

Contrato que Regula las condiciones de las Cuentas de Cheques

Banco del País, S.A., denominado de ahora en adelante **BANPAIS** o **EL BANCO** con domicilio en San Pedro Sula, Honduras, C.A. y RTN número 08019995140489 y por otra parte: Sr(a) _____, mayor de edad, con domicilio en _____, con identidad número _____, RTN número _____; y que en adelante se denominará **EL CLIENTE**; hemos convenido celebrar el presente *Contrato que regula las condiciones de Cuentas de Cheques* que forman parte integral de la Solicitud *de Apertura Cuenta de Cheques Persona Natural y Jurídica* conforme a las presentes cláusulas:

PRIMERO: Los depósitos de dinero constituidos a la vista se entenderán entregados en cuenta de cheques. En los depósitos en cuenta de cheques, EL CLIENTE o personas autorizadas tienen derecho a hacer libremente remesas en efectivo para abono de su cuenta y a disponer total o parcialmente de la suma depositada, mediante cheques en lempiras o dólares americanos girados a cargo de EL BANCO, previa autorización de EL CLIENTE y presentación del documento de identificación, **estos retiros estarán sujetos a la disponibilidad que EL BANCO establezca en las distintas agencias a nivel nacional siguiendo las políticas de Banco Central de Honduras**. EL CLIENTE podrá dar instrucciones escritas a EL BANCO para que en su nombre y a cargo de la cuenta de cheques, efectúe pagos periódicos o eventuales en forma automática.

SEGUNDO: La apertura, los depósitos y retiros en cuenta de cheques en BANPAIS estarán regulados por las presentes condiciones, el Código de Comercio, Código Civil, Ley del Sistema Financiero, Ley del Banco Central de Honduras, Reglamento de la Cámara de Compensación de Pagos, las Resoluciones y Circulares emitidas por el Banco Central de Honduras, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, las normas internas y externas que regulan los depósitos en moneda nacional y extranjera, la Ley Contra el Delito de Lavado de Activos y su reglamento y las demás disposiciones legales que le sean aplicables.

TERCERO: En cumplimiento a las normas legales para la apertura de cuentas de cheques EL CLIENTE declara a EL BANCO que los fondos o recursos depositados no provienen de actividades ilícitas, comprometiéndose a declarar el origen de los fondos mediante el proceso de completar el formato de Registro de Transacciones en Efectivo (RTE), cuando el monto lo exija, y autoriza a EL BANCO y a las autoridades supervisoras a comunicarse con las personas o empresas descritas en las referencias a fin de obtener las verificaciones correspondientes en base a la Ley Contra el Delito de Lavado de Activos (Artículos 16 y 17 Decreto 45-2002).

CUARTO: Se ofrecen cuentas de Cheques a Persona Natural que podrá ser: a) Personal; b) A nombre de dos o más personas teniendo cada una de ellas facultad para retirar o depositar en forma indistinta, mancomunada o según las condiciones pactadas entre EL CLIENTE y EL BANCO en el contrato de apertura de la cuenta de cheque; y cuando su titular sea una Persona Jurídica podrá ser: a) Asociaciones Civiles, ONGs, Asociaciones de caridad, religiosas, de beneficencia, obreras, profesionales, cooperativas; b) Empresarial; y c) Instituciones Públicas. En cualquier caso el cliente deberá ser mayor de edad.

QUINTO: La apertura de Cuentas de Cheques se hará con el depósito inicial, el registro de la firma de EL CLIENTE, firma del Contrato de Apertura y demás documentos inherentes a la cuenta, acreditando su información general conforme a Ley, lo que implica por parte de éste, la aceptación de las condiciones establecidas en este Reglamento, así como las modificaciones que se adopten en el futuro conforme a la ley.

