



CONTRATO BNCI ONLINE Y BNCI PAGOS

Mediante la suscripción de este documento (en lo adelante, el “**CONTRATO**”), **BNC INTERNATIONAL BANKING CORPORATION** (en lo adelante, el “**BANCO**”), le concede al cuentahabiente identificado en la forma de Solicitud de Acceso a Servicios Online y Solicitud de Cuentas y Contrato de Cuentas de Depósitos (en lo adelante, el “**CLIENTE**”), acceso y uso de los servicios de **BNCI ONLINE**. Este **CONTRATO** establece los términos y condiciones que regirán el uso y acceso a dichos servicios. Al acceder las cuentas a través de **BNCI ONLINE**, o acceder o llevar a cabo transacciones a través del sistema de pagos electrónicos, el **CLIENTE** confirma que ha revisado y aceptado los términos y condiciones del presente **CONTRATO**. Los términos y condiciones que aquí se expresan forman parte y son en adición a los establecidos en los contratos o acuerdos que rigen las cuentas comerciales del **CLIENTE** y las transacciones que solicite a través del **BANCO**.

I. DISPOSICIONES GENERALES:

A. DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO:

BNCI ONLINE es el servicio que le permitirá al **CLIENTE** realizar ciertas transacciones bancarias utilizando su propia computadora y acceso a Internet, a través de su proveedor de servicio y un navegador (“browser”).

Sujeto a la disponibilidad técnica, a través de **BNCI ONLINE** el **CLIENTE** podrá realizar las siguientes transacciones o acceder a:

1. Información de saldos de las cuentas de depósito que mantiene en el **BANCO**.
2. Información de transacciones en las cuentas de depósito que mantiene en el **BANCO**.
3. Importar hojas de datos para requerir transferencias en un archivo en algún formato legible y de aceptación general (formato de documento portable o PDF, formato de texto o separado por comas, etc.).
4. Solicitudes de órdenes de suspensión de pago de libramientos o débitos pre-autorizados.
5. Transferencias entre las cuentas que el **CLIENTE** mantiene en el **BANCO**.
6. Transferencias electrónicas “wire transfers” a través del sistema **BNCI ONLINE**.*
7. Transacciones ACH (Automated Clearing House).*
8. Operaciones de BNCI Pagos a través del sistema **BNCI ONLINE**.
9. Cualesquiera otras que el **BANCO** habilite en el futuro y sean oportunamente divulgadas.

B. OBTENCIÓN Y ACTUALIZACIÓN DE LA INFORMACIÓN DEL CLIENTE:

La ley federal les requiere a las instituciones financieras que obtengan, verifiquen y mantengan registros de la información que identifica a cada persona que establece una cuenta en la institución, con el propósito de ayudar al gobierno de los Estados Unidos de América y sus Territorios a combatir la financiación del terrorismo y las actividades de lavado de dinero o legitimización de capitales. Esto significa para el **CLIENTE** que, cuando abra una cuenta, el **BANCO** solicitará su nombre, dirección, fecha de nacimiento y cualquier otra información que permita identificar al **CLIENTE**. El **BANCO** podrá solicitar también tener a la vista la licencia de conducir u otros documentos de identificación del **CLIENTE**. Por ello, el **BANCO** se reserva la facultad de requerir, en todo tiempo mientras dure la relación del **CLIENTE** con el **BANCO**, cualquier documento pertinente a la identidad del titular de la cuenta, su ocupación, la identidad de las firmas autorizadas o la procedencia o naturaleza de los fondos depositados o a depositarse en la cuenta. El **CLIENTE** se obliga a proveer aquella documentación, información o copia de identificación requerida por el **BANCO** para la apertura de una cuenta o para procesar y efectuar cualquier tipo de transacción.

C. FUNCIONAMIENTO DE BNCI ONLINE:



CONTRATO BNCI ONLINE Y BNCI PAGOS

Para tener acceso exclusivo a las cuentas que el **CLIENTE** mantiene en el **BANCO** a través de **BNCI ONLINE**, el **BANCO** le asignará al **CLIENTE** un código de usuario y un código de acceso o medios de identificación («*personal identification number*» (*PIN*) o «*password*») temporal, el cual deberá cambiar y personalizar una vez acceda por primera vez el servicio de **BNCI ONLINE**.

El **CLIENTE** debe establecer y mantener una cuenta de depósitos en el **BANCO** para tener acceso exclusivo al sistema de pago a través de **BNCI ONLINE** y para ello, además, deberá completar los formularios provistos por el **BANCO** para asignarle el código de usuario autorizado por los administradores del titular de la cuenta y un código de acceso o medios de identificación («*personal*

identification number» (*PIN*) o «*password*») temporal, que cada usuario autorizado deberá cambiar y personalizar una vez ingrese la primera vez al sistema **BNCI ONLINE**.

Para obtener acceso a los servicios de **BNCI ONLINE**, el **CLIENTE** deberá ingresar su código de usuario, su código de acceso o medios de identificación que el servicio **BNCI ONLINE** requiera. El **CLIENTE** será exclusivamente responsable de adoptar aquellas medidas de seguridad apropiadas para evitar el acceso no autorizado de su código de usuario, su código de acceso o medios de autorización o el acceso a la Cuenta Designada por terceras personas sin autorización del **CLIENTE** a través de **BNCI ONLINE**.

Para tener acceso a **BNCI ONLINE**, el **CLIENTE** debe disponer de un computador o dispositivo móvil con facilidades de navegación, acceso a Internet a través de un proveedor de servicio y un navegador (“browser”) instalado en el equipo, conforme a lo señalado en la página de inicio o Log-in de **BNCI ONLINE**. Será responsabilidad del **CLIENTE** adquirir y dar mantenimiento al equipo utilizado para acceder **BNCI ONLINE**. Todo gasto relacionado con la instalación, uso y mantenimiento de su equipo, líneas telefónicas y servicios de acceso al Internet, serán responsabilidad exclusiva del **CLIENTE**.

Periódicamente, el **BANCO** actualizará la información correspondiente a las cuentas y transacciones realizadas que puedan ser realizadas o consultadas a través de **BNCI ONLINE**; sin embargo, el **BANCO** no asume la obligación de actualizar tal información en una fecha específica ni en una hora determinada del día, o sujeto a un horario predeterminado. Las horas laborables del **BANCO** son de lunes a viernes, de 8:30 a.m. a 5:30 p.m., excepto los días de feriados en Puerto Rico y en los Estados Unidos de América.

