

Fecha:

Sucursal / Cuenta:

Denominación:

CONDICIONES GENERALES APLICABLES A TODOS LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS

ARTÍCULO 1: Se entiende por:

1.1. El **Cliente** o Titular a aquella **Persona Física** o **Jurídica** que solicita la apertura de la cuenta a la que serán asignados todos los productos y/o servicios que el **Banco** ofrece, actualmente y los que se ofrezcan en el futuro, ya sean estos **Cuenta Corriente, Caja de Ahorro a la Vista, Tarjeta de Débito, Tarjeta de Crédito, SUDAMERIS e-bank y SUDAMERIS m-bank**, entre otros, y que puede disponer de la misma;

1.2. El **Banco** al Sudameris Bank S.A.E.C.A.

1.3. El **Tarifario de Productos y Servicios** al cuadro divulgado a través de los **Medios de Comunicación**, en el cual el **Banco** informa el valor de las tasas, cargos, comisiones y penalidades cobradas por los servicios prestados.

1.4. Los **Medios de Comunicación** a los canales fehacientes de comunicación con el **Cliente** y/o los **Adicionales**, los cuales son: página web www.sudamerisbank.com.py diarios de gran circulación, murales en Casa Central y Sucursales, Estados de Cuentas, e-mails a clientes catastrados, mensajería de texto al celular a clientes catastrados u otros medios que pudieran surgir en el futuro.

ARTÍCULO 2: Estas Condiciones Generales, una vez aceptadas por el **Cliente**, regulan las relaciones entre el mismo y el **Banco**, en cuanto a los productos y servicios relacionados a la cuenta, e igualmente se rigen supletoriamente por la legislación paraguaya vigente. Estas Condiciones Generales se encuentran disponibles en el sitio web www.sudamerisbank.com.py. Las Condiciones Generales quedan sujetas a las modificaciones que sean pertinentes, por opción del **Banco** o por aplicación de leyes, decretos o resoluciones reglamentarias, dictadas con posterioridad a la firma del presente documento. En este último caso, tales disposiciones sobrevinientes pasan de inmediato a ser aplicadas a las relaciones **Banco-Cliente**. A excepción de aquellas modificaciones que por leyes especiales requieren plazos y aceptación de condiciones formales, las modificaciones al presente contrato que sean propuestas a opción del **Banco**, se consideran aceptadas por el **Cliente** si dentro del transcurso de treinta (30) días hábiles, contados a partir de la recepción de este contrato, este no comunica su rechazo al **Banco**. Si el **Cliente** no estuviera conforme con las modificaciones comunicadas, podrá solicitar la cancelación de la cuenta o la suspensión del servicio bancario.

ARTÍCULO 3: Todas las tasas, costos y gastos por servicios que graven los productos/servicios ofrecidos, impuestos incluidos se encuentran determinados en el **Tarifario de Productos y Servicios** del **Banco** y serán totalmente a cargo del **Cliente**, quien desde ya autoriza a que los montos correspondientes a dichos cargos sean debitados de su Cuenta Corriente y/o de su Caja de Ahorro a la Vista. El monto y concepto de estos gastos por servicios pueden ser modificados por el **Banco** dentro de lo que

las disposiciones legales lo permitan, previa comunicación al **Cliente** por los **Medios de Comunicación** del **Banco**, detallados en el **Artículo 1**, ítem 1.4. de las Condiciones

Generales del presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**.

ARTÍCULO 4: Las facturas que por el cobro de intereses y comisiones por los servicios prestados el **Banco** emita, estarán a disposición del **Cliente** en la página www.sudamerisbank.com.py. En el caso que por algún motivo el **Cliente** no pueda acceder a dicho sitio para la impresión de las facturas pertinentes, las mismas estarán a su disposición en la Casa Central del **Banco** o en cualquiera de sus Sucursales.

ARTÍCULO 5: El **Banco** pone a disposición del **Cliente** la línea telefónica 021 416.6000, a través de la cual opera su **Banca Telefónica**, a fin que se realicen sin límites y de manera gratuita, consultas sobre cualquier duda que el mismo tenga sobre los servicios prestados por el **Banco**, ya sea de saldos y/o movimientos de sus respectivas cuentas. Asimismo el **Cliente** podrá acceder a dichos datos de manera gratuita en la página web del **Banco** www.sudamerisbank.com.py. Las comunicaciones telefónicas serán grabadas y conservadas por el **Banco** a fin de ser utilizadas como medio probatorio de las instrucciones recibidas, sirviendo el presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios** de autorización suficiente del **Cliente** en tal sentido.

ARTÍCULO 6: El **Cliente** autoriza a proporcionar referencias bancarias relativas a su solvencia y/o a su comportamiento cuando entidades del sector financiero o no financiero las soliciten al **Banco**.

ARTÍCULO 7: El **Cliente** autoriza de forma irrevocable al **Banco**, otorgándole suficiente mandato en los términos del Art. 917 inc. "A" del Código Civil, el Art. 5 inc. a) y Art. 9 de la Ley N° 1.682/01 y sus modificaciones posteriores, para que por propia cuenta o a través de empresas especializadas de nuestro medio y en la Central de Riesgos del Banco Central del Paraguay, pueda recabar y/o difundir información en plaza referente a su situación patrimonial, solvencia económica o cumplimiento de sus obligaciones comerciales y/o financieras, como así también, a verificar, confirmar y/o certificar los datos por él suministrados, a fin que pueda contar con los elementos de juicio y análisis necesarios para la apertura de la Cuenta Corriente o concesión de la Tarjeta de Crédito que se encuentra gestionando ante el **Banco**. De igual manera y en los mismos términos, el **Cliente** autoriza al **Banco** para que en el caso de tener un atraso superior a noventa (90) días en el pago de la deuda que mantenga con el **Banco**, incluya su nombre en el registro de las empresas que tienen bases de datos e informaciones de clientes morosos, como así también a proporcionar dicha información a terceros interesados. La eliminación de dicho registro se realiza de acuerdo a los términos establecidos en la Ley N° 1.682/01 y sus modificaciones posteriores. Asimismo, el **Cliente** autoriza de forma irrevocable al **Banco** a proporcionar en cualquier momento, datos sobre su conducta crediticia a otras entidades de crédito del sistema, en un intercambio recíproco de datos entre las mismas, conservando el secreto bancario, así como a informar su número de cédula de identidad a la Central de Riesgos Crediticios del Banco Central del Paraguay.

ARTÍCULO 8: De conformidad a lo establecido en las disposiciones reglamentarias vigentes, el **Cliente** autoriza suficiente e irrevocablemente al **Banco** a solicitar a la

Superintendencia de Bancos, a través de la Red de Comunicación Financiera (RCF), la información sobre el estado de sus deudas contenidas en la Central de Riesgos de Créditos, en forma consolidada por Entidad a dicho efecto, adjunta al presente **Contrato Único de Productos y Servicios**

Bancarios, su documento de identidad y demás datos personales. El **Cliente** declara conocer el tipo y la calidad de la información que brinda la Central de Riesgos de Créditos, autoriza a la Superintendencia de Bancos a brindarla y libera de cualquier responsabilidad que se le pudiera atribuir a causa de la confidencialidad y el secreto con respecto a los datos que en base a la presente autorización la misma brindara.

ARTÍCULO 9: El **Cliente**, o los representantes legales, declara/n que su/s firma/s estampada/s en el/los Registro/s de Firmas es/son idéntica/s a la/s que consta/n en su documento de identidad. En caso de variación entre las firmas mencionadas anteriormente, la estampada en el Registro de Firmas es la que se compromete a utilizar y reconoce como suya cuando esté registrada en cualquier documento, exonerando al **Banco** de cualquier responsabilidad.

ARTÍCULO 10: El **Cliente** autoriza a debitar de cualquier cuenta que tuviera en el **Banco**, toda suma que adeude al mismo por cualquier concepto. El **Banco** puede igualmente compensar el saldo deudor o acreedor que exista de la Cuenta Corriente o de la Caja de Ahorro a la Vista del **Cliente**, con los saldos deudores o acreedores, de cualquier naturaleza, que el mismo pudiera tener en el **Banco**. Si el crédito fuere en moneda distinta de las disponibilidades del **Cliente**, el **Banco** queda facultado a realizar la conversión al tipo de cambio vigente en la fecha del débito. El tipo de cambio será el tipo promedio vigente que el **Banco** utilice con sus clientes en sus transacciones del día de la compensación.

ARTÍCULO 11: El **Titular** declara bajo fe de juramento que el origen de sus ingresos y de su patrimonio no se encuentra relacionado a actividades o delitos tipificados en las leyes vigentes como actos ilícitos destinados a la legitimación de dinero o bienes y al tráfico de estupefacientes y drogas. Igualmente declara conocer y aceptar los términos de la Ley N° 1.015/97, que previene y reprime los actos ilícitos destinados a la legitimación de dinero o bienes, comprometiéndose a brindar la información que el **Banco** le solicite, por cada operación que realice, en los términos prescriptos en la ley mencionada. Además declara que conoce y acepta lo establecido en la Ley N° 4.024/10, la cual castiga los hechos punibles de terrorismo, asociación terrorista y financiamiento del terrorismo.

ARTÍCULO 12: El **Cliente** autoriza a proporcionar sus datos a entidades que prestan servicios al **Banco**.

ARTÍCULO 13: En caso que el **Cliente** o Beneficiario Final de la cuenta fuera sujeto obligado por Ley de Incentivos de Empleo para Restaurar el Trabajo (Hiring Incentives to Restore Employment o HIRE) de los Estados Unidos de América (EE.UU.), emitida en marzo de 2010, conocida como Ley FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act), el **Cliente** autoriza al **Banco** a proporcionar la información personal, y/o cualquier otra información, requerida por el Servicio de Rentas Internas (IRS) de los EE.UU., u otro organismo equivalente o sucesor del mismo, a los efectos de dar cumplimiento a la mencionada ley, y sus correspondientes modificaciones, si las hubiere.

ARTÍCULO 14: El **Domicilio Real**, el domicilio para **Envío de Correspondencia**, el **e-mail** y los demás datos de la cuenta indicados en cualquier formato en el que el **Banco** le haya solicitado dicha información se considerarán válidos, a todos los efectos legales, hasta que el **Banco** reciba la comunicación del

cambio. La comunicación del cambio del **Domicilio Real** del **Cliente** debe realizarse **por escrito**. La dirección para **Envío de Correspondencia**, el **e-mail**, el **Número de Teléfono línea baja o celular**, y otros datos declarados por el **Cliente**, podrán ser actualizados mediante comunicación **escrita**, o a través del sistema de atención al cliente (Call Center) habilitado por el **Banco**.

