BANCO PLAZA, C.A.
Departamento Legal
ALEJANDRA ROJAS O.
Inpreabogado N° 66.352

Nro. 33
Tomo 1°
Cret. 11°

Salida
Recibido el: 03/07/03
Nº Planilla: E02-0196914
Nº Teléfono: 7619359
Otorgamiento para el: 04/07/03

*Yo, **EDUARDO HERNANDEZ RAMIREZ**, venezolano, mayor de edad, casado, de este domicilio y titular de la Cédula de Identidad No. V.-1.850.509, actuando en nombre y representación de **BANCO PLAZA, C.A.** sociedad mercantil domiciliada en la ciudad de Caracas e inscrita ante el Registro Mercantil Primero de la circunscripción judicial del Distrito Federal y Estado Miranda, en fecha 09 de marzo de 1989, bajo el No. 72, Tomo 59-A Pro., carácter que consta de documento poder debidamente registrado por ante la Oficina Subalterna del Primer Circuito de Registro Público del Municipio Baruta del Estado Miranda, el día 28 de septiembre de 1.993, quedando anotado bajo el No. 27, Tomo 9, Protocolo Tercero, por el presente documento declaro: Que mi representada ha resuelto hacer **Oferta Pública que contiene las Condiciones Generales que regulan las Cuentas Corrientes y Cuentas Corrientes Remuneradas -"Cuenta Plaza"**, quedando expresamente entendido que toda persona que haga uso de este servicio, se adhiere a las cláusulas, términos u modalidades que a continuación se establecen:*

***PRIMERA: DEFINICIONES**: A los fines de facilitar la interpretación de esta Oferta Pública, las palabras que se señalan a continuación tendrán el significado aquí expuesto, bien se utilicen en singular o en plural:*

1.1-EL CLIENTE:** Es la persona natural o jurídica titular de la **CUENTA.

1.2-EL BANCO: BANCO PLAZA, C.A.,** Identificado en el encabezado de estas **CONDICIONES GENERALES.

***1.3-AUTORIZADO EN LA CUENTA**: es la persona natural designada por **EL CLIENTE** para movilizar la cuenta.*

***1.4-CAJEROS AUTOMATICOS:** Son los dispositivos electrónicos de la red **MAESTRO** o de cualquier otra red a la cual se afilie **EL BANCO**, a nivel nacional o internacional, en los cuales **EL C LIENTE** puede efectuar retiros en efectivo con cargo a haberes de sus cuentas o sus tarjetas de créditos, transferencias entre cuentas afiliadas, solicitudes de información de saldos o de los últimos movimientos de las cuentas abiertas en **EL BANCO**, y*

Libreta Elaborada Por: Tomeny. 4-7-03
Firma:

PROBIHICIÓN REVISADA
Por: Julian

Francisco Barreto V-12.782.

cualesquiera otras operaciones que se incorporen a los sistemas establecidos.

1.5- CHEQUERA**: Significa el talonario contentivo de cheques, emitido por **EL BANCO** a **EL CLIENTE** para la movilización de la **CUENTA.

1.6-CONDICIONES GENERALES:** Significa esta Oferta Pública correspondiente a las **Condiciones Generales que regulan las Cuentas Corrientes y Cuentas Corrientes Remuneradas – "Cuenta Plaza".

***1.7-CUENTA:** Significa las distintas modalidades de cuentas corrientes, devenguen o no intereses, establecidas por **EL BANCO** para la captación de fondos, de acuerdo con lo previsto al efecto por la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras. La **CUENTA** podrá ser movilizada mediante cheques girados a cargo de **EL BANCO**, órdenes de pago o en cualquier otra forma conforme se establezca en estas Condiciones Generales.*

***1.8-BANCO PLAZA EN LINEA:** Servicio de banca virtual disponible para **EL CLIENTE**, en donde podrá realizar todas las operaciones ofrecidas por **EL BANCO** mediante este sistema.*

SEGUNDA: DE LOS RECAUDOS EXIGIDOS PARA ABRIR UNA CUENTA Y DEL REGISTRO DE IDENTIFICACIÓN DE FIRMAS.