El **BANCO** será diligente en actualizar la información de la cuenta bancaria del **CLIENTE** y las transacciones procesadas por el **CLIENTE** a través de **BNCI ONLINE**; sin embargo, el **BANCO** no será responsable por cualquier información incorrecta, incompleta o que no esté actualizada.

El **BANCO** proveerá una opción en **BNCI ONLINE** para importar archivos con instrucciones de pago. Por medio del presente **CONTRATO** el **CLIENTE** expresamente autoriza al **BANCO** para procesar las instrucciones pago recibidas por medio de **BNCI ONLINE**.

D. HORARIO DE BNCI ONLINE:

El **CLIENTE** podrá tener acceso a **BNCI ONLINE** las veinticuatro (24) horas del día, los siete (7) días de la semana. No obstante, el **CLIENTE** reconoce y acepta que tal disponibilidad y la habilidad del **BANCO** de proveer el acceso a **BNCI ONLINE** dependen de la operación continua y disponibilidad de los sistemas del **BANCO** y de las líneas de comunicación, su proveedor de servicio al Internet, su navegador (“browser”), la computadora personal del **CLIENTE** o el equipo de acceso y las líneas telefónicas o de energía eléctrica, todos o algunos de esos factores. En caso de que el acceso a **BNCI ONLINE** esté temporalmente suspendido o cese por cualquier razón, el **BANCO** no será responsable de la interrupción en el acceso del **CLIENTE** a **BNCI ONLINE**.

E. ACCESO Y ACTUALIZACIÓN DE LA INFORMACIÓN EN LA CUENTA:

BNCI ONLINE permite acceso electrónico a la información de sus cuentas y transacciones. Sin embargo, puede haber demoras en la actualización electrónica de la información en sus cuentas. Por ejemplo, puede haber



CONTRATO BNCI ONLINE Y BNCI PAGOS

transferencias de fondos entre cuentas o a terceros que se demoren en reflejarse en el sistema por varias horas, por lo que puede haber un plazo de tiempo en que la información en su cuenta y el sistema de pagos no esté actualizada.

II. SERVICIOS DE TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS:

A. TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL SERVICIO DE TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS:

1. El **CLIENTE** podrá solicitar o recibir transferencias electrónicas de fondos en la Cuenta Designada. Las transferencias electrónicas pueden ser para transferir o recibir fondos de la Cuenta Designada a otras cuentas del **CLIENTE** o a otras cuentas de terceros, ya sea en el **BANCO** o en otras instituciones financieras. El **CLIENTE** autoriza al **BANCO** a debitar de o acreditar en la Cuenta Designada toda transferencia electrónica, incluyendo los cargos o costos aplicables, que se ejecute conforme a lo dispuesto en este **CONTRATO** o en el Contrato de la Cuenta Designada.

2. El **BANCO** solo procesará transferencias electrónicas cuando la Cuenta Designada tenga fondos disponibles y suficientes para procesar la misma. El **BANCO** no buscará fondos en otras cuentas del **CLIENTE** para completar o procesar una solicitud de transferencia electrónica.

3. El **CLIENTE** reconoce y acepta que toda transferencia electrónica solicitada, iniciada o confirmada por una de las personas identificadas en la Forma de Autorización del **CLIENTE**, o por el/los Administrador(es) de BNCI Pagos identificado en la Designación del Administrador de BNCI Pagos, que puede o no ser firma autorizada del **CLIENTE**, que deben ser completadas para tener acceso a este servicio, según corresponda, se entenderá que es una transacción autorizada.

4. Para agilizar el procedimiento de transferencias electrónicas*, el **CLIENTE** y el **BANCO** podrán acordar procesar las transferencias electrónicas que sean remitidas por el **CLIENTE** al **BANCO** a través de **BNCI ONLINE** o mediante un archivo electrónico en Excel tipo CSV a ser importado desde el **BNCI ONLINE**, siempre y cuando dicho archivo electrónico cumpla con los requisitos de contenido y formato requeridos por el **BANCO**.

El archivo deberá contener como mínimo los siguientes datos:

- Nombre completo y dirección del beneficiario
- Monto de la transacción
- Moneda de la transacción (únicamente aceptada en Dólares de los Estados Unidos de América)
- Nombre del originador inicial de la transacción
- Nombre completo y dirección del beneficiario
- Nombre del banco beneficiario y del banco corresponsal, si es necesario, y los respectivos números de ruta y tránsito ("ABA" por sus siglas en inglés)

5. Para el proceso de transacciones ACH*, el cual puede ser efectuado entre bancos en Estados Unidos de América, se requerirán los siguientes datos:

- Nombre completo y dirección del beneficiario
- Monto de la transacción
- Número de Cuenta del Beneficiario
- Tipo de Cuenta del Beneficiario - DDA (Cuenta Corriente) o SAV (Ahorros)
- Número o Código ABA ACH
- Moneda de la transacción (únicamente aceptada en Dólares de los Estados Unidos de América)

6. Las transferencias electrónicas así solicitadas serán procesadas únicamente en moneda de curso legal de los Estados Unidos de América ("USD").

7. Cualquier solicitud o instrucción por parte del **CLIENTE** respecto a una transferencia electrónica que sea recibida por el **BANCO**, junto con la información requerida para procesar la misma, desde las 9:00 a.m. en o antes de la 3:00 p.m. (hora de Puerto Rico), podrá ser procesada el mismo día que sea recibida. Si el **BANCO** recibe la solicitud o



CONTRATO BNCI ONLINE Y BNCI PAGOS

instrucción luego de dicho horario o durante cualquier día no laborable, el **BANCO** procesará la misma el próximo día laborable.

8. El **BANCO** podrá seleccionar un banco intermediario o sistema de transferencias de fondos que considere apropiado bajo las circunstancias particulares de la transacción para hacer llegar los fondos al beneficiario, incluyendo, pero sin limitarse a, Fedwire, SWIFT o Telex, *Clearing House Interbank Payment Systems* (“CHIPS”), dentro de los horarios que se establecen para dichos sistemas. Si el **CLIENTE** ordena al **BANCO** que utilice un banco intermediario o sistema de transferencias a través del cual se transmitirá(n) la(s) transferencia(s), el **CLIENTE** reconoce y acepta que asumirá todos los riesgos por fallas o falta de pago del banco intermediario o sistema de transferencias y todo riesgo de pérdida ocasionada por la utilización del medio ordenado.