ARTÍCULO 15: Todo cuanto no esté previsto en el presente documento, se rige por las normas legales y reglamentaciones aplicables.

ARTÍCULO 16: Para el caso que sea objetada judicialmente la validez de algunos de los artículos del presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**, la nulidad de los mismos no afectará al resto de los artículos, los que se mantendrán vigentes y serán válidos y exigibles mientras subsista la relación comercial entre las partes.

ARTÍCULO 17: El **Banco** y el **Cliente** convienen en someterse a la jurisdicción de los Tribunales de Asunción, capital de la República del Paraguay, en materia civil y comercial, para todos los efectos jurídicos emergentes de los artículos de estas Condiciones Generales.

ARTÍCULO 18: Cada **Cliente** debe completar, además de este **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**, el formulario **Solicitud de Adhesión de Cuenta, Productos y Servicios** y el formulario **Identificación del Cliente Persona Física/Jurídica** a satisfacción del **Banco**. El **Banco** podrá disponer que la adhesión a sus Productos, actualización de datos y contratación de cualquier servicio adicional que pueda habilitarse en el futuro, sean solicitados y confirmados por el **Cliente** a través de la Banca Electrónica o Banca Telefónica o por cualquier otro medio del cual se pudiera en el futuro disponer.

ARTÍCULO 19: El **Cliente** autoriza al **Banco**, por este medio y de manera irrevocable, a que proceda a la grabación de cualquier comunicación telefónica en la que intervenga, pudiendo el **Banco** conservar la misma de la manera que, a su exclusivo criterio, sea idónea para su mejor preservación. Así mismo, podrá el **Banco** hacer uso de ella a todos los efectos legales, y como medio de comprobación de instrucciones recibidas.

ARTÍCULO 20: El **Cliente** podrá exigir en todo momento el respeto a los derechos que le son conferidos conforme a lo dispuesto en el Capítulo V – Protección Contractual de la Ley N° 1.334/98 “De Defensa al Consumidor o Usuario”, y sus eventuales modificaciones.

ARTÍCULO 21: El presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios** y las Condiciones Generales firmados por varias personas se leerán en plural para guardar la debida concordancia.

ARTÍCULO 22: El **Cliente** manifiesta recibir una copia del **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**, en la cual se encuentran las Condiciones Generales pactadas, declarando conocer su contenido y alcance.

ARTÍCULO 23: Asimismo, al momento de la firma del presente contrato, el **Banco** entrega, bajo recibo, al **Cliente** copia del **Tarifario de Productos y Servicios** vigente, donde consta el detalle de las actuales tasas, cargos, comisiones y penalidades aplicables a todos sus servicios bancarios y sus montos.

CONDICIONES PARTICULARES:

CUENTA CORRIENTE

ARTÍCULO 1: Se entiende por **Titular** a aquella **Persona Física o Jurídica** cliente del Banco que solicita la apertura de la cuenta

corriente ya sea en forma individual, conjunta o societaria, pudiendo disponer de la misma.

ARTÍCULO 2: Las cuentas corrientes en el **Banco** pueden ser habilitadas en cualquiera de las modalidades siguientes:

Cuenta Individual:

Este tipo de cuenta tiene una sola persona como **Titular**, quien obliga y dispone de ella.

Cuenta Indistinta:

Este tipo de cuenta tiene, a solicitud del **Cliente**, a más de una persona como **Titular**. Cada **uno de ellos**, en forma separada, obliga y dispone de la cuenta, asumiendo todos los **Titulares** responsabilidad solidaria e ilimitada frente al **Banco** por las operaciones efectuadas.

Cada **Titular**, en forma personal, puede solicitar por escrito su exclusión de la cuenta, lo cual estará sujeto a la conformidad del **Banco**, pero se mantiene válida y vigente toda operación efectuada antes del cambio.

Cuenta Conjunta:

Este tipo de cuenta tiene, a solicitud del **Cliente**, a más de una persona como **Titular**. Todos los **Titulares**, o algunos de ellos, en forma conjunta, obligan y disponen de la cuenta, asumiendo responsabilidad solidaria e ilimitada frente al **Banco** por las operaciones efectuadas.

Cada **Titular**, en forma personal, puede solicitar por escrito su exclusión de la cuenta, lo cual estará sujeto a la conformidad del **Banco**, pero se mantiene válida y vigente toda operación efectuada antes del cambio.

Cuenta a nombre de una persona y a la orden de otra:

Este tipo de cuenta tiene un **Titular** a cuyo nombre se habilita la misma, y un mandatario, o autorizado a disponer sobre la cuenta, quien es la persona a cuya orden se establece. Normalmente este tipo de cuentas se utiliza cuando el **Titular** es menor de edad o está legalmente incapacitado.

Cuenta Societaria:

Este tipo de cuenta se habilita cuando el **Cliente** es una **Persona Jurídica**. La administración de la cuenta está a cargo de sus representantes legales, quienes, en forma individual, indistinta o conjunta, según lo establezcan los estatutos sociales o similares, obligan y disponen de la cuenta. El **Titular** de la cuenta se obliga a comunicar al **Banco** por escrito, toda modificación de sus estatutos sociales o similares, disolución parcial o total de la sociedad por cualquier causa, modificación en la composición accionaria, revocación de poderes y cualquier modificación en los cargos del Directorio. En el caso que así no lo hiciere, dichos cambios no tendrán validez para el **Banco**. El **Titular** de la cuenta puede tener apoderados para disponer de la misma. Estos poderes deben ser notariales e inscriptos en el Registro de Poderes de la Dirección General de Registros Públicos y en el Registro Público de Comercio y/o en cualquier otra repartición pública que establezcan las leyes. Hasta tanto no se reciba comunicación, por escrito y en contrario, permanecerán vigentes las autorizaciones y/o poderes anteriormente otorgados, así como los cargos en el Directorio.

ARTÍCULO 3: A la firma del presente documento, el **Banco** fija el saldo promedio mínimo mensual a mantener en la Cuenta Corriente y el mismo se encuentra indicado en el **Tarifario de Productos y Servicios** vigente a la fecha. Este saldo puede ser modificado por el **Banco** y debe ser comunicado al **Titular** a través de los **Medios de Comunicación del Banco**, detallados en el

Artículo 1, ítem 1.4. de las Condiciones Generales del presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**.

ARTÍCULO 4: El depósito inicial, cuyo monto mínimo es fijado por el **Banco**, y los subsiguientes, deben ser hechos mediante los formularios suministrados por el **Banco**, y pueden consistir en efectivo, cheques cargo Sudameris Bank S.A.E.C.A. u otros Bancos, debidamente endosados para su cobro, transferencias u otros valores a satisfacción del **Banco**. Para los depósitos rigen las condiciones establecidas al dorso de las Boletas de Depósito. Asimismo se podrá realizar depósitos a través de dispositivos de autoservicios, transferencias electrónicas, o a través de la web.

ARTÍCULO 5: Los depósitos en efectivo y los cheques cargo Sudameris Bank S.A.E.C.A., que tengan suficiente provisión de fondos y no se encuentren en ellos defectos de forma, serán acreditados en el día de recepción en la cuenta del **Titular**. Los depósitos en cheques librados contra Bancos de plaza local son acreditados una vez que hayan sido efectivamente cobrados. El **Banco** no se responsabiliza por el rechazo de los cheques depositados ni por el extravío o daño de los mismos en el proceso de cobro. El **Banco** se reserva el derecho de recibir en depósito cheques cargo Bancos de plaza extranjera.

ARTÍCULO 6: El **Titular** puede disponer de los saldos acreedores librando cheques de talonarios suministrados por el **Banco**, firmados conforme a su firma estampada en el Registro de Firmas, y a través de operaciones de extracción de dinero en efectivo en los Cajeros Automáticos (ATM), utilizando una **Tarjeta de Débito**, o por transferencias realizadas a través de la banca electrónica. Por motivos de seguridad, el **Banco** podrá limitar el número de extracciones diarias a través de los Cajeros Automáticos (ATM).

ARTÍCULO 7: En el caso de Cuenta Corriente en Moneda Extranjera, el **Titular** autoriza irrevocablemente al **Banco** a pagar cheques girados sobre dicha cuenta recibidos del exterior en gestión de cobranza, aun cuando los mismos sean presentados para su cobro después de los treinta (30) días de su emisión, liberando al **Banco** de toda responsabilidad por haber efectuado el pago en dichas condiciones, salvo revocación expresa de esta autorización y en cada caso particular.

ARTÍCULO 8: El **Titular** acepta que los cheques pueden ser pagados por el **Banco** en efectivo, Cheque de Gerencia o transferencia.

ARTÍCULO 9: Los cheques a ser suministrados por el **Banco** pueden ser a la vista o de pago diferido. El suministro de cheques, tanto de pago a la vista como de pago diferido, queda a exclusiva opción y criterio del **Banco**.

ARTÍCULO 10: El **Titular** no debe librar cheques sobre el importe de los cheques cargo otros Bancos depositados en la Cuenta Corriente como valores al cobro, hasta que los mismos hayan sido confirmados y acreditados en forma definitiva. En caso de librarse cheques sobre depósitos no confirmados, salvo expresa autorización del **Banco**, los mismos serán devueltos por insuficiencia de fondos.

ARTÍCULO 11: No se debe librar cheques sin provisión de fondos, a menos que el **Banco** lo hubiera autorizado expresamente; en este caso, el sobregiro es considerado como un préstamo a corto plazo, quedando el **Banco** autorizado a debitar en la Cuenta Corriente del **Titular** los intereses, a la tasa vigente en el período del sobregiro, así como las comisiones e impuestos que afecten a la operación. En caso de no aprobarse el sobregiro, los cheques presentados sobre la cuenta sin suficiente provisión de fondos serán devueltos por "insuficiencia de fondos". Los sobregiros

autorizados por el **Banco**, sean causados por cheques pagados en descubierto o por cualquier otro débito a la cuenta que conforme al presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios** consideramos autorizado, deberán ser cubiertos en un plazo no mayor a treinta (30) días, debiendo la cuenta permanecer sin saldos deudores por lo menos durante 24 horas.

ARTÍCULO 12: En los casos de rechazos de cheques por insuficiencia de fondos, se aplicará lo dispuesto en la Ley N° 3.711/09 y sus posteriores modificaciones. El **Titular** toma conocimiento que conforme a los términos de la mencionada ley y su correspondiente reglamentación, al incurrir en alguna de las causales previstas, el mismo puede ser inhabilitado para operar en Cuenta Corriente en todo el sistema financiero.