2.1**-Para abrir una **CUENTA** en **EL BANCO**, el solicitante suministrará al funcionario de **EL BANCO** en la oportunidad de la entrevista, su nombre completo y dirección, presentará sus documentos de identificación y demás recaudos que le sean solicitados por **EL BANCO**, los cuales incluirán, sin estar limitados a ellos, aquellos exigidos por la Superintendencia de Bancos. Asimismo, el solicitante estampará su firma autógrafa en los formularios denominados "Registro de Firmas Cuenta Corriente" y "Complemento de Firma de Cuenta Corriente", y de ser el caso, designará al **AUTORIZADO EN LA CUENTA**, quien también deberá firmar estos formularios. En caso de no poder firmar el mencionado registro por cualquier causa, deberá hacerlo cualquier mandatario que el solicitante constituyere de acuerdo a las normas legales pertinentes, siendo las firmas que aparezcan en el Registro de Firmas de Cuenta Corriente y las registradas en el servicio **BANCO PLAZA EN LINEA** las únicas que reconocerá **EL BANCO** para la movilización de la **CUENTA**. En caso de que el solicitante fuere una persona Jurídica, deberá presentar toda la documentación original que **EL BANCO

considere pertinente, debidamente registrada y publicada. Igualmente el solicitante deberá efectuar el depósito inicial, el cual no podrá ser inferior al estipulado por **EL BANCO** en el Manual de Tarifas y Comisiones para cada modalidad de **CUENTA**, en el momento en que se solicite su apertura.

2.2. EL BANCO, DE ACUERDO A LAS PRACTICAS BANCARIAS, SÓLO RECONOCERÁ AQUELLA(S) FIRMA(S) QUE A SU JUICIO SEAN SIMILARES O COINCIDENTES EN SUS RASGOS GENERALES, CON LAS QUE APAREZCAN EN LOS YA REFERIDOS REGISTROS DE FIRMAS, RESERVÁNDOSE EL DERECHO DE RECHAZAR EL PAGO DE AQUELLOS CHEQUES O SOLICITUDES DE RETIRO O TRANSFERENCIAS, QUE NO CUMPLAN CON ESTE REQUISITO.

TERCERA: Para todo lo establecido en este contrato **EL BANCO** reconoce y acepta como firma de **EL CLIENTE**: 1) La firma que aparezca en el Registro de Firmas respectivo; y 2) La firma electrónica, en el entendido que todas las operaciones realizadas en el sistema **BANCO PLAZA EN LINEA** serán efectuadas a través de una clave de carácter personal, confidencial e intransferible.

CUARTA: Esta **CUENTA** queda abierta condicionalmente hasta tanto **EL BANCO,** verifique las referencias suministradas por **EL CLIENTE**.

QUINTA: EL BANCO se reserva el derecho de cerrar la cuenta sin previo aviso y no estará obligado a informar las razones de tal decisión, ni asumirá responsabilidad alguna en caso de que por motivo de dicho acto devuelva cheques girados por **EL CLIENTE** a cargo de dicha cuenta corriente. Efectuado el cierre de la cuenta, si hubiere algún saldo a favor de **EL CLIENTE,** éste podrá retirar el mismo, previa devolución de los talonarios de cheques que tuviere en su poder.

SEXTA: **EL CLIENTE** se obliga a mantener fondos suficientes a fin de cubrir los cheques que libre contra esta cuenta y no podrá girar contra fondos productos de cheques o efectos depositados en ésta, pagaderos en establecimientos bancarios radicados en la misma plaza o en plazas del

interior del país, hasta tanto el importe de cada uno de ellos haya sido hecho efectivo o acreditado en firme por compensación o por otro medio, quedando sujetos por lo tanto a esta condición, el que sean pagados a su presentación. Sin embargo, ***EL BANCO*** *podrá autorizar a* ***EL CLIENTE*** *por escrito, a girar total o parcialmente sobre estos fondos no disponibles, y en este supuesto, cargará a su cuenta intereses hasta el momento en el cual él(los) cheque(s) depositado(s) por* ***EL CLIENTE*** *sea(n) cobrado(s) por* ***EL BANCO****. La tasa de interés a ser aplicada, será publicada por* ***EL BANCO*** *para la respectiva fecha.*

SEPTIMA: *En caso de que* ***EL CLIENTE*** *solicite suspender el pago de uno o varios cheques girados por él, deberá hacerlo por escrito y hasta dos (2) días calendario después de su emisión, en consecuencia, acepta por este medio indemnizar y pagar a* ***EL BANCO*** *todos los gastos y costos en que incurra por motivo de rehusar el pago del o de los cheques en cuestión y está conforme en no responsabilizar a* ***EL BANCO*** *por razón del pago contrario a su solicitud, si por una inadvertencia, accidente o descuido por parte de* ***EL BANCO****, o si por efecto del pago, otros cheques girados por* ***EL CLIENTE*** *son devueltos por no tener suficientes fondos. La solicitud de la suspensión de pagos deberá ser realizada por escrito ante la Agencia de* ***EL BANCO*** *donde* ***EL CLIENTE*** *abrió la* ***CUENTA,*** *ésta una vez efectiva es definitiva.*

