

## **TÉRMINOS Y CONDICIONES APLICABLES AL PRODUCTO DE CUENTA CORRIENTE AMIGA**

La sociedad mercantil **BANCAMIGA BANCO UNIVERSAL, C.A.**, inscrita originalmente como **BANCAMIGA BANCO DE DESARROLLO, C.A.**, por ante el Registro Mercantil Quinto de la Circunscripción Judicial del Distrito Capital y Estado Miranda, en fecha 08 de agosto de 2006, bajo el N° 52, Tomo 1387-A., posteriormente cambiada su denominación a **BANCAMIGA BANCO MICROFINANCIERO, C.A.**, según consta en el Acta de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, inscrita por ante el citado Registro Mercantil, en fecha 15 de noviembre de 2011, bajo el N° 25, Tomo 358-A., siendo modificados sus Estatutos Sociales en varias oportunidades, constando la última de ellas así como su transformación en **BANCO UNIVERSAL**, en el Acta de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 29 de septiembre de 2016, inscrita en el Registro Mercantil Quinto del Distrito Capital, en fecha 17 de noviembre de 2017, bajo el N° 18, Tomo 372-A REGISTRO MERCANTIL V (CÓD 224), según lo acordado por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, en la Resolución N° 102.17 del 14 de septiembre de 2017, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 41.265 del 26 de octubre de 2017, identificada en el Registro Único de Información Fiscal (R.I.F.) bajo el N° **J-31628759-9**, en lo adelante **EL BANCO**; ofrece el Producto Financiero **CUENTA CORRIENTE AMIGA**, el cual se registrará por los términos y condiciones establecidos en las siguientes cláusulas:

### **CLÁUSULA PRIMERA: Definiciones:**

**EL BANCO:** este término identifica a **BANCAMIGA BANCO UNIVERSAL, C.A.**, antes identificada.

**EL CLIENTE:** Persona Natural o Persona Jurídica que cumpla con los requisitos legales y contractuales requeridos para contratar con **EL BANCO**.

**LA CUENTA: CUENTA CORRIENTE AMIGA** es un instrumento financiero creado por **EL BANCO** que le permite a **EL CLIENTE** manejar su dinero a través de la tarjeta de débito, así como por cualquier canal electrónicos que **EL BANCO** posea; adicionalmente permite realizar retiros por taquilla. Dicho producto tiene las siguientes características: 1) No requiere monto mínimo para su apertura; 2) Permite firma unipersonal o indistinta; 3) No requiere chequera para movilizarla, ya que permite realizar múltiples operaciones a través de los canales electrónicos de **EL BANCO**; 4) No genera intereses; 5) Le permite a **EL CLIENTE** efectuar retiros por taquilla; 6) **EL CLIENTE** puede solicitar cheque de gerencia a través de cualesquier de las agencias de **EL BANCO**.

**ESTADO DE CUENTA:** Resumen que registra todos los movimientos realizados por **EL CLIENTE** con cargo a **LA CUENTA**, durante un período respectivo, que podrá revisar mensualmente, a través de la página Web de **EL BANCO** mediante el ingreso de su usuario y contraseña de Banca en Línea

**CLÁUSULA SEGUNDA:** Una vez abierta **LA CUENTA**, **EL CLIENTE** adquiere el derecho a depositar, para su abono en la misma, sumas de dinero y a disponer, total o parcialmente de los fondos depositados y disponibles en **LA CUENTA**, mediante retiros en cajeros automáticos y puntos de ventas en todo el territorio nacional, transferencia de fondos a otras cuentas y retiros en las taquillas de **EL BANCO**, en los términos previstos en la normativa legal vigente.

**CLÁUSULA TERCERA:** **EL BANCO** procederá a asignar a cada cuenta un número, que deberá indicarse tanto en los comprobantes de transacciones realizadas, a través de **LA CUENTA**, y comprobantes de los depósitos respectivos. Bajo ese número de cuenta asignado por **EL BANCO**, figurarán en su contabilidad, tanto los depósitos como los cargos a **LA CUENTA**.