ARTÍCULO 13: El **Banco** no se hace responsable del pago de cheques en los casos en que la firma del **Titular** no estuviere visiblemente falsificada, conforme a lo previsto en el Código Civil.

ARTÍCULO 14: El **Titular** autoriza a que el costo de las chequeras suministradas por el **Banco** se debite automáticamente de su Cuenta Corriente.

ARTÍCULO 15: El **Titular** es responsable de los perjuicios ocasionados por la pérdida, sustracción o uso indebido de los cheques en blanco que se le entregaron. El **Banco** suspenderá el pago de tales cheques al recibir aviso oportuno del **Titular** sobre la pérdida o sustracción de los mismos. Cuando se trate de cheques girados por el **Titular**, la denuncia por pérdida o sustracción debe realizarse de acuerdo a lo establecido en el Art. 1.729 del Código Civil, para que el **Banco** proceda a suspender el pago de los mismos.

ARTÍCULO 16: Mensualmente, el **Banco** emitirá y enviará al **Titular** un Estado de la Cuenta, en el que se detallarán todos los movimientos de crédito y débito de la misma, incluyendo todos los pagos de cheques, las operaciones efectuadas en los Cajeros Automáticos (ATM) y las realizadas a través de Internet, así como los débitos automáticos de servicios públicos y privados que el **Titular** haya instruido, cuotas de préstamos, intereses, comisiones, penalidades, cargos e impuestos. El **Titular** puede solicitar retirar el estado de cuenta de las oficinas del **Banco** o su remisión vía **e-mail**. Cualquier observación que tuviese el **Titular** debe formalizarla por escrito al **Banco** dentro del plazo de quince (15) días posteriores al cierre del período cuyos movimientos se informan en el estado de cuenta. Vencido este plazo sin haberse efectuado observación alguna, el **Banco** dará como aceptadas por el **Titular** las transacciones registradas en su estado de cuenta y el saldo se considera aprobado por el mismo. Se presume que el **Titular** ha recibido el estado mensual de Cuenta si es que no reclama por escrito una copia del mismo al **Banco**, dentro de los primeros veinte (20) días del mes siguiente al del estado de cuenta.

ARTÍCULO 17: Asimismo, el **Titular** tendrá acceso al movimiento de su cuenta en todo momento, en la aplicación de banca electrónica del **Banco (e-bank)** y en la opción "Consulta de extractos" en los Cajeros Automáticos (ATM).

ARTÍCULO 18: El **Titular** autoriza en forma suficiente al **Banco** la remisión de información y de los Movimientos de su Cuenta por SMS (mensajes de textos por teléfonos celulares), al/a los número/s telefónico/s que éste facilitó oportunamente.

ARTÍCULO 19: El **Titular** puede cancelar la Cuenta Corriente en cualquier momento, vía nota de comunicación de cancelación, retirando el saldo existente, si hubiere, siempre y cuando todos los cheques librados contra la cuenta hayan sido pagados. Al momento de la cancelación, el **Cliente** deberá entregar al **Banco**

las hojas de cheques no utilizadas, siendo responsabilidad del cliente si alguno de los cheques declarados como extraviados no se pagara.

ARTÍCULO 20: El **Banco** puede cancelar la Cuenta Corriente por decisión unilateral previo aviso con treinta (30) días de anticipación, en atención a lo dispuesto en el Art.1.425 del Código Civil y demás leyes concordantes, poniendo a disposición del **Titular** el saldo acreedor, si hubiere. El **Titular** se compromete a devolver al **Banco** los cheques no utilizados.

ARTÍCULO 21: El **Titular** manifiesta recibir una copia de las leyes N° 805/96 y N° 3.711/09, declarando conocer sus contenidos y alcances. El Reglamento de la Ley N° 3.711/09 se encuentra disponible en la siguiente dirección en internet: www.bcp.gov.py.

ARTÍCULO 22: Los fondos depositados en la Cuenta Corriente del **Banco** se encuentran garantizados por el Fondo de Garantía de Depósitos, creado por Ley N° 2.334/03 y sus modificaciones, hasta un importe equivalente a setenta y cinco (75) salarios mínimos mensuales.

CAJA DE AHORRO A LA VISTA

ARTÍCULO 1: Se entiende por **Titular** a aquella **Persona Física o Jurídica** que solicita la apertura de la caja de ahorros a la vista, ya sea en forma individual, conjunta o societaria, pudiendo disponer de la misma.

ARTÍCULO 2: Las cajas de ahorro a la vista en el **Banco** pueden ser habilitadas en cualquiera de las modalidades siguientes:

Cuenta Individual:

Este tipo de cuenta tiene una sola persona como **Titular**, quien obliga y dispone de ella.

Cuenta Indistinta:

Este tipo de cuenta tiene, a solicitud del **Cliente**, a más de una persona como **Titular**. Cada **uno de ellos**, en forma separada, obliga y dispone de la cuenta, asumiendo todos los **Titulares** responsabilidad solidaria e ilimitada frente al **Banco** por las operaciones efectuadas.

Cada **Titular**, en forma personal, puede solicitar por escrito su exclusión de la cuenta, lo cual estará sujeto a la conformidad del **Banco**, pero se mantiene válida y vigente toda operación efectuada antes del cambio.

Cuenta Conjunta:

Este tipo de cuenta tiene, a solicitud del **Cliente**, a más de una persona como **Titular**. Todos los **Titulares**, o algunos de ellos, en forma conjunta, obligan y disponen de la cuenta, asumiendo responsabilidad solidaria e ilimitada frente al **Banco** por las operaciones efectuadas.

Cada **Titular**, en forma personal, puede solicitar por escrito su exclusión de la cuenta, lo cual estará sujeto a la conformidad del **Banco**, pero se mantiene válida y vigente toda operación efectuada antes del cambio.

Cuenta a nombre de una persona y a la orden de otra:

Este tipo de cuenta tiene a un **Titular**, a cuyo nombre se habilita la misma, y a un mandatario, o autorizado a disponer sobre la cuenta, quien es la persona a cuya orden se establece. Normalmente este tipo de cuentas se utiliza cuando el **Titular** es menor de edad o está legalmente incapacitado.

Cuenta Societaria:

Este tipo de cuenta se habilita cuando el **Cliente** es una **Persona Jurídica**. La administración de la cuenta está a cargo de sus representantes legales, quienes, en forma individual, indistinta o conjunta, según lo establezcan los estatutos sociales o similares, obligan y disponen de la cuenta. El **Titular** de la cuenta se obliga a

comunicar al **Banco** por escrito, toda modificación de sus estatutos sociales o similares, disolución parcial o total de la sociedad por cualquier causa, modificación en la composición accionaria, revocación de poderes y cualquier modificación en los cargos del Directorio. En el caso que así no lo hiciera, dichos cambios no tendrán validez para el **Banco**. El **Titular** de la cuenta puede tener apoderados para disponer de la misma. Estos poderes deben ser notariales e inscriptos en el Registro de Poderes de la Dirección General de Registros Públicos y en el Registro Público de Comercio y/o en cualquier otra repartición pública que establezcan las leyes. Hasta tanto no se reciba comunicación, por escrito y en contrario, permanecerán vigentes las autorizaciones y/o poderes anteriormente otorgados, así como los cargos en el Directorio.

ARTÍCULO 3: A la firma del presente documento, el **Banco** fija el saldo promedio mínimo mensual a partir del cual paga intereses, y dicha suma se encuentra indicada en el **Tarifario de Productos y Servicios** vigente a la fecha. Este saldo puede ser modificado por el **Banco** y debe ser comunicado al **Titular**, a través de los **Medios de Comunicación del Banco**, detallados en el **Artículo 1**, ítem **1.4.** de las Condiciones Generales del presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**.

ARTÍCULO 4: El depósito inicial, cuyo monto mínimo es fijado por el **Banco**, y los subsiguientes, deben ser hechos mediante los formularios suministrados por el **Banco**, y pueden consistir en efectivo, cheques cargo Sudameris Bank S.A.E.C.A. u otros Bancos, debidamente endosados para su cobro, transferencias u otros valores a satisfacción del **Banco**. Para los depósitos rigen las condiciones establecidas al dorso de las Boletas de Depósito. Asimismo se podrá realizar depósitos a través de dispositivos de autoservicios, transferencias electrónicas, o a través de la web.

ARTÍCULO 5: Los depósitos en efectivo y los cheques cargo Sudameris Bank S.A.E.C.A. que tengan suficiente provisión de fondos y no tengan defectos de forma, serán acreditados en el día de la recepción en la cuenta del **Titular**. Los depósitos en cheques librados contra Bancos de plaza local serán acreditados una vez que hayan sido efectivamente cobrados. El **Banco** no se responsabiliza por el rechazo de los cheques depositados ni por el extravío o daño de los mismos en el proceso de cobro. El **Banco** se reserva el derecho de aceptar en depósito cheques cargo Bancos de plaza extranjera.

ARTÍCULO 6: El **Titular** no debe efectuar extracciones sobre el importe de los cheques cargo otros Bancos depositados en la Caja de Ahorro como valores al cobro, hasta que los mismos hayan sido confirmados y acreditados en forma definitiva.

ARTÍCULO 7: El **Titular** solo podrá efectuar retiros sobre el saldo acreedor de la cuenta.

ARTÍCULO 8: El **Titular** puede disponer del saldo de la cuenta efectuando extracciones a través de su **Tarjeta de Débito** en los Cajeros Automáticos (ATM), realizando extracciones por Caja en las oficinas del **Banco**, o realizando transferencias a través de la banca electrónica. Por motivos de seguridad, el **Banco** podrá limitar el número de extracciones diarias a través de los Cajeros Automáticos (ATM).

ARTÍCULO 9: Para extracciones por caja, el **Titular** deberá firmar en los formularios provistos por el **Banco** conforme a su firma estampada en el Registro de Firmas. En caso de falsificaciones de firmas, el **Banco** solo se hará responsable si las firmas estuvieren visiblemente falsificadas, verificándose el pago a pesar de ello.

ARTÍCULO 10: El **Titular** acepta que las extracciones pueden ser pagadas por el **Banco** en efectivo, Cheque de Gerencia o

transferencia.

ARTÍCULO 11: El **Banco** paga las extracciones solamente al **Titular** de la Caja de Ahorro. Las instrucciones firmadas por el **Titular** que impliquen pagos a terceros autorizados por él, sólo son atendidas por el **Banco** bajo solicitud escrita y riesgo del **Titular**.

