

## Contrato que Regula las condiciones de las Cuentas de Ahorro

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 las Cuentas de Ahorro* que forman parte integral de la *Solicitud de Apertura Personal y Jurídica* conforme a las siguientes cláusulas: **PRIMERO:** Son depósitos de ahorro los que se hacen en bancos especialmente autorizados para recibirlos. La apertura, depósitos y retiros de ahorro en EL BANCO estarán regulados por el presente Contrato y sus condiciones, Circulares y Políticas Internas emitidas por el Directorio de EL BANCO, el Código de Comercio, Código Civil, la Ley del Sistema Financiero, La ley del Banco Central de Honduras, las Resoluciones y Circulares emitidas por el Banco Central de Honduras, 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. **SEGUNDO:** En cumplimiento a las normas legales para la apertura de cuentas de ahorros, 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). **TERCERO:** Se ofrecen Cuentas de Ahorro 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; 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. Cuando EL CLIENTE sea menor de edad, los recibos o comprobantes de cualquier índole, deberán ser firmados por sus representantes legales, hasta que éste alcance la mayoría de edad. **CUARTO:** La apertura de Cuentas de Ahorro 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, lo que implica por parte de éste, la aceptación de las condiciones establecidas en el Contrato, así como las modificaciones que se adopten en el futuro conforme a la Ley. Previo a la apertura de cada cuenta, EL CLIENTE deberá acreditar su identidad y generales conforme a Ley y demás normas aplicables. **QUINTO:** Los depósitos de ahorro se podrán efectuar en Moneda Nacional (Lempiras), Moneda Extranjera (Dólares Americanos o Euros), 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 vigentes. Los cheques en depósito en Moneda Extranjera se reciben con 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 los cheques devueltos a la dirección registrada por EL CLIENTE. EL BANCO **no** asume ninguna responsabilidad por pérdida en tránsito de los cheques devueltos cuando éstos sean enviados vía correo postal o cuando éstos fuesen devueltos por cualquier causa, EL BANCO queda facultado a destruirlos después de transcurridos seis (6) meses calendario. **SEXTO:** EL CLIENTE o las personas autorizadas en la Cuenta de Ahorro podrán hacer retiros en cualquier agencia o sucursal de EL BANCO previa presentación de la libreta de ahorros y documentación de identificación requerida, sin excepción. **EL BANCO se reserva las acciones previas de confirmación de saldos. Los retiros o cancelaciones estarán sujetos a los montos fijados por EL BANCO en las distintas agencias a nivel nacional.** EL CLIENTE podrá girar instrucciones escritas a EL BANCO para que en su nombre y a cargo de la cuenta de ahorros, efectúe pagos periódicos o eventuales en forma manual o automática. EL BANCO **no** asume responsabilidad al rehusar el pago del retiro extendido 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.** **SÉPTIMO:** 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. **OCTAVO:** EL CLIENTE deberá observar estrictamente las instrucciones impresas en los comprobantes de depósito, retiro, notas de crédito, notas de débito, custodiar la libreta de ahorros para el buen manejo