SEXTO: Los depósitos a la vista en cuenta de cheques se podrán efectuar en Moneda Nacional (Lempiras), Moneda Extranjera (Dólares Americanos), según se convenga con EL CLIENTE y de acuerdo con las disposiciones emitidas por el Directorio del Banco Central de Honduras y la Comisión Nacional de Bancos y Seguros. Los cheques a cargo de EL BANCO o a cargo de otros bancos se recibirán "Salvo buen Cobro" y no se podrá girar sobre los mismos hasta su liquidación final de acuerdo a los plazos establecidos en el Reglamento de la Cámara de Compensación **Electrónica y otras leyes** vigente. Los cheques depositados en Moneda Extranjera se reciben bajo las condiciones que existen a nivel nacional e internacional y que regulan los depósitos en otras divisas. Los cheques aceptados para depósito y que posteriormente sean devueltos por cualquier razón, serán cargados a la cuenta por el valor del cheque, más la comisión por devolución (según tarifario vigente) y se le devolverán a EL CLIENTE. EL BANCO queda autorizado a remitir vía correo postal o en forma electrónica, el estado de cuenta y vía correo postal los cheques pagados y devueltos a la dirección registrada por EL CLIENTE.

SÉPTIMO: Los cheques en lempiras y dólares solo podrán ser pagados o compensados en Instituciones del Sistema Bancario Nacional. Cualquier pago o compensación que EL CLIENTE decida hacer fuera del territorio nacional no será responsabilidad de EL BANCO, eximiéndolo de cualquier cargo que de ello se genere. En base al Reglamento emitido mediante Acuerdo No. 03/2008 del Banco Central de Honduras se prohíben los sobregiros en Cuentas de Cheque en Dólares.

OCTAVO: EL BANCO **no** asume responsabilidad al rehusar el pago de cheques extendidos con firma no autorizada o distinta a las registradas y en custodia por parte de EL BANCO. Es responsabilidad de EL CLIENTE suministrar información actualizada y que EL BANCO pueda incorporar estos registros en su base de datos. EL BANCO queda autorizado para actualizar la información de EL CLIENTE cuando esta sea remitida directamente por EL CLIENTE vía correo electrónico, correo postal, por teléfono llamando a los números proporcionados por el cliente al momento de iniciar la relación de negocio. Es obligación del EL CLIENTE notificar cualquier cambio que sea objeto de actualización de sus datos.

NOVENO: EL CLIENTE deberá observar estrictamente las instrucciones impresas en los comprobantes de depósito, cheque, notas de crédito, notas de débito y estados de cuenta mensual para el buen manejo de la cuenta. EL BANCO **no** se hará responsable por reclamos posteriores al plazo establecido en operaciones en las que medie el consentimiento del cliente, constatado con la firma del mismo.

DÉCIMO: La cuenta de cheques de persona natural constituida solidariamente a nombre de dos o más personas, será cancelada y pagadera según las condiciones de firma pactadas en la apertura de la cuenta: a) En los casos en que el depósito de cheques fuere mancomunado, será cancelada y pagadera a los cuentahabientes que conjuntamente estén autorizados para firmar el recibo; b) En caso de fallecimiento de cualquiera de los CLIENTES solidarios, será cancelada y pagadera al CLIENTE sobreviviente; c) En caso de fallecimiento de ambos será cancelada y pagadera a prorrata de la participación de cada uno de los depositantes a sus herederos legítimos.

DÉCIMO PRIMERO: A EL CLIENTE se le suministrará chequera, en los productos que aplique, cada vez que la solicite, a un costo establecido por EL BANCO. En caso que el cliente no reclame su chequera en un plazo **de 90 días calendario** contados a partir de la solicitud de emisión de chequera, EL BANCO, por motivos de seguridad, queda facultado para destruir la chequera, sin responsabilidad por los cargos que la destrucción de la misma genere. EL BANCO podrá modificar dicho plazo para lo cual hará la debida notificación al cliente por los medios indicados en el presente contrato. En caso que EL CLIENTE solicite sus propios formatos y esqueletos de chequeras queda obligado a notificar el tipo de formato y los números de cheques a utilizar, **con el entendido de que solo podrá utilizar las imprentas certificadas y autorizadas por el Centro de Procesamiento Interbancario (CEPROBAN)**. EL CLIENTE deberá notificar por escrito inmediatamente a EL BANCO la pérdida o extravío de los cheques o esqueleto de cheques, de lo contrario EL BANCO quedará eximido de toda