OCTAVA*: Los pagos que haga* ***EL BANCO*** *con motivo de esta cuenta se efectuarán en moneda de curso legal.*

NOVENA: *Esta cuenta queda sujeta a cargos por servicios y mantenimiento.* ***EL CLIENTE*** *autoriza a* ***EL BANCO*** *a efectuar cargos por servicio y mantenimiento, estipulado previamente en el Manual de Tarifas y Comisiones, periódicamente publicado en las agencias de* ***EL BANCO,*** *el cual* ***EL CLIENTE*** *declara conocer. Cuando el saldo promedio mensual de esta cuenta sea menor del monto establecido, los cargos serán hechos a la Cuenta Corriente de* ***EL CLIENTE,*** *y* ***EL BANCO*** *no será responsable de cheques girados por* ***EL CLIENTE*** *que sean devueltos por no tener suficientes fondos, como consecuencia de haber efectuado dichos cargos. Los cargos anteriormente señalados podrán ser modificados por* ***EL BANCO,*** *en cualquier momento sin necesidad de notificar a* ***EL CLIENTE,*** *modificación que será publicada en las Agencias y Oficinas de la Institución.*

BANCO *en razón del pago de cualquier cheque con cargo a la cuenta de* **EL CLIENTE,** *cuando el respectivo cheque presente a simple vista similitud con los formularios entregados por* **EL BANCO** *a* **EL CLIENTE,** *y que la(s) firma(s) estampada(s) en el mismo sea(n) similar(es) o coincidente(s) en sus rasgos generales a la(s) firma(s) registrada(s) por* **EL CLIENTE** *en* **EL BANCO** *en los Registros de Firmas, formularios y/o tarjetas utilizadas por* **EL BANCO**.

DECIMA CUARTA: *Las notificaciones o comunicaciones enviadas por* **EL BANCO** *a la dirección señalada por* **EL CLIENTE** *en su solicitud de apertura de cuenta o a la dirección señalada posteriormente por escrito por* **EL CLIENTE**, *se considerarán recibidas por éste.*

DECIMA QUINTA: EL CLIENTE *se obliga a no emplear bolígrafos, ni plumas, ni ningún otro instrumento de escritura con tinta fácilmente borrable, que se desvanezca o desaparezca, en la hechura, endoso, aval y firma de los cheques mediante los cuales movilice su cuenta y asume frente a* **EL BANCO** *toda responsabilidad por cualquier alteración, adulteración o falsificación en tales cheques, derivadas o facilitadas por el uso de tales bolígrafos, plumas u otros instrumentos de tintas fácilmente borrable.*

DECIMA SEXTA: *Será de la exclusiva responsabilidad de* **EL CLIENTE**, *cualquier alteración, modificación o falsificación en cualquiera de las menciones de los cheques por él librados, como consecuencia de no haber rellenado total o parcialmente, inutilizando en la parte no rellenada, los espacios correspondientes a tales menciones.*

DECIMA SEPTIMA: *En los casos de depósitos de cheques* **EL CLIENTE** *se obliga a indicar en el respaldo de los cheques el número de la cuenta corriente donde deben ser acreditados los mismos, el cual debe coincidir con el número de la cuenta indicado en la respectiva planilla de depósito. Si no se indicare tal circunstancia,* **EL BANCO** *no tendrá responsabilidad alguna por el hecho de no haber acreditado tales efectos a determinada cuenta corriente.*

DECIMA OCTAVA: **EL BANCO** *no está obligado a levantar protestos ni a realizar gestiones de cobro de cheques depositados en la cuenta, que no le sean hechos efectivos por cualquier causa, ni a dar avisos a* **EL CLIENTE**.

DECIMA NOVENA: *Los daños y perjuicios cualesquiera que su*

DECIMA: ***EL CLIENTE*** *autoriza expresamente a* ***EL BANCO*** *a cargar en esta* ***CUENTA****, cualquier suma que por cualquier concepto le adeude proveniente de operaciones con* ***EL BANCO****, así como el importe de los cheques depositados en ésta que sean devueltos por cualquier motivo.* ***EL CLIENTE*** *autoriza expresa e irrevocablemente a* ***EL BANCO*** *a debitar de la* ***CUENTA*** *aquellas cantidades que hayan sido acreditadas por error de* ***EL BANCO*** *o de un tercero, obligándose por su parte* ***EL CLIENTE*** *a no disponer de dichas sumas durante el tiempo que las mismas se encuentren abonadas en la cuenta. En caso de que* ***EL CLIENTE*** *hubiese dispuesto erróneamente del dinero, éste se obliga a reintegrar la suma dispuesta en un lapso no mayor Dos (2) días hábiles bancarios, contados a partir del requerimiento que* ***EL BANCO*** *le haga o del momento en que* ***EL CLIENTE*** *se hubiese dado cuenta del error.*