9. El **CLIENTE** acuerda utilizar el Procedimiento de Seguridad para Transferencias Electrónicas de Fondos que se describe más adelante. El **CLIENTE** reconoce y acepta que dicho procedimiento de seguridad es razonable y que está diseñado para identificar transferencias electrónicas no autorizadas y no para detectar errores en el contenido de la solicitud, instrucción o archivo electrónico utilizado para solicitar las transferencias electrónicas de fondos. El **CLIENTE** reconoce y acepta que toda transferencia electrónica que el **BANCO** procese de conformidad con el Procedimiento de Seguridad para Transferencias Electrónicas de Fondos es una transferencia electrónica autorizada.

10. El total de los fondos necesarios para realizar la(s) transferencia(s) de fondos y para pagar los cargos por servicio o cualquier otra obligación con el **BANCO**, deben estar disponibles en la Cuenta Designada al momento de solicitar la(s) misma(s). El **BANCO** no está obligado a aceptar una solicitud de transferencia de fondos, ni en su totalidad o en parte, y podrá demorar la aceptación de cualquier transferencia si: **(a)** la transferencia solicitada excede los fondos cobrados y disponibles en la Cuenta Designada; **(b)** no está de acuerdo con el Procedimiento de Seguridad para Transferencias Electrónicas de Fondos; **(c)** no está debidamente autorizada; **(d)** no se provee información requerida por el **BANCO**; **(e)** es impráctica o imposible de aceptar; **(f)** el **BANCO** entiende que la misma no cumple con alguna disposición de este **CONTRATO**, el Contrato de la Cuenta Designada o cualquier disposición de ley federal, estatal o local, incluyendo pero sin limitarse el *Ley del Secreto Bancario*

(“BSA” por sus siglas en inglés) y la reglamentación adoptada al amparo de la misma, las leyes y reglamentos administrados por la *Office of Foreign Assets Control* (“OFAC”); o, **(g)** si la Cuenta designada está bloqueada por razones de seguridad o por otras razones, tales como embargo o congelación de fondos.

11. Las transferencias electrónicas de fondos serán acreditadas a la Cuenta Designada de conformidad con lo dispuesto en el Contrato de la Cuenta Designada y la Política de Disponibilidad de Fondos del **BANCO**. El crédito que el **BANCO** le brinde al **CLIENTE** por los fondos transferidos es provisional hasta que el **BANCO** reciba el pago final por la cantidad de la transferencia de fondos. Si el **BANCO** no recibe el pago final por la transferencia de fondos, el **CLIENTE** acuerda reembolsar al **BANCO** la cantidad de la transferencia de fondos. Una transferencia de fondos no aceptada queda cancelada por disposición de ley al cierre del quinto día laborable.

12. Si el **CLIENTE** identifica al beneficiario, banco beneficiario o banco intermediario mediante un número de cuenta o mediante un número y nombre, el banco intermediario y el banco beneficiario podrán dejarse llevar por el número indicado y no están obligados a verificar que el número de cuenta pertenece al beneficiario de la transferencia electrónica. El **BANCO** tendrá disponible esta opción en caso de transferencias electrónicas enviadas al **CLIENTE** y en caso de tener que devolver la transferencia electrónica al remitente. El **CLIENTE** reconoce y acepta que el **BANCO** no será responsable por ninguna demora que surja del intento del **BANCO** de reconciliar las inconsistencias entre el nombre y el número de cuenta, o de investigar en caso de sospecha sobre irregularidades. El **CLIENTE** reconoce y acepta además que cualquier pérdida o retraso ocasionado por la falta de precisión en la identificación del beneficiario de una transferencia será responsabilidad del **CLIENTE** y no del **BANCO**.

CONTRATO BNCI ONLINE Y BNCI PAGOS

13. El **BANCO** tendrá discreción para efectuar las modificaciones a la información provista en el archivo electrónico que sean necesarias para cumplir con los estándares para procesamiento de pagos electrónicos directos o a través de intermediarios en los Estados Unidos y en Europa.

14. El **CLIENTE** reconoce y acepta que no solicitará, procesará transacciones por o para beneficio de, o hará negocios a través del **BANCO**, con personas o entidades identificadas en las listas de personas especialmente designadas (*“Specially Designated Nationals”* o *“SDN”*) administradas por OFAC o que de otra manera estén prohibidas de conformidad con las leyes y reglamentos administrados por OFAC.

15. El **CLIENTE** acuerda y conviene que no utilizará los servicios de **BNCI ONLINE** para realizar, promover, intentar realizar o promover transacciones ilegales, fraudulentas o que de cualquier forma impliquen una violación de ley.

16. El **CLIENTE** reconoce y acepta que proveerá al **BANCO** toda la información y documentación que éste a su discreción solicite sobre toda transacción que se procese a través de la Cuenta Designada o a través de **BNCI ONLINE**, incluyendo, pero sin limitarse, nombre completo y dirección física del beneficiario, propósito o motivo de la transacción y procedencia de los fondos.

17. El **CLIENTE** reconoce y acepta que todas las transacciones, instrucciones y comunicaciones que se procesen a través de **BNCI ONLINE** serán registradas en los archivos electrónicos del **BANCO**. El **CLIENTE** reconoce y acepta que la información registrada en los archivos electrónicos del **BANCO** constituirá prueba suficiente y concluyente de las transacciones, instrucciones y comunicaciones realizadas por el **CLIENTE** a través de **BNCI ONLINE**.

B. PROCEDIMIENTO DE SEGURIDAD:

1. El **BANCO** le asignará al **CLIENTE** un código de usuario y un código de acceso o medios de identificación (*«personal identification number» (PIN) o «password»*) temporal, el cual deberá cambiar y personalizar una vez ingrese por primera vez al servicio de **BNCI ONLINE**. Adicionalmente, el **CLIENTE** deberá incorporar datos adicionales, tales como el establecimiento de una o varias pregunta(s) y respuesta(s) de desafío, ingresar una cuenta de correo electrónico y un número telefónico, que le permitirán al **CLIENTE** utilizar el sistema de Autogestión de Claves y poder reestablecer su código de acceso o medio de identificación (*«personal identification number» (PIN) o «password»*). Dicho sistema de Autogestión de Claves le permitirá al **CLIENTE** restablecer su clave cuando esta haya sido olvidada y cuando el acceso al sistema **BNCI ONLINE** no haya estado bloqueado por exceso de intentos fallidos. Este sistema solicitará algunos datos del **CLIENTE** y le enviará una clave temporal al correo electrónico establecido por el **CLIENTE**. Este correo electrónico contendrá una clave dinámica y temporal que deberá ser ingresada a fin de asegurar que quien pretende restablecer la clave sea el **CLIENTE**. Una vez ingresada la clave dinámica, el sistema **BNCI ONLINE** le permitirá al **CLIENTE** restablecer la clave de acceso.