**CLÁUSULA CUARTA:** **LA CUENTA** sólo podrá movilizarse en la forma señalada en la cláusula Segunda.

**CLÁUSULA QUINTA:** La apertura, mantenimiento, movilización y cierre de **LA CUENTA**, está sometida a la normativa legal vigente en materia de prevención, a los fines de evitar la Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo y se le aplicarán las restricciones, limitaciones y condiciones establecidas por los Banco destinatarios de las transferencias ordenadas por **EL CLIENTE**.

**CLÁUSULA SEXTA:** **EL BANCO** dentro de los quince (15) días continuos siguientes a la fecha de finalización de cada mes, emitirá un **ESTADO DE CUENTA**, el cual será enviado vía electrónica al correo electrónico que a tales efectos indique **EL CLIENTE** al momento de abrir **LA CUENTA**. Cuando el titular de **LA CUENTA** no hubiere recibido el respectivo estado de cuenta dentro de los quince (15) días continuos siguientes al

vencimiento del plazo anteriormente señalado, éste podrá exigir el envío del respectivo **ESTADO DE CUENTA**, dentro de los quince (15) días continuos siguientes al vencimiento del plazo dentro del cual debió recibirlo y **EL BANCO** estará obligado a entregárselo de inmediato. Vencido este último plazo de quince (15) días continuos, sin que **EL CLIENTE** haya requerido su respectivo estado de cuenta, se entenderá que éste recibió de **EL BANCO** el correspondiente **ESTADO DE CUENTA** y se presumirá como cierto, salvo prueba en contrario, que el **ESTADO DE CUENTA** que **EL BANCO** exhiba o le oponga como correspondiente a un determinado mes o período de liquidación, es el mismo que **EL BANCO** le envió como correspondiente a ese mismo mes o período.

**CLÁUSULA SÉPTIMA:** **EL BANCO** podrá exigir a **EL CLIENTE**, la información que, de acuerdo a la normativa legal vigente, estime necesaria para determinar el origen de los depósitos y transferencias acreditadas en **LA CUENTA**.

**CLÁUSULA OCTAVA:** El presente contrato puede ser terminado de presentarse alguno de los siguientes supuestos: 1) Cuando alguna de las partes incumpla las condiciones previstas en este contrato; 2) Cuando **EL CLIENTE** suministre información personal, financiera, económica o de cualquier otra índole y la misma sea falsa o insuficiente; 3) Por los demás motivos previstos en la normativa legal vigente.

**CLÁUSULA NOVENA:** Y yo (nosotros) \_\_\_\_\_, de nacionalidad \_\_\_\_\_, de estado civil \_\_\_\_\_, Cédula(s) de Identidad o Pasaporte N° \_\_\_\_\_ domiciliado(s) en \_\_\_\_\_; declaro(amos) que he(mos) leído previamente, entiendo, acepto y me (nos) adhiero(adherimos) a los **TÉRMINOS Y CONDICIONES APLICABLES AL PRODUCTO DE CUENTA CORRIENTE AMIGA**, antes indicados, así como a la normativa legal vigente relativas a la materia. Igualmente, declaro(amos) bajo fe de Juramento no estar, ni haber estado involucrado(s) en actividades ilícitas, y que el origen de los fondos depositados, son de procedencia lícita, tanto en origen como en destino, no derivan ni están relacionados con actividades o acciones ilícitas a las que se refiere la "Ley Orgánica Contra la Delincuencia Organizada y el Financiamiento al Terrorismo" así como a la "Ley Contra los Ilícitos Cambiarios" y demás normas vigentes aplicables. Autorizo(amos) expresamente a **EL BANCO**, a verificar por medios propios o contratados, la información suministrada y exonero(amos) a **EL BANCO**, de las responsabilidades a que hubiese lugar en caso de comprobarse la procedencia ilícita de capitales o datos falsos y dar así cumplimiento a lo establecido en la normativa legal vigente.

**CLÁUSULA DÉCIMA:** Para todos los efectos de este contrato, sus derivados y consecuencias se elige como domicilio especial el lugar de celebración del presente contrato, a la jurisdicción de cuyos Tribunales las partes declaran expresamente someterse.

Nombre y Apellido:

Ci:

Firma:



Huella Izquierda



Huella Derecha