ARTÍCULO 12: El **Banco** establece la tasa de interés anual a ser aplicada sobre saldos promedios mensuales mantenidos, la cual está sujeta a las modificaciones que considere necesarias, conforme a las tasas de interés anual vigentes en el mercado para Cajas de Ahorro y teniendo en cuenta las publicaciones referentes a tasas de interés emitidas por el Banco Central del Paraguay. La tasa vigente estará siempre disponible en el **Tarifario de Productos y Servicios**. Los períodos de capitalización de intereses son trimestrales, pudiendo fijarse en el futuro períodos diferentes.

ARTÍCULO 13: El **Titular** autoriza al **Banco** a debitar en la Caja de Ahorro o en cualquier otra cuenta que tuviera en el mismo, toda suma que le adeude por cualquier concepto, incluyendo impuestos, tasas y gastos por servicios establecidos por la legislación vigente. El **Banco** puede igualmente compensar el saldo deudor o acreedor de la Caja de Ahorro del **Titular**, con los saldos deudores o acreedores, de cualquier naturaleza, que el mismo pudiera tener en el **Banco**.

ARTÍCULO 14: Mensualmente, el **Banco** emitirá y enviará al **Titular** un Estado de la Cuenta, en el que se detallarán todos los movimientos de crédito y débito de la misma, incluyendo las operaciones efectuadas en los Cajeros Automáticos (ATM) y las realizadas a través de Internet, así como los débitos automáticos de servicios públicos y privados que el **Titular** haya instruido, cuotas de préstamos, intereses, comisiones, penalidades, cargos e impuestos. El **Titular** puede solicitar retirar el estado de cuenta de las oficinas del **Banco** o su remisión vía **e-mail**. Cualquier observación que tuviese el **Titular** debe formalizarla por escrito al **Banco** dentro del plazo de quince (15) días posteriores al cierre del período cuyos movimientos se informan en el estado de cuenta. Vencido este plazo sin haberse efectuado observación alguna, el **Banco** dará como aceptadas por el **Titular** las transacciones registradas en su estado de cuenta y el saldo se considera aprobado por el mismo. Se presume que el **Titular** ha recibido el estado mensual de Cuenta si es que no reclama por escrito una copia del mismo al **Banco**, dentro de los primeros veinte (20) días del mes siguiente al del estado de cuenta.

ARTÍCULO 15: Asimismo, el **Titular** tendrá acceso al movimiento de su cuenta en todo momento, en la aplicación de banca electrónica del **Banco (e-bank)** y en la opción "Consulta de extractos" en los Cajeros Automáticos (ATM).

ARTÍCULO 16: El **Titular** puede cancelar la Caja de Ahorro en cualquier momento, vía nota de comunicación de cancelación, retirando el saldo existente, si hubiere.

ARTÍCULO 17: El **Banco** puede cancelar la Caja de Ahorro por decisión unilateral en cualquier momento, previo aviso con diez (10) días de anticipación, poniendo a disposición del **Titular** el saldo existente, si hubiere.

ARTÍCULO 18: Los fondos depositados en la Caja de Ahorro del **Banco** se encuentran garantizados por el Fondo de Garantía de Depósitos, creado por Ley N° 2.334/03 y sus modificaciones, hasta un importe equivalente a setenta y cinco (75) salarios mínimos mensuales.

TRANSFERENCIA AUTOMÁTICA ENTRE CUENTAS

ARTÍCULO 1: El **Banco** pone a disposición del **Titular** el servicio de transferencia automática de fondos entre Cuenta Corriente y Caja de Ahorro a la Vista y viceversa, por los montos fijados por el **Banco**, y el **Titular** se obliga a mantener los montos mínimos requeridos por el **Banco** en cada cuenta afectada. El **Banco** se reserva el derecho de interrumpir este servicio a su criterio, previo aviso al Titular de la cuenta.

ARTÍCULO 2: El **Titular** puede autorizar la combinación de su Cuenta Corriente con su Caja de Ahorro a la Vista. Esta solicitud implica la transferencia de su Caja de Ahorro a la Vista de las sumas que resulten necesarias para cubrir cualquier cheque que sea girado sobre la Cuenta Corriente, en caso que la misma no tenga suficiente provisión de fondos y la instrucción que se mantenga en su Cuenta Corriente un saldo determinado, y se transfiriera el excedente a la Caja de Ahorro a la Vista.

TRANSFERENCIA DE FONDOS - SIPAP

ARTÍCULO 1: Se entiende por:

- **Ordenante:** Persona Física o Jurídica, **Titular** de la cuenta.
- **Gestor:** Persona Física quien por cuenta y orden del **Titular** de la cuenta y **Ordenante**, y bajo su responsabilidad, realizará las operaciones en el **Banco**.
- **Banco del Beneficiario:** Entidad financiera adherida a los **Sistemas de Pagos del Paraguay**.
- **Sistema de Pagos del Paraguay:** sistema creado por Ley Nacional para regular la validez y eficacia de las operaciones de compensación y liquidación de pagos y valores.

ARTÍCULO 2: Las operaciones que se pueden realizar a través del **Sistema de Pagos del Paraguay** están relacionadas directamente con los Contratos de Cuenta Corriente, Cajas de Ahorros y Tarjeta de Crédito ya suscritos entre el **Banco** y el **Ordenante**. Por tanto, las normas establecidas en dichos contratos serán aplicables en lo pertinente al presente documento.

ARTÍCULO 3: Transferencia a cuentas en otros Bancos: Consiste en realizar transferencias de fondos desde una Cuenta Corriente o Caja de Ahorro del Sudameris Bank SAECA a otra Cuenta Corriente o Caja de Ahorro en otros Bancos.

ARTÍCULO 4: El **Banco** realizará la transferencia, conforme las indicaciones marcadas en el formulario enviado por el **Ordenante** para el efecto, en cada caso. En dicho documento se consignarán los datos que el **Banco** precisa para la ejecución de la transferencia.

ARTÍCULO 5: El **Banco** fijará a su exclusivo criterio el tarifario para cada tipo de transacción a ser realizada en el **Sistema de Pagos del Paraguay**. Tales costos estarán publicados en el **Tarifario de Productos y Servicios**.

TARJETA DE DÉBITO Y CAJEROS AUTOMÁTICOS

ARTÍCULO 1: Se entiende por:

- La **Tarjeta de Débito** a la Tarjeta Electrónica INFONET – SUDAMERIS BANK relacionada a una Caja de Ahorro a la vista o Cuenta Corriente, y a través de la cual se realizan operaciones de retiro de efectivo, depósitos, pago de servicios.
- El **Cliente** o **Titular** de la cuenta, a la persona que obliga a la misma de acuerdo al Régimen de Firmas que se encuentra en el **Banco**, y que solicita la **Tarjeta de Débito** con cargo a su cuenta.
- El **Usuario Principal** a cada **Titular** de la cuenta que posee la **Tarjeta de Débito**.
- El **Usuario Adicional** a la persona que no es titular de la cuenta, a cuyo nombre se emite la **Tarjeta de Débito** con autorización por

escrito del **Titular**, con cargo a su cuenta y bajo su exclusiva responsabilidad.

- La **Red** a la Red Infonet (local) y la Red Cirrus (internacional) pertenecientes a empresas que prestan el servicio al **Banco**, para el ruteo de las transacciones a/desde los Cajeros Automáticos (ATM) y Terminales de Transacciones (**POS**) ubicados en todo el mundo.

ARTÍCULO 2: Las **Tarjetas de Débito** son propiedad del **Banco**, para el uso exclusivo, personal e intransferible del **Usuario Principal** y/o **Usuarios Adicionales**, quien/es es/son tenedor/es de la misma y por lo tanto responsable/s de su guarda y correcta utilización, evitando casos de fraudes. A la recepción de la **Tarjeta de Débito**, el **Usuario Principal** y/o **Usuarios Adicionales** debe/n firmar el recibo correspondiente y entregarlo al **Banco**. La **Tarjeta de Débito** no acredita la identidad del tenedor, ni es carta de presentación, ni de crédito. Su utilización fuera de los fines para los cuales ha sido otorgada no genera obligación ni responsabilidad alguna para el **Banco**. El **Banco** no se responsabiliza por ninguna operación que pudiera llegar a generarse por la **Tarjeta de Débito**, una vez que la misma ha sido debidamente entregada al **Usuario Principal** y/o **Usuarios Adicionales**.

ARTÍCULO 3: El **Banco** se reserva el derecho a conceder o no las **Tarjetas de Débito** a **Usuarios Adicionales**. La autorización de **Usuarios Adicionales** podrá ser revocada únicamente por el **Titular**, en forma expresa mediante nota dirigida al **Banco** debidamente firmada y adjuntando las **Tarjetas de Débito** de los **Usuarios Adicionales**.

ARTÍCULO 4: A solicitud de personas jurídicas titulares de cuentas, el **Banco** podrá emitir **Tarjetas de Débito** Corporativas o Empresariales, a nombre de personas físicas que ésta designe en forma escrita. Las operaciones efectuadas mediante la utilización de las **Tarjetas de Débito** Corporativas o Empresariales, se tendrán como realizadas en nombre y representación de las personas jurídicas, afectando las cuentas de las cuales éstas son titulares.

ARTÍCULO 5: La **Tarjeta de Débito** se emite para que el **Usuario Principal** y/o **Usuarios Adicionales** puedan acceder a los Cajeros Automáticos (ATM) y Terminales de Transacciones (**POS**) ubicados en el **Banco**, en las demás instituciones financieras y en otras empresas, locales e internacionales, adheridas a la **Red**.

ARTÍCULO 6: El **Usuario Principal** y/o **Usuarios Adicionales** accederá/n a los Cajeros Automáticos (ATM) y Terminales de Transacciones (**POS**) mediante el P.I.N. (Número de Identificación Personal) entregado por el **Banco** y que sólo el **Usuario Principal** y/o **Usuarios Adicionales** conoce/n. La eventual divulgación del P.I.N. a terceros quedará bajo exclusiva responsabilidad del **Usuario Principal** y/o **Usuarios Adicionales**. El **Usuario Principal** y/o **Usuarios Adicionales** tendrá/n la posibilidad de escoger personalmente un nuevo número de P.I.N. a través de los Cajeros Automáticos (ATM).

ARTÍCULO 7: El **Usuario Principal** y/o **Usuarios Adicionales** debe/n firmar el Recibo de P.I.N. y entregarlo al **Banco**. El **Usuario Principal** y/o **Usuarios Adicionales** acepta/n que el **Banco** active la **Tarjeta de Débito** una vez que verifique que la firma del Recibo coincida con su firma registrada en el **Banco**.