2. Una vez el **CLIENTE** registre y personalice su código de usuario, código de acceso o medios de identificación, el sistema de **BNCI ONLINE** solo permitirá acceso a la Cuenta Designada mediante dichos códigos de acceso. El **CLIENTE** será responsable de tomar medidas de seguridad para preservar la confidencialidad de dichos códigos de acceso y que solo personas autorizadas tengan acceso o conocimiento de los mismos.

3. Como medida de seguridad adicional, el **BANCO**, a opción del **CLIENTE**, provee el servicio de notificación por medio de correo electrónico. El **CLIENTE** deberá indicar si desea dicho servicio en la forma denominada “Autorización de Notificación de Transferencias Bancarias por Correo Electrónico”. Mediante este servicio el **CLIENTE** recibe una notificación vía correo electrónico a la dirección electrónica provista el mismo día en que la transferencia electrónica es procesada desde o a su cuenta. Dicha notificación identificará los últimos cuatro números de cuenta y el monto de cada una de las transacciones. El **BANCO** remitirá una notificación vía correo electrónico a la dirección de correo electrónico provista por el **CLIENTE** con los datos de las transferencias electrónicas que no puedan ser procesadas o sean cancelados.

4. En el caso de que el pago sea procesado mediante un archivo en formato Excel tipo CSV, el sistema le notificará la recepción de dicho archivo.



CONTRATO BNCI ONLINE Y BNCI PAGOS

5. Las transferencias electrónicas procesadas a través de la opción de “importar” de **BNCI ONLINE**, serán registradas en la cuenta indicada por el **CLIENTE** en el archivo requerido por el **BANCO**.

C. CANCELACIÓN O ENMIENDAS DE UNA SOLICITUD:

Como regla general, el **CLIENTE** no podrá cancelar o enmendar una solicitud de transferencia electrónica, a menos que el banco beneficiario acepte dicho pedido. El **BANCO** no será responsable por ninguna pérdida que resulte del incumplimiento del banco beneficiario en la cancelación o enmienda de la transferencia electrónica.

Si el **CLIENTE** decide cancelar o enmendar la solicitud de transferencia electrónica deberá remitir una notificación escrita, con las instrucciones e información suficiente que le permita al **BANCO** identificar la transferencia electrónica que desea cancelar o modificar, **a través del buzón de correo electrónico: transferencias@bnci-pr.com; a uno de los siguientes faxes: 0-800-72536-00 o 787-765-4561; o, enviar a la siguiente dirección: 221 Ponce de León, 221 Plaza, Suite 701, San Juan Puerto Rico 00918.**

El **BANCO** podrá procesar dicha solicitud solo si el **BANCO** recibe la misma antes de haber enviado los fondos, con tiempo suficiente y en una manera que le conceda al **BANCO** una oportunidad razonable para cumplir las instrucciones de la solicitud y que la reglamentación aplicable al sistema de transferencia de fondos permita la cancelación o enmienda solicitada.

El **BANCO** notificará por el medio que considere adecuado, dígame fax, teléfono, email o correo regular la cancelación de un pago solicitado por el **CLIENTE** a través del Sistema **BNCI ONLINE**.

D. CARGOS:

El **BANCO** o el banco beneficiario podrían imponer un cargo por cancelación o enmienda de una transferencia electrónica.

La cantidad de los fondos, tanto en transferencias electrónicas internacionales como dentro de los Estados Unidos de América, podría reducirse por los cargos del **BANCO**, el banco del beneficiario y el banco intermediario. El **BANCO** debitará de la Cuenta Designada los honorarios, costos y gastos aplicables (ver Enmiendas por cargos por servicios) para procesar las transferencias electrónicas solicitadas, los cuales serán reflejados en el estado de cuenta de la Cuenta Designada y en el correo electrónico que remitirá el **BANCO** al **CLIENTE** antes de procesar las transferencias electrónicas que sean solicitadas mediante el archivo electrónico. El **CLIENTE** será responsable de restituirle al **BANCO** la cantidad de la transferencia electrónica si recibe un crédito erróneamente. El **CLIENTE** reconoce y acepta, además, que será responsable por los costos y gastos relacionados por la omisión de identificar debidamente al banco beneficiario, así como por los costos y cargos facturados por el banco intermediario seleccionado, si se produjere alguno, y cualquier otro cargo o gasto relacionado con la transferencia electrónica solicitada.

E. ESTADOS DE CUENTA Y RECLAMACIONES:

Todas las transferencias electrónicas se reflejarán en el estado de cuenta de la Cuenta Designada. El **CLIENTE** deberá notificar al **BANCO** **a través de uno de los siguientes faxes: 0-800-100-3987 o al 1-787-758-7778; a través del buzón de correo electrónico: transferencias@bnci-pr.com; o, a la siguiente dirección: 221 Ponce de León 221, 221 Plaza, Suite 701, San Juan Puerto Rico 00918**, si cree que ha perdido o le han robado su contraseña o número secreto, si hay un error, demora, u otro problema con una transferencia de fondos, dentro de los treinta (30) días siguientes a la fecha de recibo de una notificación del **BANCO** de la ejecución de la transferencia electrónica o del estado de cuenta en que se informe la transferencia electrónica, lo que ocurra primero. Si el **CLIENTE** no notifica al **BANCO** de cualquier reclamo concerniente a una transferencia electrónica dentro de dicho término, el **CLIENTE** será responsable de toda pérdida resultante por el incumplimiento esta obligación de notificación al **BANCO**.