de la cuenta. EL BANCO no se hará responsable por reclamos posteriores a operaciones en las que medie el consentimiento del cliente, constatado con la firma del mismo. **NOVENO:** EL CLIENTE Natural tiene derecho a designar uno o más beneficiarios cuyos nombres se consignarán en los registros que al efecto llevará EL BANCO. En caso de muerte de EL CLIENTE con Cuentas de Ahorro, el saldo de la cuenta podrá entregarse a la persona señalada como beneficiario en los registros de EL BANCO con la presentación del documento de identificación personal, certificación de Acta de Defunción del titular de la cuenta y cualquier otro requisito que por acreditación legal, EL BANCO tenga a bien solicitar o a los herederos mediante la comprobación de sus derechos hereditarios. **DÉCIMO:** Las cantidades que tengan por lo menos un año de depósito en cuenta de ahorro, serán consideradas para los efectos legales como patrimonio de familia hasta la suma de cien mil lempiras (L 100,000.00) o su equivalente en moneda extranjera, por depositante, en consecuencia, no serán susceptibles de embargo, a menos que se trate de hacer efectiva la obligación de suministrar alimentos o de solventar los créditos abiertos por EL BANCO, caso en el cual EL CLIENTE autoriza a EL BANCO a debitar su cuenta y aplicarlo a las obligaciones directas o indirectas que estén vencidas con la institución. **DÉCIMO PRIMERO:** La cuenta de ahorro constituida solidariamente a nombre de dos o más personas, serán canceladas y pagaderas según las condiciones pactadas en la apertura de la cuenta: a) En los casos en que el depósito de ahorro fuere mancomunado será canceladas y pagaderas a los cuentahabientes que conjuntamente estén autorizados para firmar el recibo o el retiro; b) En caso de fallecimiento de cualquiera de los CLIENTES solidarios, será canceladas y pagaderas al CLIENTE sobreviviente; y c) En caso de fallecimiento de ambos será canceladas y pagaderas a prorrata de la participación de cada uno de LOS CLIENTES, a sus beneficiarios o en su defecto a sus herederos legítimos mediante la comprobación de sus derechos hereditarios. **DÉCIMO SEGUNDO:** A EL CLIENTE se le suministrará una libreta para anotar los depósitos y retiros, créditos y débitos, así como el crédito de los intereses devengados, quedando obligado EL CLIENTE en caso de robo, hurto, extravío, pérdida, sustracción o deterioro de la libreta a dar aviso inmediato a BANPAIS al correo electrónico [asuservicio@banpais.hn](mailto:asuservicio@banpais.hn), llamada telefónica al número de Atención al Cliente 2545-1212 que estará disponible las 24 horas del día o presencialmente en cualquier agencia en los horarios de Atención al Cliente, a fin de que la cuenta pueda ser bloqueada. EL CLIENTE será responsable por el uso que le dé un tercero, con firma falsa o sin ella, antes de la notificación. EL BANCO le extenderá, con un recargo, una nueva libreta con otro número, quedando sin ningún valor y efecto la libreta anterior. Es entendido que EL BANCO quedará liberado de cualquier responsabilidad pasada, presente o futura que pudiera derivarse de la omisión del aviso antes referido. EL BANCO no será responsable por las transacciones efectuadas antes del aviso indicado. EL CLIENTE deberá notificar a la DPI al Ministerio Público o cualquier otra autoridad competente el robo de su libreta. Asimismo, EL CLIENTE será responsable de llevar a cabo todas las gestiones que conforme a Ley corresponden para la cancelación y reposición de la Libreta. Es entendido que EL CLIENTE es responsable de la tenencia y custodia de su libreta, tanto de las cuentas en estatus de activas como canceladas. En el caso de las cuentas de ahorro constituidas solidariamente a nombre de dos o más personas, se suministrará una (1) libreta por cuenta la que será custodiada por la persona que sea designada por EL CLIENTE. **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, y cualquier otra tarifa o cargos que a futuro EL BANCO establezca de conformidad con lo establecido en la Ley del Sistema Financiero, las cuales serán notificadas a través de los medios y en los plazos que estime conveniente según lo permita la Ley. Los cobros por inactividad y bajo promedio no serán aplicables a las cuentas de ahorro infantil, cuentas para pago planilla y depósitos no en cuenta. **DÉCIMO CUARTO:** Para cualquier transacción de depósito, EL CLIENTE o su representante deberán presentar la libreta de ahorro. En caso que EL CLIENTE o su representante no porte la libreta, será de entera discrecionalidad de EL BANCO, de conformidad con sus políticas y circulares normativas internas, la aceptación de depósitos sin la presentación de la misma, entregándole un comprobante por el depósito efectuado. En caso de que el depósito se realice en forma electrónica se generará un recibo electrónico que contendrá el código de transacción y número de cuenta a la que se realizó el depósito el cual puede ser impreso por EL CLIENTE al momento de concluir la transacción. EL CLIENTE podrá dar instrucciones escritas a EL BANCO para que en su nombre y a cargo de la cuenta de ahorros, efectúe pagos periódicos o eventuales en forma automática, dichos pagos se regirán por las condiciones especiales del servicio. El uso de la Tarjeta de Débito, Servicio de Pagos Automáticos, Banpais x Internet, Autorización de Débito Automático y otros servicios electrónicos que EL BANCO ponga a disposición de EL CLIENTE y los que implemente en el futuro se verán afectados, en lo que respecta a depósitos y retiros, por el presente reglamento, así como por los reglamentos especiales que tengan relación con los servicios antes referidos y el presente Contrato. En los depósitos realizados a cuentas de menores de edad se deberá: indicar el parentesco de la persona que realiza el depósito, sujetarse al perfil transaccional detallado al momento de abrir la cuenta y no utilizar la cuenta para depósitos con fines comerciales o personales del tutor, en caso de omisión de las condiciones anteriores se procederá a la inactividad de la cuenta. **DÉCIMO QUINTO:** En cualquier momento, cuando así convengan a sus intereses, Banco del País, S.A. se reserva el derecho de rehusarse a continuar operando la cuenta de ahorro, lo mismo que el de cerrar cualquier cuenta, devolviendo al interesado las cantidades depositadas y los intereses acumulados a la fecha si los hubiere. EL CLIENTE