DECIMA PRIMERA*:* ***EL CLIENTE*** *será directamente responsable y asumirá las consecuencias que pudieran resultar del extravío, pérdida o sustracción de la* ***CHEQUERA,*** *o de uno o varios de los cheques contenidos en la misma.* ***EL BANCO*** *hace entrega de la* ***CHEQUERA*** *bajo la confianza y el entendimiento de que* ***EL CLIENTE*** *lo custodiará y guardará cuidadosamente, tomando las precauciones necesarias para evitar que otras personas hagan uso del mismo.* ***EL BANCO*** *no será responsable por la entrega de (el) (los) talonario(s) de cheques cuando la(s) firma(s) que aparezca(n) en la respectiva solicitud sea(n) a simple vista similar(es) o coincidente(s) en sus rasgos generales a la firma(s) de* ***EL CLIENTE*** *registrada en* ***EL BANCO****.*

DECIMA SEGUNDA*:* ***EL CLIENTE*** *se obliga a reembolsar de inmediato a* ***EL BANCO*** *cualquier cantidad que* ***EL BANCO*** *haya pagado en exceso de los fondos que* ***EL CLIENTE*** *tuviera disponible en su cuenta. En caso de mora* ***EL CLIENTE*** *se obliga a pagar intereses sobre saldos diarios a la tasa que fuera aplicable en el momento hasta la fecha de reembolso.*

DECIMA TERCERA*:* ***EL CLIENTE*** *releva de toda responsabilidad a* ***EL***

naturaleza y cuantía, que ***EL CLIENTE*** *probare que le han sido causados por el incumplimiento de* ***EL BANCO,*** *cuando a éste le corresponda pagar los cheques con suficiente provisión de fondos que* ***EL CLIENTE*** *emita a cargo de* ***EL BANCO****, si legalmente procediere serán indemnizados por* ***EL BANCO*** *hasta por una cantidad que no excederá del valor del cheque, o cheques indebidamente no pagados, sin que tal indemnización sobrepase en ningún caso la cantidad de* ***VEINTICINCO MIL BOLIVARES (Bs. 25.000,00).***

VIGESIMA*: La cuenta no podrá ser cancelada, cuando la misma presente diferidos, cheques bloqueados, cheques conformados o cualesquiera transacción similar, que eventualmente pueda afectar el patrimonio de* ***EL BANCO****.*

CUENTA CORRIENTE CON FIRMAS SOLIDARIAS

VIGESIMA PRIMERA: *Los titulares de esta cuenta, vale decir* ***EL CLIENTE****, están ambos de acuerdo que toda cantidad que en cualquier tiempo se deposite en esta cuenta, es de la pertenencia de cualquiera de los dos, sin limitación alguna. Los endosos en los cheques y firma en los mismos, así como la firma en los depósitos y en los cheques para retirar fondos de esta cuenta, estarán conforme con la firma de uno cualquiera y por lo tanto, eximen a* ***EL BANCO*** *de toda responsabilidad por los cheques o débitos contra esta cuenta que fueren firmado por uno cualquiera de los titulares, administradores o representantes legales.*

VIGESIMA SEGUNDA: *Los titulares, administradores o representantes legales se autorizan mutuamente para endosar cheques y depositar en esta cuenta los cheques y cualesquiera instrumentos que sean pagaderos a la orden (o a favor de uno cualesquiera de ellos o todos), así como para girar cheques contra esta cuenta o retirar fondos de la misma, sin limitación alguna, salvo condiciones especiales de manejo establecidos por escrito por parte de* ***EL CLIENTE.***

CUENTA CORRIENTE CON FIRMAS CONJUNTAS

***VIGESIMA TERCERA*: EL CLIENTE** *está de acuerdo que toda cantidad que en cualquier tiempo se deposite en esta cuenta, es de la propiedad de todos sus titulares.*

VIGESIMA CUARTA: *Los cheques librados contra esta cuenta tendrán que ser necesariamente firmados por todas las personas debidamente autorizadas.*

VIGESIMA QUINTA*: A los fines de dar cumplimiento a la* ***Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras,*** *a continuación se transcriben los siguientes artículos:*