III. DISPOSICIONES ESPECÍFICAS DEL SERVICIO DE BNCI ONLINE:

A. CORREO ELECTRÓNICO:



CONTRATO BNCI ONLINE Y BNCI PAGOS

El **CLIENTE** podrá utilizar su cuenta de correo electrónico como una forma de comunicación con el **BANCO**. Cualquier mensaje de correo electrónico enviado por el **CLIENTE** se presumirá recibido por el **BANCO** al siguiente día laborable bancario. El **BANCO** tendrá un tiempo razonable para actuar con respecto a cualquier mensaje. El correo electrónico no podrá utilizarse para solicitar o hacer transacciones.

El **BANCO** no aceptará notificaciones de robo o pérdida del número contraseña secreta por correo electrónico. Tampoco podrá utilizarse el correo electrónico para notificar transacciones no autorizadas en el estado de cuenta. Las notificaciones sobre transacciones no autorizadas, errores, robo o pérdida de número o contraseña secreta deberán efectuarse a tenor con los procedimientos y períodos de tiempo estipulados en el presente **CONTRATO** y en el Contrato de la Cuenta Designada o cuenta afectada.

El BANCO no aceptará transacciones que sean solicitadas por correo electrónico. El **CLIENTE** tampoco deberá utilizar el correo electrónico si necesita comunicarse de inmediato con un representante del **BANCO**. El **BANCO** no será responsable ni garantiza la seguridad o confidencialidad de los datos remitidos por correo electrónico. Para comunicación inmediata deberá llamar al siguiente número de teléfono durante horas laborales (de lunes a viernes, de 8:30 a. m. a 5:30 a.m.): **Desde Venezuela 0-800-100-9217; 1-866-725-3687 desde EUA; 1-800-913-7492 desde Colombia; o Directo al (787) 765-4440.**

El **CLIENTE** expresamente autoriza al **BANCO** a grabar o copiar los mensajes electrónicos enviados por el **CLIENTE**, en cualesquiera medios disponibles. Los pagos electrónicos y las transferencias de fondos que solicite el **CLIENTE** estarán sujetos a los términos, condiciones y los procedimientos establecidos por el **BANCO** en los contratos de la cuenta en donde se efectuará la transacción. El **BANCO** se reserva el derecho de enmendar dichos términos, condiciones y procedimientos de tiempo en tiempo.

La transferencia de información a programas de administración financiera personal y página electrónica los realizará el **CLIENTE** de acuerdo con las instrucciones que provee el servicio y los programas de administración financiera personal y página electrónica.

B. REPRESENTACIONES Y GARANTÍAS:

1. El **BANCO** no reconoce ni garantiza, expresa o implícitamente, que los servicios de **BNCI ONLINE** serán adecuados para un uso o interés particular del **CLIENTE**. El **BANCO** no garantiza la exactitud de la información y materiales (incluyendo texto, gráficas, enlaces u otros objetos) contenidos en **BNCI ONLINE** y expresamente rechaza toda responsabilidad por errores u omisiones en los mismos. El **CLIENTE** reconoce que ha recibido información adecuada del **BANCO** en lo que respecta a **BNCI ONLINE**, y que ha decidido libre y voluntariamente otorgar este **CONTRATO** y obtener acceso a **BNCI ONLINE** conforme a los términos y condiciones que aquí se pactan.

2. El **CLIENTE** reconoce y garantiza al **BANCO** que no tiene la intención de utilizar y que no utilizará **BNCI ONLINE** con el propósito, directo o indirecto, de proveer servicios (incluyendo, sin limitaciones, servicios financieros, de procesamiento de datos, administrativos u otros servicios relacionados) a cualquier persona o entidad. Los servicios de **BNCI ONLINE** se utilizarán exclusivamente para las operaciones del **CLIENTE**.

3. El **CLIENTE** reconoce que ha adoptado y será totalmente responsable por el cumplimiento de cualquiera y todas las medidas de seguridad, apropiadas y necesarias para proteger el acceso a los sistemas del **BANCO** desde el equipo y sistemas del **CLIENTE** por parte de las personas autorizadas, cada uno de sus directores, oficiales, empleados y agentes.

4. El **CLIENTE** reconoce que ha establecido y mantendrá aquellos procedimientos internos que sean necesarios para evitar transmisiones no autorizadas. El **CLIENTE** garantiza que no permitirá a ningún individuo iniciar transferencias de fondos u otro tipo de transacción sin la debida supervisión y salvaguardas, y acuerda que tomará las medidas necesarias para mantener la confidencialidad de los procesos de seguridad, los códigos de acceso, instrucciones y equipo de seguridad que le provea el **BANCO**. El **CLIENTE** tiene pleno conocimiento de que, al permitir que otras personas tengan conocimiento de los códigos de acceso, códigos secretos o procedimientos de seguridad, ello

CONTRATO BNCI ONLINE Y BNCI PAGOS

implica que éstos podrán efectuar transacciones o tener acceso a información de las cuentas del **CLIENTE** en el **BANCO**, por lo que el **CLIENTE** reconoce y acepta que asume todos los riesgos de que dicha cuenta sea accedida o se efectúen transacciones no autorizadas en las mismas. En ese sentido, el **CLIENTE** reconoce y acepta relevar al **BANCO** de toda responsabilidad por las transacciones o cualquier reclamación por acceso o transacciones efectuadas en las cuentas del **CLIENTE**, como consecuencia del que el **CLIENTE**, en forma alguna, permita que otras personas tengan conocimiento de los códigos de acceso, códigos secretos o procedimientos de seguridad para acceder las cuentas del **CLIENTE** en el **BANCO**.

5. El **CLIENTE** reconoce y acepta que la divulgación, directa o indirecta, de los códigos de acceso, códigos secretos, procedimientos de seguridad o permitir que una persona, que no sea una Firma Autorizada, persona designada o Administrador(es) de BNCI Pagos en la Cuenta Designada o en este **CONTRATO**, tenga acceso a **BNCI ONLINE** o a la Cuenta Designada o cualquier cuenta del **CLIENTE** significa de forma incontrovertible que el **CLIENTE** autorizó para tales fines a dicha persona y a actuar a nombre del **CLIENTE**.

6. El **CLIENTE** reconoce y garantiza que si sospecha que personas no autorizadas han tenido acceso a códigos o instrucciones, el **CLIENTE** lo notificará al **BANCO** inmediatamente, seguido por una confirmación escrito. La ocurrencia de un acceso no autorizado no afectará aquellas transferencias que el **BANCO** efectúe antes de recibir la notificación.