responsabilidad ulterior que pudiera derivarse de la omisión del aviso antes referido, en caso de ser necesario EL CLIENTE deberá notificar a la **DPI**, al Ministerio Público o cualquier otra autoridad competente y tramitar la cancelación y reposición del título según lo establecido en la Ley del Sistema Financiero. Es entendido que EL CLIENTE es responsable de la tenencia y custodia de su chequera y esqueleto de la chequera, tanto de las cuentas en estatus de activas como canceladas. **DÉCIMO SEGUNDO:** La cuenta de cheques será cancelada por EL BANCO sin responsabilidad alguna para el mismo, cuando se den las siguientes condiciones: a) En caso que EL CLIENTE dispusiese de la totalidad del depósito, dando por cancelada dicha cuenta; b) Por devolución de cheques presentados en compensación, conforme a lo establecido en las **NORMAS OPERATIVAS DE LA CÁMARA DE COMPENSACIÓN ELECTRÓNICA DE CHEQUES** por el Banco Central de Honduras; c) Por disposición de la Administración de EL BANCO, para lo cual EL BANCO se reserva el derecho de rehusarse a continuar operando la cuenta de cheques, lo mismo que de cancelar anticipadamente cualquier cuenta, previa notificación al cliente y devolviendo a EL CLIENTE las cantidades depositadas y los intereses acumulados a la fecha, si los hubiere. EL BANCO pagará los cheques girados en la medida de la provisión de fondos siempre que la cuenta esté vigente. **DÉCIMO TERCERO:** EL BANCO queda autorizado por EL CLIENTE para que cuando el saldo de la cuenta sea menor al requerido para la apertura, se cobren las tarifas y cargos vigentes por concepto de inactividad, bajo promedio, exceso en el libramiento de cheques, y cualquier otra tarifa o cargos que a futuro EL BANCO establezca de conformidad con lo establecido en la Ley, las cuales serán notificadas por los medios y en los plazos que EL BANCO estime conveniente según La Ley. **DÉCIMO CUARTO:** EL CLIENTE autoriza a EL BANCO a debitar o bloquear su cuenta y aplicarlo a las obligaciones directas o indirectas que estén vencidas con la institución, así mismo cuando se le acrediten o depositen indebidamente valores que no le corresponden sean debitados o rebajados de su cuenta. Es entendido y expresamente aceptado por EL CLIENTE que en caso que EL BANCO no desee continuar la relación contractual, comercial o de negocios con EL CLIENTE, en cumplimiento y atención a sus políticas internas, y con fundamento en al Artículo 22 numeral 4 y Artículo 29 de las “Normas Complementarias para el Fortalecimiento de la Transparencia, la Cultura Financiera y Atención al Usuario Financiero de las Instituciones Supervisadas” contenidas en la Circular CNBS No. 141/2012, EL BANCO se reserva el derecho de resolver o rescindir unilateralmente el presente contrato, en cuyo caso EL BANCO queda expresamente autorizado por EL CLIENTE para debitar de cualquiera de sus cuentas de forma anticipada, inmediata y sin necesidad de comunicación previa, las cantidades necesarias a fin de cancelar la totalidad de la deuda o deudas pendientes de pago. En caso de que estos valores no cubran el importe total de los valores debidos, EL BANCO suscribirá con EL CLIENTE un acuerdo de pago, todo de conformidad con el Artículo 19 de las citadas normas. **DÉCIMO QUINTO:** EL CLIENTE deberá notificar a EL BANCO cualquier error u omisión o presentar reclamo dentro del plazo de diez (10) días calendario después del cierre que opere EL BANCO o de haber recibido el estado de cuenta, transcurrido ese plazo se tendrán por válidas todas las transacciones realizadas, relevando y eximiendo con ello a EL BANCO de toda obligación respecto a los mismos. EL BANCO tendrá un plazo de diez (10) días hábiles para analizar y resolver reclamos, contados a partir de la fecha de la recepción del reclamo, este plazo