"Artículo 36: *Los Bancos universales, bancos comerciales y entidades de ahorro y préstamo, están obligados a llevar sus cuentas corrientes al día con el objeto de determinar los saldos deudores o acreedores de las mismas, e informar a sus cuentacorrentistas mensualmente, dentro de los quince (15) días continuos siguientes a la fecha de terminación de cada mes, de los movimientos de sus cuentas correspondientes al período de liquidación de que se trate, por medio de un estado de cuenta, enviado a la dirección que a tal efecto se indique en el contrato respectivo, el cual puede ser vía electrónica.*

Artículo 37*: Cuando el titular de una cuenta corriente no hubiere recibido el respectivo estado de cuenta dentro de los quince (15) días continuos siguientes al vencimiento del plazo anteriormente señalado, este podrá reclamar por escrito su respectivo estado de cuenta, obligado a reclamar por escrito su 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 cuentacorrentista haya reclamado por escrito su respectivo estado de cuenta, se entenderá que el cliente recibió del banco el correspondiente estado de cuenta y se presumirá, 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.*

Artículo 38*: Si el titular de la cuenta corriente tiene observaciones que formular al estado de cuenta, deberá hacerlas llegar al banco o entidad de*

ahorro y préstamo por escrito a su dirección o por vía electrónica, en forma detallada y razonada, dentro de los seis (6) meses siguientes a la fecha de recepción del estado de cuenta. Dentro del referido plazo de seis (6) meses siguientes a la fecha de terminación del respectivo mes, tanto el cliente como el banco o entidad de ahorro y préstamo podrán, bajo pena de caducidad, impugnar el respectivo estado de cuenta por errores de cálculo o de escritura, por omisiones o duplicaciones y por falsificación de firma en los correspondientes cheques.

Vencido el plazo antes indicado sin que el banco o entidad de ahorro y préstamo, haya recibido ni las observaciones ni la conformidad del cliente o sin que haya impugnado el estado de cuenta, se tendrá por reconocido en la forma presentada, sus saldos deudores o acreedores serán definitivos en la fecha de la cuenta y las firmas estampadas en los cheques se tendrán como reconocidas por el titular de la cuenta.

Artículo 39: *Los cheques relacionados en un estado de cuenta, conformados por el cuentacorrientista en forma expresa o tácita, podrán ser devueltos al titular de la cuenta una vez transcurrido el lapso para las impugnaciones a que se refiere el artículo 38 de este Decreto Ley, salvo que hayan sido propuestas válidamente impugnaciones.*

Artículo 40: *Los Bancos universales, Bancos comerciales, entidades de ahorro y préstamo, conforme a los términos que determine la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras, podrán adoptar medidas sobre las cuentas corrientes que registren en el lapso de un período liquidado, rechazos a las órdenes de pago contra su cuenta.*

Las instituciones señaladas podrán, una vez restringido el uso de la cuenta corriente frente a terceros, cerrar la misma.

Artículo 41*: Antes de devolver los cheques al cliente, conforme a lo dispuesto en el artículo 39 de este Decreto Ley, el banco o entidad de ahorro y préstamo los copiará en películas en miniatura o mediante otros medios electrónicos o computarizados y conservará esas copias, por lo menos,*

Contrato Condiciones Generales

durante diez (10) años, en forma tal que pueden ser reproducidos. Tales copias, a falta de los originales, adminiculadas con los respectivos estados de cuenta, podrán constituir prueba de los cheques devueltos a los clientes."

***VIGESIMA SEXTA**: A los efectos de este contrato las partes eligen como domicilio especial a la ciudad de Caracas, a la jurisdicción de cuyos tribunales declaran someterse sin perjuicio para **EL BANCO** de ocurrir a otros de conformidad con la ley.*

CONDICIONES ESPECIALES PARA LA CUENTA CORRIENTE REMUNERADA "CUENTA PLAZA"

***VIGESIMA SEPTIMA**: La cuenta será cancelada por **EL BANCO**, cuando **EL CLIENTE** gire contra esta cuenta hasta (5) cinco cheques y estos, sean devueltos por falta de fondos.*

***VIGESIMA OCTAVA**: La "Cuenta Plaza" no acepta sobregiros.*

***VIGESIMA NOVENA**: **EL BANCO** se obliga a pagarle a **EL CLIENTE** intereses por los saldos depositados disponibles y efectivamente acreditados en la cuenta corriente, calculados por **EL BANCO** sobre el saldo diario y a la tasa establecida por **EL BANCO** para este tipo de instrumento, la cual será publicada periódicamente en las Agencias u Oficinas de dicha institución. Los intereses serán abonados el último día del mes correspondiente y serán reflejados en el estado de cuenta del mes respectivo. **EL BANCO**, establecerá unilateralmente el monto mínimo sobre el cual la cuenta ganará intereses.*

Firmas 2328