7. Cualquier enlace a páginas de entidades no afiliadas al **BANCO** sobre asuntos que puedan ser de interés o utilidad para el **CLIENTE** se provee únicamente como acomodo o para la conveniencia de éste. El **BANCO** no tiene control alguno sobre el contenido, seguridad o confiabilidad de las mismas. El **BANCO** no provee garantía alguna en cuanto a la exactitud, integridad o confiabilidad de estas páginas, o en cuanto a si su uso es apropiado para algún propósito en específico, ni garantiza que estén libres de defectos o reclamaciones o de virus u otra contaminación. Estos enlaces no representan un endoso ni crean responsabilidad por las opiniones, ideas, productos, información o servicios ofrecidos en dichas páginas.

C. LÍMITE DE RESPONSABILIDAD:

1. Excepto según se establezca expresamente en este **CONTRATO**, en el Contrato de la Cuenta Designada u otro contrato aplicable a la relación entre el **CLIENTE** y el **BANCO**, o según sea requerido por ley, el **CLIENTE** reconoce y acepta que el **BANCO** no será responsable por pérdida, costo, gasto o daño de cualquier naturaleza, que el **CLIENTE** puede sufrir como consecuencia, directa o indirecta, de la prestación de los servicios de **BNCI ONLINE**, o que de cualquier modo surja o esté relacionado con el acceso y utilización de **BNCI ONLINE** por el **CLIENTE**. El **BANCO** solo será responsable por los daños reales hasta el monto de la transacción en cuestión que el **CLIENTE** sufra como consecuencia del incumplimiento del **BANCO** con cualquiera de las disposiciones del **CONTRATO**. En la medida en que los daños resultantes hubieran podido ser evitados o mitigados mediante una verificación razonable del **CLIENTE** de la información provista por el **BANCO**, el **BANCO** estará exento de toda responsabilidad. En ningún caso el **BANCO** será responsable por daños y angustias mentales, daños indirectos, emocionales, especiales o punitivos, daños a los negocios o actividades del **CLIENTE**.

2. La responsabilidad del **BANCO** se limitan a asegurarse que: **(a)** cualquier intento de acceso a **BNCI ONLINE** se realice mediante el uso del nombre de usuario y código de acceso o medios de identificación, de conformidad con el procedimiento de seguridad acordado entre el **BANCO** y el **CLIENTE** y de acuerdo con la secuencia operacional normal de **BNCI ONLINE** o el **BANCO**; y, **(b)** que el sistema **BNCI ONLINE** mantenga los mecanismos y controles necesarios y razonables para preservar la confidencialidad de la información respecto al **CLIENTE** y la Cuenta Designada.

3. El **CLIENTE** asume la responsabilidad y se obliga a indemnizar y a relevar de responsabilidad al **BANCO** por cualquier reclamación, demanda, costo, honorarios, pérdida o gasto de cualquier naturaleza a que pueda el **BANCO** estar sujeto directa o indirectamente por: **(a)** el incumplimiento del **CLIENTE** de las garantías o de cualquier

CONTRATO BNCI ONLINE Y BNCI PAGOS

disposición de este **CONTRATO**, **(b)** errores o actuaciones negligentes o intencionales del **CLIENTE**, sus empleados, agentes, representantes o personal contratado por éstos, clientes, en la utilización de los servicios de **BNCI ONLINE** y con la ejecución de cualquier instrucción relacionada con dichos servicios.

4. El CLIENTE reconoce la importancia de su rol en la prevención del acceso no autorizado a sus cuentas a través del sistema de **BNCI ONLINE**. Por tanto, el **CLIENTE** acuerda y acepta que examinará a la brevedad posible todo estado de cuenta, confirmaciones, correspondencia, informes y cualquiera otro documento que sea remitido por el **BANCO** respecto a las transacciones llevadas a cabo en las cuentas. El **CLIENTE** acepta y reconoce que el **BANCO** estará autorizado a llevar a cabo las transacciones solicitadas a tenor con las instrucciones que sean recibidas por el **BANCO** utilizando su nombre de usuario, código de acceso o método de identificación de conformidad con el procedimiento de seguridad.

5. El BANCO no será responsable por el incumplimiento de cualquier disposición de este **CONTRATO** si el mismo es causado parcial o totalmente por circunstancias ajenas al control y responsabilidad del **BANCO**, incluyendo, pero sin limitarse a: **(a)** interrupción o suspensión del servicio telefónico o de energía eléctrica, **(b)** suspensión del servicio de Internet, **(c)** desperfectos mecánicos en el equipo que se utiliza para la prestación de los servicios bajo este **CONTRATO**, **(d)** disputas laborales, **(e)** fallas en las comunicaciones y sistemas de comunicación, **(f)** explosiones, **(g)** actos de guerra o actos terroristas, **(h)** actos de agencias gubernamentales, **(i)** inundaciones, **(j)** huracanes o **(k)** cualquier caso fortuito o fuerza mayor no imputable al **BANCO**. En caso de que ocurra cualquiera de estos eventos, la responsabilidad del **BANCO** se limitará a reanudar la prestación de los servicios de **BNCI ONLINE** tan pronto como sea posible.

6. El BANCO no asumirá responsabilidad ni incurrirá en obligación en caso de que la instrucción o solicitud de transferencia electrónica remitida por el **CLIENTE**: **(a)** por error instruya el pago a una persona distinta a la que la intención del **CLIENTE**, **(b)** por error instruya el pago por una cantidad mayor a la que la intención del **CLIENTE**, o **(c)** por error duplique la transmisión de una instrucción que el **CLIENTE** ha enviado previamente. En esos casos, si el **BANCO** ha ejecutado la transferencia de fondos, el **CLIENTE** reconoce y acepta pagar la cantidad de la transferencia de fondos según indicada en la instrucción o solicitud remitida al **BANCO**.

7. El BANCO no tendrá obligación alguna de permitir débitos, libramientos o transferencias de fondos pendientes de cobro, entendiendo por "fondos pendientes de cobro" a aquellos depósitos que no se realicen mediante dinero en efectivo. El **BANCO** tampoco será responsable por transacciones que no puedan completarse por estar los fondos sujetos a reclamaciones judiciales o restricciones similares.