ARTÍCULO 8: La **Tarjeta de Débito** permite al **Usuario Principal** y/o **Usuarios Adicionales** realizar en los Cajeros Automáticos (ATM), locales e internacionales adheridos a la **Red**, las operaciones previstas y aceptadas por el **Banco**. Asimismo, permite efectuar con ella compras o pagos a través de las

Terminales de Transacciones (**POS**) locales e internacionales, instaladas en las empresas también adheridas a la **Red**.

ARTÍCULO 9: DEPÓSITOS: Los depósitos que con la **Tarjeta de Débito** se realizasen en Cajeros Automáticos (ATM), en efectivo o en cheques (no podrán efectuarse depósitos en monedas), no se acreditarán automáticamente en la cuenta destinataria y estarán sujetos a recuento y verificación posterior por personal autorizado por el **Banco**. En caso de discrepancia entre el importe detallado en el formulario de depósito, el registrado en el Cajeros Automáticos (ATM) y el efectivo o cheque/s depositado/s, prevalecerán el conteo y las aseveraciones del **Banco**. Los depósitos mal cursados o cheques rechazados serán puestos a disposición del **Titular** en la Sucursal del **Banco** donde tenga radicada la cuenta correspondiente. El crédito en la cuenta destinataria se producirá una vez que el efectivo cuente con la conformidad del **Banco** y los cheques hayan sido aceptados y pagados por los Bancos girados. Los depósitos realizados en día inhábil, se considerarán a todos sus efectos como realizados el primer día hábil bancario siguiente.

RETIROS DE EFECTIVO: Ante comunicación escrita al **Banco** por parte del **Usuario** de faltantes de efectivo entre el importe físico recibido del Cajero Automático (ATM) perteneciente al **Banco** y el solicitado por el **Usuario Principal** y/o **Usuarios Adicionales**, el **Banco** procederá a efectuar el arqueo del efectivo existente en su Cajero Automático (ATM). La devolución del faltante declarado por el **Usuario Principal** y/o **Usuarios Adicionales** quedará sujeta al resultado del arqueo efectuado por el **Banco**, y dicha devolución se hará únicamente cuando el **Banco** haya constatado un sobrante equivalente al importe declarado como faltante por el **Usuario Principal** y/o **Usuarios Adicionales**. El **Usuario Principal** y/o **Usuarios Adicionales** se compromete/n a aceptar como válido el resultado del arqueo efectuado por el **Banco**.

En el eventual caso que el Cajero Automático (ATM) del **Banco** expida más efectivo del que el **Usuario Principal** y/o **Usuarios Adicionales** haya/n pedido; o del que disponga en su cuenta afectada, cuando no tenga autorización de sobregiro; o más efectivo que supere el sobregiro autorizado por el **Banco**, el **Ciente** se obliga a devolver inmediatamente al **Banco** el efectivo que el **Usuario** haya recibido en exceso.

PAGOS DE SERVICIOS: Los pagos de servicios u otros que se cursen a través de Cajeros Automáticos (ATM) y Terminales de Transacciones (**POS**) quedan sujetos a las condiciones que se hayan convenido con el destinatario del pago y se efectuarán debitando la cuenta del **Titular**. Los pagos mal cursados o por obligaciones vencidas serán puestos junto con su documentación, en la Sucursal del **Banco** donde esté radicada la cuenta respectiva, a disposición del **Titular** de la cuenta, quien en cualquier circunstancia será responsable exclusivo por la mora que pueda generarse por el atraso en el pago.

ARTÍCULO 10: La **Tarjeta de Débito** afectará a una Cuenta Principal definida por el **Titular**. Adicionalmente la misma **Tarjeta de Débito** podrá afectar a otras cuentas a pedido del **Titular**. Cuando se realizan operaciones, en Cajeros Automáticos (ATM) y Terminales de Transacciones (**POS**) ubicados en el extranjero, con **Tarjetas de Débito** que tienen otras cuentas adicionales, a más de la Cuenta Principal, dichas operaciones afectarán solamente la Cuenta Principal. Así mismo, cuando se realicen operaciones en el extranjero en moneda distinta al dólar americano, se procederá de la siguiente manera: 1. El importe de la operación se convertirá a dólares americanos, utilizando el tipo de cambio promedio del país donde se realizó la operación; y 2. Salvo que la cuenta relacionada

a la **Tarjeta de Débito** fuera en dólares americanos, la conversión del dólar americano a moneda nacional (Guaraní) se efectuará de acuerdo al tipo de cambio utilizado localmente por la **Administradora** contratada por el **Banco**. La **Red** efectuará la conversión de acuerdo al tipo de cambio vigente en el mercado libre fluctuante a la fecha y en la hora local del movimiento.

ARTÍCULO 11: Las operaciones realizadas en los Cajeros Automáticos (ATM) por medio de las **Tarjetas de Débito** a través del servicio de la **Red**, serán debitadas o acreditadas en los horarios establecidos por el **Banco** o por la **Red**.

ARTÍCULO 12: Si bien los Cajeros Automáticos (ATM) y Terminales de Transacciones (**POS**) funcionan las veinte y cuatro (24) horas del día, inclusive sábados, domingos y feriados. Las operaciones realizadas durante el horario en que las oficinas del **Banco** estén cerradas o en horarios no habituales, de atención al público, se contabilizarán en las primeras horas del día hábil siguiente en el que el **Banco** reinicie sus actividades. El **Banco** no asume ninguna responsabilidad por eventuales demoras en la contabilización de las operaciones por motivos ajenos a él.

ARTÍCULO 13: El **Titular** reconoce y acepta como prueba de las operaciones que efectúe en los Cajeros Automáticos (ATM) y Terminales de Transacciones (**POS**), los comprobantes de las operaciones realizadas, por lo que en el caso de existir discrepancias respecto al contenido y alcance de las operaciones realizadas, se ceñirá a lo que resulte de los registros del **Banco** y/o quien opere la **Red**, salvo prueba en contrario.

ARTÍCULO 14: El **Banco** podrá fijar la cantidad de operaciones mensuales que el Titular podrá realizar sin cargo en Cajeros Automáticos (ATM) de propiedad del **Banco**. Utilizadas las operaciones mensuales sin cargo previstas en este artículo, el **Banco** cobrará una comisión por la utilización de Cajeros Automáticos (ATM), cuyo costo se encuentra indicado en el **Tarifario de Productos y Servicios**, que se encuentra difundido a través de los **Medios de Comunicación del Banco**, indicados en el **Artículo 1 ítem 1.4.** de las Condiciones Generales del presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**. Las operaciones realizadas en Cajeros Automáticos (ATM) de otras entidades deberán pagar la comisión que dichas entidades hayan fijado.

ARTÍCULO 15: El **Banco** podrá reajustar los cargos y penalidades establecidos por la utilización de la **Tarjeta de Débito** y establecer cualesquiera otros que se originen como consecuencia de su utilización, de acuerdo a las exigencias del mercado y siempre dentro de los parámetros fijados por las reglamentaciones vigentes y sus futuras modificaciones, sin que ello implique modificación de las condiciones contractuales pactadas en el presente contrato, con la condición que dichos cambios sean comunicados al **Usuario Principal** y/o **Usuarios Adicionales**, a través de los **Medios de Comunicación del Banco** indicados en el **Artículo 1 ítem 1.4.** de las Condiciones Generales del presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**, con cuarenta y cinco (45) días de anticipación. Dichos cargos, comisiones y penalidades estarán indicados en el **Tarifario de Productos y Servicios**, y se expondrán en el Estado de Cuenta. Todos los cargos por servicios u operaciones efectuados en el país o en el extranjero, podrán ser debitados de la cuenta afectada a la utilización de la **Tarjeta de Débito** en el mismo momento de producidos, para lo cual el **Titular** otorga suficiente autorización al **Banco**. El no cobro de los cargos por parte del **Banco** en el mes en que los cargos, comisiones o penalidades se hayan generado,

no impide que el **Banco** reclame su derecho al cobro en periodos posteriores.

ARTÍCULO 16: El plazo de vigencia de la **Tarjeta de Débito** es de cuatro (4) años a partir de la fecha de su emisión. El **Banco** podrá emitir **Tarjetas de Débito** por periodos diferentes al anteriormente mencionado. La fecha de vencimiento de la **Tarjeta de Débito** estará impresa en la misma y a dicho vencimiento, el **Banco** podrá renovarla automáticamente, excepto cuando el **Titular** de la cuenta notifique por escrito, con cargo de recepción por parte del **Banco** con al menos treinta (30) días de anticipación a la fecha de vencimiento, su decisión de desvincularse del servicio o de desvincular a algunos de los **Usuarios Principales** y/o **Usuarios Adicionales**.

ARTÍCULO 17: En caso de extravío, robo o hurto de las **Tarjetas de Débito**, ya sea de la principal y/o de las adicionales, ocurridos en el país o en el extranjero, el **Usuario Principal** y/o los **Usuarios Adicionales** deben comunicar telefónicamente este hecho al **Banco** o llamar al Centro de Autorizaciones de la **Administradora** que estarán habilitados las 24 horas del día y durante todo el año, solicitando el bloqueo de la **Tarjeta de Débito**. En la fecha del bloqueo o en su defecto al día siguiente hábil de ocurrido el evento deberán presentarse en las oficinas del **Banco** o remitir comunicación escrita para informar el extravío, robo o hurto, solicitando el bloqueo de las **Tarjetas de Débito**.

ARTÍCULO 18: El **Banco** y la **Administradora** no serán responsables, bajo ningún concepto, de daños, robos, hurtos, accidentes, errores, corte de energía eléctrica, mal funcionamiento de o en los equipos o de cualquier otra contingencia como falta de funcionamiento de la **Red**, por hechos o actos no imputables a ellos o de fuerza mayor. La **Red** será considerada tercerizada a los efectos legales pertinentes, por lo que el servicio no será considerado brindado por el **Banco**.

ARTÍCULO 19: Es responsabilidad del **Usuario Principal** y/o **Usuario Adicional** ejecutar las operaciones y accionar los equipos de acuerdo a las instrucciones automáticas de las máquinas; abstenerse de dañar los equipos electrónicos y/o introducir objetos extraños en los mismos. El daño que ocasione el **Usuario Principal** y/o **Usuario Adicional** a cualquier equipo de la **Red**, siempre que fuese comprobado, será exigible por el **Banco**, quedando plenamente autorizado a debitar de la cuenta que tenga el **Usuario Principal** y/o **Usuario Adicional** en el **Banco** el monto que resulte necesario para la reparación o reemplazo del equipo dañado.