autoriza a EL BANCO a debitar o bloquear valores de su cuenta y aplicarlos 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, serán 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 el 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 SEXTO:** EL CLIENTE deberá actualizar periódicamente su libreta de ahorros con el fin de hacer reclamo u objeción a los valores operados en las mismas, dentro del plazo de diez (10) días calendario después de cada cierre mensual que opere EL BANCO, sin limitar la realización de reclamos antes del cierre. 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 SÉPTIMO:** Sera 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. En las cuentas de menores de edad NO se podrán realizar transacciones a través de BXI y traslados por **ACH PRONTO**. **DÉCIMO OCTAVO:** El monto de apertura y los promedios mínimos mensuales de las cuentas de ahorro los determinará EL BANCO. No se aceptarán depósitos o retiros menores de un lempira (L1.00) cuando se trate de cuentas en moneda nacional, de un dólar (US\$1.00) o un euro (EUR1.00) cuando se trate de cuentas en moneda extranjera, excepto al cancelar el saldo de la cuenta o deuda a debitar, EL BANCO podrá, en caso que el cuentahabiente dispusiese de la totalidad del depósito, dar por cancelada dicha cuenta. **DÉCIMO NOVENO:** 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. **VIGÉSIMO:** EL BANCO fijará las tasas de interés nominal sobre la cual se calcularán y pagarán intereses, las cuales estarán 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 agencias a nivel nacional. **VIGÉSIMO PRIMERO:** Es entendido y aceptado que EL BANCO podrá modificar unilateralmente el presente contrato en cuyo caso se tendrá como aviso legal para los depositantes de ahorro, Cualquiera que EL BANCO notifique con anticipación de treinta (30) días calendario o quince (15) días calendario en caso de modificación 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. Asimismo, es entendido y aceptado por EL CLIENTE que EL BANCO migrará a Cuenta de Ahorro Común en los casos de: a) Cuenta Planilla: cuando el empleado deje de laborar para la empresa; b) Chico Ahorruto: Cuando el menor de edad cumpla veintiún (21) años de edad; o c) en los casos en que se descontinúe el producto actual, sin que pierda la antigüedad en ninguno de los casos indicados. **VIGÉSIMO SEGUNDO:** 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 a enviar 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 TERCERO:** 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.

En virtud de lo cual firmamos la presente a los \_\_\_\_ días del mes de \_\_\_\_\_ del año \_\_\_\_\_.

---

**FIRMA DEL CLIENTE**

---

**FIRMA AUTORIZADA DEL BANCO**