8. El BANCO no será responsable de los errores del **CLIENTE**, incluyendo sin limitarse, a la cantidad, certeza, puntualidad de la transmisión, o la debida autorización de cualquier instrucción recibida del **CLIENTE**, o aquellos de cualquier otra persona, incluyendo sin limitarse los bancos de la Reserva Federal, o transmisión o facilidad de comunicaciones, cualquier receptor o institución financiera receptora de depósitos, incluyendo sin limitarse a la devolución de una solicitud por dicho receptor o institución financiera receptora de depósitos, y tal persona no se considerará como agente del **BANCO**.

9. El BANCO no será responsable, expresa o implícitamente, de cuestionar o verificar con el **CLIENTE** si el que utiliza o tiene acceso a los servicios de **BNCI ONLINE** es en efecto una persona autorizada, un Administrador de BNCI Pagos o si actúa conforme a las políticas y procedimientos internos del **CLIENTE**. La responsabilidad del **BANCO** estará limitada a garantizar que todo tipo de intento de uso o acceso se va a realizar utilizando los códigos de acceso, medios de identificación y procedimientos de seguridad que requiera el servicio en cuestión, conforme a la secuencia operacional normal de los servicios.

10. Los servicios que se proveen bajo este **CONTRATO** o cualquier anexo al mismo, se proveen tal y como son, y tal como estén disponibles. El **BANCO** no ofrece ninguna garantía de ningún tipo, ya sea expresa o implícita, incluyendo, pero sin limitarse a, garantías del comerciante en cuanto a habilidad o propósito particular, o el no servir para los servicios que provee el **BANCO**. El **BANCO** no ofrece ninguna garantía de que los servicios no se



CONTRATO BNCI ONLINE Y BNCI PAGOS

interrumpirán ni que estarán libres de errores, y no ofrece ninguna garantía de los resultados que podrán obtenerse de los servicios. El **CLIENTE** reconoce y acepta que el **BANCO** no es responsable y expresamente releva al **BANCO**, sus accionistas, directores, oficiales y empleados de toda responsabilidad, por el contenido de cualquier dato transferido, ya sea a o del **CLIENTE**, guardado por el **CLIENTE** o cualquier de sus clientes a través de los servicios provistos por el **BANCO**. Ningún consejo verbal o información escrita ofrecida por el **BANCO**, sus empleados o representantes, creará una garantía, ni tampoco el **CLIENTE** contará con dicho consejo o información. Esta cláusula sobrevivirá cualquier terminación de este **CONTRATO**.

11. Los derechos del **BANCO** bajo este **CONTRATO** se entenderán acumulativos, en lugar de ser mutuamente excluyentes y, por consiguiente, la elección de un derecho o remedio por parte del **BANCO** no afectará ni limitará ningún otro derecho o remedio al alcance del **BANCO**, ni implica una renuncia a los mismos. El **CLIENTE** acepta y acuerda que cualquier causa de acción que surja o se derive de este **CONTRATO** prescribirá si éste no la ejerce o es reclamada antes de cumplirse un (1) año de ocurrida la misma.

D. CONFIDENCIALIDAD:

El **CLIENTE** reconoce y acepta que, a pesar de los esfuerzos del **BANCO** para preservar la seguridad y confidencialidad de la información, el Internet es inherentemente inseguro y que existe el riesgo de que toda transferencia de información o data remitida de forma electrónica pueda ser monitoreada o leída por terceros. Por lo tanto, al **BANCO** no puede garantizar y no garantiza que la información o data que sea remitida por el **BANCO** o remitida al **BANCO** de forma electrónica no sea monitoreada, accedida o leída por terceros. El **BANCO** tampoco garantiza que la información o data que sea remitida por el **BANCO** de forma electrónica no contenga un tipo de virus o mecanismo que pueda ser destructivo del sistema de computadoras del **CLIENTE**. El **BANCO** no asume responsabilidad y no será responsable por ningún tipo de daño o virus que pueda afectar la integridad o funcionamiento del equipo o sistema de computadoras desde donde el **CLIENTE** acceda **BNCI ONLINE**.

El **BANCO** tomará las debidas precauciones para preservar la confidencialidad de la información del **CLIENTE** en **BNCI ONLINE** y las medidas de seguridad necesarias para prevenir que terceros no autorizados tengan acceso a ésta. El **CLIENTE** será responsable de tomar las medidas de seguridad necesarias para prevenir que terceros tengan acceso a su información personal, código de acceso o contraseña secreta y preservar la confidencialidad de la misma. Existirá la presunción de que el **BANCO** ha satisfecho la obligación antes expuesta si el **BANCO** cumple con sus procedimientos normales de seguridad. El **BANCO** podrá divulgar información sobre la cuenta según lo permita la legislación y reglamentación aplicable.

E. PROPIEDAD INTELECTUAL Y MARCAS:

Todos los derechos sobre las imágenes, texto, pantallas y páginas de **BNCI ONLINE** son propiedad del **BANCO** o de terceros, según se indique. El **CLIENTE** podrá copiar información de **BNCI ONLINE** para uso interno únicamente. El **CLIENTE** no podrá copiar, publicar, distribuir, grabar, modificar ni transferir esta información y materiales, ni de otro modo utilizarlos para crear obras derivadas ni para propósitos públicos o comerciales, excepto según se dispone en este acuerdo.

El **CLIENTE** reconoce y acuerda que el nombre **BNCI ONLINE**, así como otras marcas aquí utilizadas son propiedad del **BANCO** u otras afiliadas, o de terceros. El **CLIENTE** no podrá utilizar estas marcas sin el consentimiento previo por escrito del **BANCO** o del legítimo dueño de la marca.

F. LEY APLICABLE A LAS TRANSFERENCIAS DE FONDOS:

Los derechos, deberes y responsabilidades de las partes se regirán por el Capítulo 4 de la Ley de Transacciones Comerciales de Puerto Rico y estarán sujetas a las leyes del Estado Libre Asociado de Puerto Rico. Si cualquier parte utiliza los servicios de transferencia de *Fedwire*, los derechos y obligaciones del **BANCO** y el **CLIENTE** se regirán por la reglamentación federal aplicable a dicho sistema.

G. SERVICIO AL CLIENTE:



CONTRATO BNCI ONLINE Y BNCI PAGOS

Si el **CLIENTE** necesita asistencia relacionada con el sistema **BNCI ONLINE**, puede comunicarse al **0-800-100-9217** desde Venezuela ; **1-866-725-3687** desde EUA; **1-800-913-7492** desde Colombia; o **Directo al (787) 765-4440**, de lunes a viernes de **8:30 a.m. a 5:30 pm**; escribir a: **BNC INTERNATIONAL BANKING CORPORATION, Atención: Departamento Operaciones, 221 Ponce de León, 221 Plaza, Suite 701 San Juan, Puerto Rico 00918**; o, enviar un mensaje por correo electrónico a: **info@bnci-pr.com**.