podrá ser ampliado hasta diez (10) días hábiles. En caso de aquellos reclamo relacionados con productos ofrecidos de acuerdo a licencias internacionales o cuando se trate de reclamos cuya solución o análisis dependa de instituciones del extranjero, el plazo máximo para resolverlo será de ciento treinta y cinco (135) días calendario de conformidad a las instancias que se requieran para la solución del reclamo. **DÉCIMO SEXTO:** Será de entera discrecionalidad y decisión de EL BANCO, de conformidad a sus políticas y circulares normativas internas, aceptar y actuar sujeto a las instrucciones en toda solicitud de gestión que haya sido enviada por teléfono, fax, correo electrónico, Banpais X Internet, Cajeros Automáticos, ACH o cualquier impulso electrónico o computacional. Es entendido que dichos mensajes serán enviados enteramente por riesgo de EL CLIENTE y que EL BANCO asumirá que han sido otorgados con autorización de EL CLIENTE. EL BANCO no será responsable por cualquier error u omisión que pueda ocurrir en la transmisión del mensaje. **DÉCIMO SÉPTIMO:** El monto de apertura y los promedios mínimos mensuales de las cuentas de cheques los determinará EL BANCO. No se aceptarán depósitos o retiros menores de un lempira (L 1.00) cuando se trate de cuentas en moneda nacional y de un dólar (US\$1.00) cuando se trate de cuentas en moneda extranjera, excepto al cancelar el saldo de la cuenta. **DÉCIMO OCTAVO:** El presente contrato tendrá un plazo de un (1) año contado a partir de la fecha de su firma, pudiendo prorrogarse de manera automática anualmente sin necesidad de comunicación escrita. **DÉCIMO NOVENO:** La cuenta de cheques no genera el pago de interés, salvo en casos específicos. EL BANCO fijará las tasas de interés que pagará en las cuentas que así lo indiquen, dentro de las tasas vigentes en el mercado financiero; el cómputo se hará sobre saldos diarios disponibles y confirmados, su capitalización será mensual, dichas tasas estarán disponibles para consulta de EL CLIENTE en la página web y en las agencias a nivel nacional. **VIGÉSIMO:** Es entendido y aceptado que EL BANCO se reserva el derecho de modificar el presente contrato en cuyo caso se tendrá como aviso legal para los depositantes de cheques, cualquiera que EL BANCO notifique con anticipación de treinta (30) días calendario en caso de modificación de contratos o quince (15) días calendario en caso de tasas de interés, comisiones o precios, a través de avisos escritos al domicilio del cliente, comunicaciones en televisión, radio y periódicos, mensajes por medios electrónicos o avisos en las agencias y pagina WEB. **VIGÉSIMO PRIMERO:** EL CLIENTE declara que ha recibido conforme de parte de EL BANCO: copia del contrato y anexos al contrato, se le ha informado sobre las condiciones del producto o servicio, consecuencias de mal uso del producto o servicios, tarifas de cargos por servicios y comisiones e información sobre las instancias para presentar reclamos. Asimismo, EL CLIENTE autoriza a EL BANCO envío de información de promociones, ofertas, beneficios adicionales y ofrecimiento de productos y servicios por medios directos como llamadas telefónicas, mensajes de texto, correo electrónico o cualquier otro medio que de acuerdo al análisis de EL BANCO se ajustan a las necesidades de EL CLIENTE. **VIGÉSIMO SEGUNDO:** Los depósitos a que se refiere este contrato se encuentran protegidos por el Fondo de Seguros de Depósitos (**FOSEDE**) según lo establecido por el artículo 30 de la Ley de Seguros de Depósitos en Instituciones del Sistema Financiero, a excepción de los depósitos descritos en el artículo 29 de la misma ley.

En virtud de lo cual firmamos el presente contrato a los ____ días del mes de _____ del año _____.

FIRMA DEL CLIENTE

FIRMA AUTORIZADA DEL BANCO