ARTÍCULO 20: El **Banco** no asume ninguna responsabilidad en caso que algunos establecimientos se rehúsen, en un momento dado, a aceptar el uso de la **Tarjeta de Débito**. El **Banco**, como Entidad Emisora no tiene nexos contractuales con los comercios, nexo que sí lo tiene la Entidad Administradora, que contrata con los comercios la adhesión de éstos a las marcas que representa y tanto el **Banco** como la Entidad Administradora no asumen responsabilidad alguna por las consecuencias que los **Usuarios Principales** y/o sus **Usuarios Adicionales** sufran, derivados del uso de los elementos que conforman el sistema. El **Banco** se obliga a reclamar a la Entidad Administradora, los casos de **Usuarios Principales** y/o **Usuarios Adicionales** cuyas tarjetas hayan sido rechazadas en determinados comercios, sin causa justificada. Tampoco será responsable por la calidad, precio u otras características de las mercancías o servicios que se adquieran u obtengan mediante el uso de la **Tarjeta de Débito**. En caso de reclamos al respecto, el **Usuario Principal** y/o sus **Usuarios Adicionales**, deberán realizar las gestiones y

aclaraciones que correspondan directamente con el establecimiento donde fue realizada la operación respectiva.

ARTÍCULO 21: Si el **Cliente** decidiese cancelar la **Tarjeta de Débito**, deberá comunicar por escrito al **Banco** y entregar al mismo las **Tarjetas de Débito** de los **Usuarios Principales** y **Adicionales**. La responsabilidad civil y penal por el uso de las **Tarjetas de Débito** por parte de los **Usuarios Principales** y/o **Usuarios Adicionales** o terceros, luego de la cancelación del servicio, es del **Cliente** hasta tanto sean devueltas al **Banco**.

ARTÍCULO 22: El **Banco** podrá unilateralmente revocar la autorización de uso de las **Tarjetas de Débito**, con expresión de causa y previo aviso al cliente con cuarenta y cinco (45) días de anticipación. En este caso, los **Usuarios Principales** y/o **Usuarios Adicionales** deben devolver inmediatamente las **Tarjetas de Débito**, siendo el **Cliente** responsable civil y penalmente por el uso que se diera a las **Tarjetas de Débito** antes de ser devueltas al **Banco**. El **Cliente** puede seguir operando con sus cuentas bancarias si el **Banco** lo dispusiese.

TARJETA DE CRÉDITO / PREPAGAS

CONDICIONES PARTICULARES

Definiciones

ARTÍCULO 1: Se entiende por:

1.1 El **Banco** al Sudameris Bank S.A.E.C.A., **Banco** emisor de la Tarjeta de Crédito.

1.2 La **Tarjeta** a la Tarjeta de Crédito emitida por el **Banco** a nombre del **Usuario Principal** y/o **Usuarios Adicionales**, destinada al pago de bienes o servicios, que puede ser de uso nacional y/o internacional conforme a la modalidad contratada.

1.3 La **Marca** a la estampada en la Tarjeta de Crédito (como **MASTERCARD/VISA/BANCARDCHECK** u otras) la cual otorga la licencia para la emisión de dicha **Tarjeta**.

1.4 La **Cuenta de la Tarjeta** al número habilitado al **Usuario Principal**, en la cual se registrarán todos los cargos relacionados con la prestación del servicio, tales como intereses, comisiones, cargos administrativos, impuestos, pagos efectuados por el **Usuario Principal** y/o **Usuario Adicional** y todos los débitos y créditos derivados de la relación contractual.

1.5 El **Cliente** y/o **Usuario Principal** a la **Persona Física** o a la **Persona Jurídica** a cuya solicitud se emitirá la **Tarjeta** a nombre de una **Persona Física**, que solicita la **Tarjeta** y asume la responsabilidad de pago.

1.6 El **Usuario Adicional** a la persona a cuyo nombre se emite una **Tarjeta**, con autorización del **Usuario Principal**.

1.7 La **Administradora** a la empresa que presta servicio al **Banco** para el procesamiento de todas las **Tarjetas de Crédito** y es la encargada de la afiliación y registro de cuentas de los establecimientos comerciales.

1.8 Los **Medios de Comunicación** a los canales fehacientes de comunicación con el **Usuario Principal** y/o los **Usuarios Adicionales**, son los detallados en el **Artículo 1**, ítem 1.4. de las Condiciones Generales del presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**.

1.9 El **Tarifario de Productos y Servicios** a la información referente a las tasas de interés, cargos, comisiones y penalidades a ser cobradas por los servicios prestados, que se divulgará a través de los **Medios de Comunicación** detallados en el **Artículo 1**, ítem 1.4. de las Condiciones Generales del presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**.

Aprobación y entrega

ARTÍCULO 2: El **Banco** se reserva el derecho a emitir las **Tarjetas de Crédito** a favor de **Usuarios Principales** y **Adicionales**, en base a sus políticas crediticias y de prevención de lavado de dinero. El **Usuario Principal** será responsable del pago de los importes resultantes de la utilización de las **Tarjetas de Créditos** Adicionales.

ARTÍCULO 3: Al otorgarle la **Tarjeta**, el **Banco** asigna una Línea de Crédito a la **Cuenta de la Tarjeta** del **Usuario Principal**, que estará claramente indicada en el Recibo de la **Tarjeta**, documento que debidamente firmado por el **Usuario Principal** forma parte integrante del presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**. El **Usuario Principal** y los **Usuarios Adicionales** no podrán efectuar operaciones por sobre la Línea de Crédito asignada, y en caso que lo hagan, tales operaciones serán rechazadas. Cualquier compra que represente un exceso por sobre la Línea de Crédito otorgada, deberá contar con la solicitud y/o el consentimiento expreso del **Usuario Principal** de la **Tarjeta**, al momento de realizarse la operación. La Línea de Crédito se entiende asignada a la **Cuenta de la Tarjeta** y por lo tanto, afecta al conjunto de operaciones de todas las **Tarjetas de Crédito** de la cuenta. La Línea de Crédito podrá ser modificada a solicitud del **Usuario Principal** o por decisión del **Banco** comunicada al **Usuario Principal** con cuarenta y cinco (45) días de anticipación y aceptada por el mismo a través de los **Medios de Comunicación** del **Banco** detallados en el **Artículo 1** ítem 1.4. de Condiciones Generales de este **Contrato**.

ARTÍCULO 4: El **Banco** entregará bajo recibo, al **Usuario Principal** y/o **Usuario Adicional** (según corresponda), un Número de Identificación Personal (PIN) para realizar transacciones (consultas, extracciones u otras operaciones autorizadas por el **Banco**), en Cajeros Automáticos (ATM) y/o en los Puntos de Venta (POS). El **Usuario Principal** y/o **Usuario Adicional** es responsable del uso de la **Tarjeta** y del PIN recibido, conforme lo dispuesto en el artículo 6. El PIN es de uso exclusivo de su titular, estrictamente personal y confidencial, siendo su divulgación y manejo de su exclusiva responsabilidad.

ARTÍCULO 5: A solicitud de Personas Jurídicas, el **Banco** podrá emitir **Tarjetas de Crédito** Empresariales a nombre de las Personas Físicas que ésta designe en forma escrita. Las operaciones realizadas con las **Tarjetas de Crédito** Empresariales serán en nombre y cargo de la **Persona Jurídica** solicitante.

Uso de la Tarjeta

ARTÍCULO 6: Las **Tarjetas de Crédito** son de propiedad del **Banco**, para el uso exclusivo, personal e intransferible del **Usuario Principal** y/o los **Usuarios Adicionales**. El **Usuario Principal** y/o los **Usuarios Adicionales** son tenedores de las mismas y por lo tanto responsables de su guarda y correcta utilización y de las operaciones realizadas con la **Tarjeta** emitida a su nombre desde la entrega por parte del **Banco**. El **Banco** no se responsabiliza por ninguna operación que con las **Tarjetas de Crédito** y/o su PIN correspondiente, pudieran llegar a efectuarse una vez que los mismos han sido debidamente entregados al **Usuario Principal** y/o a los **Usuarios Adicionales**, aún en caso de robo, fraude, falsificación y/o cualquier otro modo de estafa realizada por terceros, antes de la denuncia de robo y/o extravío realizada por el mismo. La **Tarjeta** no acredita la identidad de su tenedor, ni es carta de presentación. Su utilización fuera de los fines para los cuales ha sido otorgada no genera obligación ni responsabilidad alguna para el **Banco**.

ARTÍCULO 7: El **Usuario Principal** y los **Usuarios Adicionales** reconocen expresa e irrevocablemente que la utilización de su Número de Identificación Personal (PIN) es equivalente a su firma electrónica conforme a la legislación vigente y, por tanto, del mismo valor que su firma de puño y letra, y expresión inequívoca de su voluntad.

ARTÍCULO 8: Las **Tarjetas de Crédito** podrán ser utilizadas para adquirir bienes o servicios en los comercios adheridos al sistema de la **Marca** de la **Tarjeta**. Para el efecto, el **Usuario Principal** y/o los **Usuarios Adicionales** deberá/n presentar su/s **Tarjeta/s de Crédito**, su/s Documento/s de Identidad y firmar el/los comprobante/s de la/s compra/s o servicio/s. Sin embargo, la falta de firma en el comprobante de compra, la falta de presentación del documento y/o la falta de control de dichas acciones por el comercio afectado, no invalida la operación, ni libera al **Usuario Principal**, con respecto a la responsabilidad de pago de la misma. El **Banco** no asume responsabilidad en el caso que un comercio no acepte la **Tarjeta**, por cualquier motivo.

ARTÍCULO 9: Cualquier servicio y/o promoción adicional al presente contrato, que el **Banco**, conforme a sus políticas comerciales pudiese ofrecer al **Usuario Principal** y/o **Adicional** en el futuro, le/s será debidamente informado y ofrecido a través de cualquiera de los **Medios de Comunicación** que el **Banco** disponga y los detallados en el **Artículo 1**, ítem 1.4. de las Condiciones Generales del presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**.

El **Banco** podrá suspender, limitar o reducir tales promociones y servicios en cualquier momento. La suspensión de estas promociones no afectará en ningún caso, las operaciones ya procesadas.

ARTÍCULO 10: El **Banco** no asume ninguna responsabilidad por los débitos automáticos efectuados por la **Administradora** en la **Cuenta de la Tarjeta** del **Usuario Principal**, y correspondan a cargos presentados por los comercios adheridos que se encuentren dentro o fuera del territorio nacional y que prestan servicios de carácter público o privado tanto al **Usuario Principal** como a los **Usuarios Adicionales**. Por tanto, el **Usuario Principal**, así como los **Usuarios Adicionales**, liberan al **Banco** de toda responsabilidad, y en casos de reclamos, el **Usuario Principal** y/o los **Usuarios Adicionales**, deberán gestionarlo ante esos comercios.

