**DECIMOQUINTA: NORMAS SUPLETORIAS.** En todo lo no previsto en estos **TÉRMINOS Y CONDICIONES** se aplicará de manera supletoria lo dispuesto en: (i) el contrato del servicio **CONEXIÓN BANCARIBE**; (ii) el contrato de **PRODUCTOS PASIVOS A LA VISTA DEL BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL (BANCARIBE)**; y (iii) cualquier otro que conforme a la normativa legal vigente le sea aplicable, que el **CLIENTE** declara que conoce y acepta.

**DECIMOSEXTA: CAMBIOS NORMATIVOS.** Los **TÉRMINOS Y CONDICIONES** se adaptan a la normativa vigente que regula la materia. En consecuencia, de producirse modificaciones en la normativa aplicable durante la vigencia del **SERVICIO** que afecten los **TÉRMINOS Y CONDICIONES** aquí estipulados, dichos cambios se considerarán integrados al presente contrato.

**DECIMOSÉPTIMA: MODIFICACIONES.** **BANCARIBE** se reserva el derecho a modificar, en forma parcial o total, los presentes **TÉRMINOS Y CONDICIONES**; les dará publicidad, de ser el caso, y los pondrá a disposición del **CLIENTE** por cualquier medio. El **CLIENTE** tiene derecho a rechazar la modificación, lo cual deberá ser informado mediante comunicación escrita dirigida a **BANCARIBE**. De no recibirse una comunicación por parte del **CLIENTE** dentro de los treinta (30) días siguientes a la modificación, se entenderá que este acepta y se adhiere a los nuevos **TÉRMINOS Y CONDICIONES**.

**DECIMOCTAVA: NOTIFICACIONES.** En caso de que **BANCARIBE** deba realizar alguna notificación al **CLIENTE**, la misma será hecha mediante comunicación enviada a la dirección electrónica o al **NÚMERO DE TELEFONÍA MÓVIL** que este le haya suministrado a **BANCARIBE**, a elección de este último. Cualquier notificación que deba efectuar el **CLIENTE** a **BANCARIBE** deberá hacerla mediante comunicación escrita dirigida a **BANCARIBE** y entregada en la dirección física de cualquiera de sus oficinas, o en las taquillas de correspondencia ubicadas en su sede principal, en la avenida Francisco de Miranda, Centro Galipán, Torre Bancaribe, urbanización El Rosal, Caracas, República Bolivariana de Venezuela.

**DECIMONOVENA: LECTURA PREVIA.** El **CLIENTE** declara que ha leído los **TÉRMINOS Y CONDICIONES**, los ha entendido y aprobado por vía electrónica sin reserva alguna, a efectos de lo cual se cumplieron las condiciones de ingreso a **CONEXIÓN BANCARIBE** mediante los mecanismos de autenticación requeridos para ello, en cumplimiento del ordenamiento jurídico venezolano vigente.

**VIGÉSIMA: DOMICILIO.** Para todos los efectos derivados del **SERVICIO**, las partes eligen como domicilio especial el lugar de su celebración, a la jurisdicción de cuyos tribunales declaran expresamente someterse, sin perjuicio para **BANCARIBE** de poder ocurrir ante cualquier otra jurisdicción competente según la ley.