H. TERMINACIÓN:

Las disposiciones de este **CONTRATO** estarán vigentes en toda su fuerza y vigor hasta tanto alguna de las partes notifique a la otra su intención de cancelar el servicio o el **CLIENTE** interrumpa el uso de **BNCI ONLINE** por un período de ciento ochenta días (180) días consecutivos. En caso de que este **CONTRATO** quede sin efecto por cualquier razón, el **BANCO** lo dará de baja del servicio y el **CLIENTE** cesará inmediatamente de acceder el servicio de **BNCI ONLINE**, por lo cual, el **CLIENTE** estará impedido de efectuar transacción alguna a través de estos servicios, hasta tanto cumpla nuevamente con el procedimiento de registro de su nombre, código de acceso, acuerde el procedimiento de seguridad y acepte los términos y condiciones para dicho servicio.

El **CLIENTE** en cualquier momento podrá suspender o terminar el acceso a sus cuentas a través de **BNCI ONLINE** mediante notificación escrita al **BANCO** a la siguiente dirección: **BNC INTERNATIONAL BANKING CORPORATION, Atención: Departamento de Operaciones, 221 Ponce de León, 221 Plaza, Suite 701, San Juan, Puerto Rico 00918**.

El **BANCO** se reserva el derecho de, en cualquier momento, cancelar o suspender el sistema y los servicios provistos a través de **BNCI ONLINE**. Igualmente el **BANCO** podrá negarse en cualquier momento a efectuar transacciones de cualquier tipo a través de **BNCI ONLINE**. Se publicará un aviso en el portal electrónico del **BANCO** advirtiendo que el sistema de **BNCI ONLINE** ha sido cancelado, suspendido o no está disponible.

I. INTERPRETACIÓN:

Los términos y condiciones de este **CONTRATO** forman parte del Contrato de la Cuenta Designada. De estar definido en dicho contrato y a menos que se especifique lo contrario en este **CONTRATO**, los términos aquí definidos tendrán el mismo significado que aparece en el Contrato de la Cuenta Designada. Si un término o condición descrita en este documento pertinente a **BNCI ONLINE** es contrario a alguna disposición del Contrato de la Cuenta Designada, prevalecerá lo dispuesto en este último.

J. CESIÓN:

Los derechos y obligaciones del **CLIENTE** bajo este **CONTRATO** no podrán ser cedidos por éste, ni en todo ni en parte.

K. ENMIENDAS:

El **BANCO** se reserva el derecho de enmendar, actualizar, modificar o discontinuar el servicio **BNCI ONLINE** en cualquier momento y de enmendar o modificar en cualquier momento los términos de este **CONTRATO** mediante notificación previa al **CLIENTE**. El **CLIENTE** no transferirá este **CONTRATO** a ninguna persona sin el previo consentimiento por escrito del **BANCO**. Este **CONTRATO** se regirá y estará sujeto a las leyes del Estado Libre Asociado de Puerto Rico. El **CLIENTE** acuerda someterse a la jurisdicción y competencia del foro elegido por el **BANCO** y renuncian expresamente a objetar la selección del foro a base de falta de conveniencia o competencia.

L. ACEPTACIÓN:

Todos los términos y condiciones estipulados en este **CONTRATO** se entenderán válidos y aceptados por el **CLIENTE**, la(s) persona(s) autorizada(s) y el/los Administrador(es) de BNCI Pagos, mediante la firma de este **CONTRATO** o mediante la ejecución de actos afirmativos que indiquen la aceptación del mismo, tales como el uso de **BNCI ONLINE**. Tanto el **CLIENTE** como la(s) persona(s) autorizada(s) y el/los Administrador(es) de BNCI Pagos se obligan solidariamente a cumplir con todos los términos, condiciones y obligaciones contemplados en este **CONTRATO**.

Este **CONTRATO** constituye el acuerdo final entre las partes. Cualquier acuerdo escrito o verbal anterior a la fecha de este **CONTRATO** queda expresamente revocado. El **CLIENTE** reconoce y acepta que su relación contractual con **BNC INTERNATIONAL BANKING CORPORATION** estará sujeta a lo establecido en el presente **CONTRATO**.

El CLIENTE reconoce en este acto haber recibido una copia del presente CONTRATO.



CONTRATO BNCI ONLINE Y BNCI PAGOS

M. SEPARABILIDAD DE LAS CLÁUSULAS:

Si alguna cláusula de este **CONTRATO** resultare inválida, ilegal o no pudiera hacerse efectiva en esta jurisdicción, se considerará para los efectos de esta jurisdicción como inválida e ineficaz, sin afectar la validez y efectividad de las demás cláusulas y condiciones ni afectar la validez y efectividad de dicha cláusula y las otras cláusulas en cualquier otra jurisdicción.

N. LEY QUE RIGE Y JURISDICCIÓN:

Este **CONTRATO** se regirá y se interpretará de acuerdo con las leyes y reglamentos del Estado Libre Asociado de Puerto Rico. El **CLIENTE** se somete expresamente a la jurisdicción y competencia del Tribunal de Primera Instancia, Sala de San Juan, del Estado Libre Asociado de Puerto Rico y renuncia expresamente a cualquier defensa u objeción a tal foro sobre las bases de *forum non conveniens* o competencia o falta de jurisdicción sobre la persona.

O. ACEPTACIÓN

Todos los términos y condiciones estipulados en este Contrato se entenderán válidos y aceptados por el Depositante y la(s) firmas(s) autorizada(s) mediante la firma en la Solicitud de Cuenta Comercial, sección "Declaración de Conocimiento del Cliente" o mediante la ejecución de actos afirmativos que indiquen la aceptación del mismo, tales como el acceso al BNCI Online, BNCI Online y BNCI Pagos, uso de la Cuenta mediante depósitos de fondos o giro de cheques contra la misma, etc. Tanto el Depositante, Administrador(es), como las Firmas Autorizadas y sucesores en interés, se obligan solidariamente a cumplir con todos los términos, condiciones y obligaciones contemplados en este Contrato.

Nombre del Depositante