ARTÍCULO 11: La **Tarjeta** es un instrumento de pago. Cualquier controversia con respecto a la calidad, cantidad, marca, estado, entrega u otra cuestión relacionada a los bienes y/o servicios que el **Usuario Principal** y/o **Usuario Adicional** haya adquirido con la **Tarjeta**, ya sea presencial o través de cualquier canal que se habilite para el efecto, no será responsabilidad del **Banco**. En tal caso, el **Usuario Principal** y/o **Usuario Adicional** debe/n pagar al **Banco** los importes correspondientes a la compra realizada y en forma independiente resolver cualquier controversia directamente con el comercio adherido.

ARTÍCULO 12: Los datos impresos en la **Tarjeta** del **Usuario Principal** y/o **Usuario Adicional**, tales como nombre, número de **Tarjeta**, vencimiento y código de seguridad, son para el uso personal y confidencial de los mismos. La realización de cualquier compra de bienes o servicios mediante la utilización de dichos datos es de exclusiva responsabilidad del **Usuario Principal** y/o **Usuario Adicional**.

ARTÍCULO 13: En caso que la **Tarjeta** sea de uso internacional, las compras realizadas en el extranjero se liquidarán conforme a la cotización del dólar americano, y la conversión al Guaraní se

efectuará de acuerdo al tipo de cambio utilizado localmente por la **Administradora** contratada por el **Banco**, a la fecha de efectuarse el débito en la **Cuenta de la Tarjeta**.

Para compras realizadas en el exterior, en moneda distinta al dólar americano, se realizará un doble proceso de cambio: 1. El importe de la compra se convertirá a dólares americanos, utilizando el tipo de cambio promedio del país donde se realizó la compra; y 2. La conversión del dólar americano a moneda nacional (Guarani) se efectuará de acuerdo al tipo de cambio utilizado localmente por la **Administradora** contratada por el **Banco**, a la fecha de efectuarse el débito.

ARTÍCULO 14: El **Banco**, como servicio gratuito y medida de seguridad adicional, podrá enviar al teléfono celular indicado por el **Usuario Principal** en el formulario **Solicitud de Adhesión de Cuenta, Productos y Servicios y/o Identificación del Cliente Persona Física/Jurídica**, el aviso de débito en la **Cuenta de la Tarjeta**, generado por la utilización de la misma. No obstante ello, el **Banco** no asume ninguna responsabilidad por la falta de envío, o envío tardío de dicha información, que pueda ser generado por problemas técnicos en el sistema de datos y/o el de las compañías telefónicas afectadas.

Estado de Cuenta

ARTÍCULO 15: Mensualmente, el **Banco** emitirá un Estado de la **Cuenta de la Tarjeta**, en el que se detallarán todas las compras normales o en cuotas -si fuera el caso-, presentadas por los establecimientos comerciales adheridos durante el ciclo de facturación, las operaciones efectuadas en los Cajeros Automáticos (ATM) y en ventanillas del **Banco**, y las realizadas a través de Internet, así como los débitos automáticos de servicios públicos y privados que el **Usuario Principal** haya solicitado, intereses, comisiones e impuestos. El detalle de las operaciones será en moneda nacional (Guarani), y en el mismo se indicará claramente la deuda total, y el monto del pago mínimo de la misma, así como la fecha de vencimiento prevista para el pago.

ARTÍCULO 16: En el Estado de Cuenta también se detallarán los cargos, comisiones y el costo de penalidades que el **Banco** podrá cobrar al **Usuario Principal** conforme a lo establecido en el presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**.

ARTÍCULO 17: El Estado de Cuenta se remitirá al **Usuario Principal** al domicilio o al e-mail vigente declarado ante el **Banco**. Asimismo, el **Banco** podrá disponibilizarlo en Cajeros Automáticos (ATM), en la banca electrónica (e-banking), por mail o por otros canales que el **Banco** habilite en el futuro. Igualmente podrá retenerse el Estado de Cuenta en el **Banco** por indicación del **Usuario Principal**, para ser retirado por el mismo o por una persona debidamente autorizada. La falta de recepción o de retiro del **Banco** del Estado de Cuenta por parte del **Usuario Principal**, no lo exime de su obligación de requerirlo en el domicilio del **Banco** y, por lo tanto, de pagar las sumas que correspondan en los plazos fijados. La emisión del Estado de Cuenta a una fecha determinada no implica necesariamente que no existan operaciones efectuadas por el **Usuario Principal** o por los **Usuarios Adicionales** antes de esa fecha, y que se encuentren aún pendientes de registro por no haber sido presentadas por los establecimientos comerciales adheridos. Tales operaciones se detallarán en Estados de Cuentas posteriores.

Pagos y Contracargos

ARTÍCULO 18: El **Usuario Principal** deberá pagar el importe total de la deuda establecida en el Estado de Cuenta de la **Tarjeta** o un importe menor siempre que abone por lo menos el pago mínimo

indicado en la misma, hasta el día de vencimiento indicado en dicho Estado de Cuenta, para no caer en mora.

ARTÍCULO 19: El pago del monto indicado como deuda total del período abonado, libera al **Usuario Principal** del pago de intereses o cargos financieros, siempre y cuando se pague dentro del plazo indicado y no exista deuda financiada anterior. El pago mínimo o de otro monto inferior a la deuda total, generará intereses mensuales sobre el saldo financiado, desde la fecha de pago hasta el cierre del próximo período.

ARTÍCULO 20: Los pagos podrán efectuarse en efectivo y/o cheque en las ventanillas del **Banco**, Casa Central, Sucursales o CAC, en los diferentes canales habilitados por las Entidades de Cobranzas cuyos servicios son contratados por el **Banco**, en Cajeros Automáticos (ATM) de la Red Infonet, Terminales de Transacciones en Corresponsales No Bancarios autorizados por el **Banco**, a través de Internet o mediante débito en Cuenta Corriente o Caja de Ahorro abierta en el **Banco** a nombre del **Usuario Principal**, a solicitud del mismo. El **Banco** no está obligado a recibir pagos a través de los diferentes canales cuando éstos sean superiores a los límites establecidos por sobre las Líneas de Crédito, acumulados por mes.

ARTÍCULO 21: En caso que el **Usuario Principal** y/o el/los **Usuario/s Adicional/les** no reconociese/n algunos de los cargos por compra local o internacional, prestación de servicios o de débito automático contenidos en el Estado de Cuenta, deberá/n presentar su reclamo por escrito, dentro de los sesenta (60) días contados a partir de la fecha de la emisión del Estado de Cuenta, aportando toda la información necesaria para que el **Banco** gestione ante la **Administradora** el contracargo correspondiente. En tales casos, el **Banco** realizará el crédito correspondiente a la operación no reconocida en la **Cuenta de la Tarjeta** del **Usuario Principal**, sin perjuicio que si de las investigaciones realizadas surgiese que dichos cargos le corresponden, se realizará nuevamente el débito pertinente, pudiendo el monto a debitarse ser el mismo inicialmente reclamado, o uno distinto, si como consecuencia de la diferencia del tipo de cambio correspondiera.

Tasas, cargos, comisiones y penalidades

ARTÍCULO 22: Para el caso de financiamiento por parte del **Banco** de los saldos que figuran en el Estado de Cuenta, se pacta un interés anual variable, cuya tasa se encuentra determinada en el **Tarifario de Productos y Servicios** vigente. Dicha tasa de interés puede ser reajustada de acuerdo a las exigencias del mercado, dentro de los parámetros fijados por las reglamentaciones vigentes y sus futuras modificaciones, a través de los **Medios de Comunicación** del **Banco**, detallados en el **Artículo 1**, ítem 1.4. de las Condiciones Generales del presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**.

ARTÍCULO 23: Asimismo, el uso de la **Tarjeta** está sujeto a comisiones, cargos y penalidades, cuyos concepto y costo, también de valor variable, se encuentran determinados en el **Tarifario de Productos y Servicios** del **Banco** y pueden ser reajustados de acuerdo a las exigencias del mercado, previa comunicación con cuarenta y cinco (45) días de anticipación al **Usuario Principal** y/o **Usuarios Adicionales** a través de los **Medios de Comunicación** del **Banco**, detallados en el **Artículo 1**, ítem 1.4. de las Condiciones Generales del presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**.

ARTÍCULO 24: Los saldos acreedores que eventualmente se generen en la **Cuenta de la Tarjeta** del **Usuario Principal** no devengarán intereses y podrán ser aplicados para compensar saldos deudores que esa cuenta registre en el futuro, o para

compensar saldos deudores de otra/s **Tarjeta/s de Crédito** o **Tarjetas Prepagas** en la/s que el **Usuario Principal** también sea titular. Si el **Usuario Principal** tuviera compra en cuotas y quisiese utilizar el saldo acreedor de la **Cuenta de la Tarjeta** para el pago anticipado de las cuotas solicitadas, deberá solicitarlo al **Banco**, por escrito.

Atraso en el Pago

ARTÍCULO 25: La falta del pago mínimo en el vencimiento establecido en el Estado de Cuenta producirá la mora de pleno derecho sin necesidad de reclamo judicial previo.

ARTÍCULO 26: En caso de mora, el **Usuario Principal** autoriza suficiente e irrevocablemente al **Banco** a debitar el monto adeudado, indicado como pago mínimo en el Estado de Cuenta de la **Tarjeta**, de cualquier Cuenta Corriente o Caja de Ahorro que el mismo pudiera tener habilitadas en el **Banco**, dando aviso del débito al **Usuario Principal**. La presente autorización implica la instrucción para sobregirar dichas cuentas.

ARTÍCULO 27: El **Banco** se reserva el derecho de bloquear temporalmente la **Tarjeta** Principal y las **Tarjetas** Adicionales, en caso de mora en el cumplimiento del pago mínimo y hasta la regularización de dicho pago, dando aviso del bloqueo al **Usuario Principal**.

ARTÍCULO 28: La mora del **Usuario Principal** en el cumplimiento de sus obligaciones de pago, por más de cuarenta y cinco (45) días, dará derecho al **Banco** al bloqueo definitivo de la/s **Tarjeta/s** Principal y/o Adicional/es, y a hacer decaer todo plazo para el pago de la deuda total, pudiendo el **Banco** iniciar las acciones judiciales y/o extrajudiciales para el cobro total de la misma, sus intereses moratorios, punitivos, impuestos y gastos.

Modificación del contrato

ARTÍCULO 29: El **Banco** podrá modificar las Condiciones Particulares de este contrato notificando con cuarenta y cinco (45) días de anticipación al **Usuario Principal** y/o a los **Usuarios Adicionales** a través de los **Medios de Comunicación** aprobados por el **Banco** y que se encuentran detallados en el **Artículo 1**, ítem **1.4**, de las Condiciones Generales del presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**. El **Usuario Principal** y/o los **Usuarios Adicionales** pueden acceder a la versión vigente en la página web www.sudamerisbank.com.py o solicitar una copia en los locales habilitados por el **Banco**. Serán consideradas válidas las modificaciones transcurrido el plazo de siete (7) días posteriores a la notificación; en caso que no acepte los cambios, el **Usuario Principal** podrá rescindir el presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**, comunicando por escrito al **Banco** de tal decisión.

Vigencia y renovación

ARTÍCULO 30: El periodo de vigencia de la **Tarjeta** será de hasta....., a partir de la fecha de su expedición. La fecha de vencimiento (mes y año) estará grabada en la **Tarjeta** y en el Acuse de Recibo de la **Tarjeta**, que forma parte integrante del presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**, y siempre operará el último día del mes. Las presentes Condiciones Particulares serán vinculantes entre las partes hasta la total cancelación de la deuda de la **Cuenta de la Tarjeta**.

ARTÍCULO 31: El **Banco** podrá renovar la **Tarjeta** del **Usuario Principal** y/o la del/los **Usuario/s Adicional/es**, siempre que así lo considere conveniente, basado en diferentes aspectos, entre ellos, no se registrasen antecedentes de demandas presentadas en su contra, convocatoria de acreedores o quiebra, presentación de juicio de habeas data, inhabilitaciones para operar en Cuenta Corriente en el sistema bancario, antecedentes de morosidad tanto

en el **Banco** como en el sistema, cargos por evasión impositiva y/o lavado de dinero, y siempre que conforme a la política crediticia del **Banco**, correspondiera la renovación.

ARTÍCULO 32: Para la renovación de la/s **Tarjeta/s**, el **Banco** podrá solicitar garantías adicionales. Se requerirá de garantías adicionales a satisfacción del **Banco** para renovación de **Tarjetas** de **Usuarios Principales** que superen la edad establecida en las políticas comerciales del **Banco**.

ARTÍCULO 33: En caso de renovación, el **Banco** dará aviso al **Usuario Principal** con sesenta (60) días de anticipación al vencimiento de la **Tarjeta**. La recepción bajo recibo de la nueva **Tarjeta** constituirá la conformidad del **Usuario Principal** y/o **Usuarios Adicionales** con la renovación operada, dándose continuidad a las condiciones contractuales aquí pactadas. Correrá por cuenta del **Usuario Principal** el Cargo por Renovación de **Tarjeta** por Vencimiento, el que se incluirá en su Estado de Cuenta y cuyo costo estará determinado en el **Tarifario de Productos y Servicios**. Bastará que el **Usuario Principal** y/o el **Usuario Adicional** rechace la **Tarjeta** para que la misma no se renueve, sin costo alguno.

Rescisión anticipada del contrato de Tarjeta

ARTÍCULO 34: La rescisión anticipada del contrato implica el bloqueo definitivo de la/s **Tarjeta/s** emitida/s en virtud del mismo. Éstas podrán ser canceladas antes de su vencimiento conforme al siguiente procedimiento:

- Por el **Banco**, mediante comunicación previa al **Usuario Principal**.
- Por el **Usuario Principal** y/o **Usuario Adicional** mediante el envío de comunicación escrita al **Banco** en cualquier momento.

ARTÍCULO 35: Son causales de rescisión anticipada del presente contrato por parte del **Banco**, las siguientes: demandas, inhibiciones, embargos, pedidos de Concurso de Acreedores o de Quiebra que afecten al **Usuario Principal**, rechazos de cheques del mismo, ya sea por Insuficiencia de Fondos y/o por Cuenta Cancelada, en éste o en cualquier otro Banco; reclamos por evasión impositiva y/o por lavado de dinero, incumplimiento en el pago de cualquier obligación que tenga con el **Banco** o terceros, o cualquier otro hecho o circunstancia que pudiera hacer disminuir la confianza depositada en el **Usuario Principal**.

ARTÍCULO 36: En los casos de rescisión anticipada del contrato, cualquiera fuera la causal, el **Usuario Principal** deberá continuar pagando por lo menos la suma equivalente al pago mínimo que figura en el Estado de Cuenta que seguirá recibiendo o que deberá retirarlo del **Banco** hasta la cancelación total de la deuda originada por el uso de la/s **Tarjeta/s**. En caso de falta de pago de tales sumas, en plazo y forma, se estará a lo dispuesto en los artículos relacionados a Atraso en el Pago.

ARTÍCULO 37: En el caso que el presente contrato fuera rescindido anticipadamente por parte del **Usuario Principal**, todas las **Tarjetas** emitidas en virtud del mismo, tanto del **Usuario Principal** como la de los **Usuarios Adicionales**, deberán ser entregadas al **Banco**, y quedarán bloqueadas. En caso de solicitarse solamente el bloqueo definitivo de una **Tarjeta Adicional**, la misma deberá ser devuelta inmediatamente al **Banco** por el **Usuario Adicional** o por el **Usuario Principal**. El **Usuario Principal** y/o el **Usuario Adicional** resultarán civil y penalmente responsables por el uso que se diera a **Tarjetas** de Crédito bloqueadas que no hayan sido devueltas al **Banco**, siendo ambos responsables solidariamente de este hecho.

ARTÍCULO 38: En caso de rescisión anticipada del presente contrato, el **Usuario Principal** será igualmente responsable por todas las operaciones pendientes de facturación en el Estado de Cuenta que hayan sido realizadas por medio de la **Tarjeta** principal y/o de las **Tarjetas** adicionales, como así también a las que correspondan a cargos, intereses y contracargos posteriores a la rescisión solicitada.

Robo, hurto, extravío

ARTÍCULO 39: En caso de extravío, robo o hurto de la/s **Tarjeta/s**, ya sea de la principal y/o de las adicionales, el **Usuario Principal** y/o los **Usuarios Adicionales** deben comunicar este hecho al **Banco al teléfono 021 416 6000** o llamar al **Centro de Autorizaciones de la Administradora teléfono 0800 118011**, que estará habilitado las veinticuatro (24) horas del día y durante todo el año, solicitando de manera provisoria el bloqueo de la Tarjeta afectada. En la fecha del bloqueo o en su defecto al día siguiente hábil de ocurrido el evento debe presentarse en las oficinas del **Banco** o remitir comunicación escrita para informar el extravío, robo o hurto, acompañando copia de la denuncia policial pertinente. El **Banco** contará con un Seguro de Cobertura contra robo, hurto, pérdida, adulteración o falsificación para cubrir el uso indebido de la Tarjeta a partir del día de la denuncia pertinente.

Disposiciones Generales

ARTÍCULO 40: El **Usuario Principal** será responsable por las solicitudes realizadas al **Banco** a través de comunicaciones escritas o de llamadas telefónicas para las modificaciones del uso de la **Tarjeta** como cambio de domicilio y/o teléfonos, formas y modos de pagos, como así también las solicitudes de regrabaciones de **Tarjetas** y de PIN y de otras operaciones establecidas por el **Banco**.

ARTÍCULO 41: El **Banco** puede solicitar uno o más Deudores Solidarios que se obliguen juntamente con el **Usuario Principal** al pago de todas las obligaciones que éstos contraigan con el **Banco**. Los Deudores Solidarios podrán manifestar su decisión de dejar sin efecto su carácter de tales, mediante comunicación escrita con cargo de recepción y aceptación por parte del **Banco** y en tal caso, a opción del **Banco**, se procederá a la cancelación y bloqueo de todas las **Tarjetas** de Crédito emitidas en virtud de dicha **Cuenta de Tarjeta**. No obstante, la obligación de los Deudores Solidarios subsistirá hasta la extinción total de la deuda originada por las operaciones efectuadas por cualquier concepto con la/s **Tarjeta/s** de Crédito hasta el día de la recepción por parte del **Banco** de la nota de los Deudores Solidarios en la que manifiesten su decisión de dejar sin efecto su compromiso. Los Deudores Solidarios no serán responsables del pago de los cargos que excedan el monto de la Línea de Crédito inicialmente aprobada, salvo autorización expresa por escrito. Asimismo, los Deudores Solidarios serán notificados en caso que la **Cuenta de la Tarjeta** registre sesenta (60) o más días de mora. Si el **Usuario Principal** es casado, la firma del cónyuge al pie del presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios** y/o formulario **Solicitud de Adhesión de Cuenta, Productos y Servicios** se considerará siempre en carácter de Deudor Solidario de las operaciones realizadas.

ARTÍCULO 42: Todos los datos consignados en el formulario **Identificación del Cliente Persona Física/Jurídica** y el formulario **Solicitud de Adhesión de Cuenta, Productos y Servicios** revisten el carácter de Declaración Jurada. El **Usuario Principal**, el **Usuario Adicional** y los Deudores Solidarios, en su caso, se comprometen a comunicar toda variación de tales datos que se produzcan en el futuro. Mientras dure la vigencia de la **Cuenta de**

la Tarjeta, cualquier falsedad u omisión que sea constatada en el formulario **Solicitud de Adhesión de Cuenta, Productos y Servicios e Identificación del Cliente Persona Física/Jurídica**, dará derecho al **Banco** al inmediato cierre de la misma y al bloqueo de todas las **Tarjetas** de Crédito afectadas a ella.

ARTÍCULO 43: Todos los tributos presentes y futuros que graven la documentación y las transacciones realizadas en virtud del presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios** serán incluidos en los Estados de Cuenta y correrán por cuenta del **Usuario Principal** y/o de los Deudores Solidarios. El **Banco** comunicará al **Usuario Principal** el concepto de los nuevos gravámenes para el buen entendimiento de los débitos pertinentes.

ARTÍCULO 44: De conformidad a lo establecido por la Ley N° 125/91 art.194° texto modificado por el art.9° de la Ley N° 2.421/04, el **Usuario Principal** y/o el **Usuario Adicional** autoriza/n suficiente e irrevocablemente al **Banco** a acceder y/u obtener directamente de la Subsecretaría de Estado de Tributación (S.E.T.) el Certificado de Cumplimiento Tributario o Constancia de No Ser Contribuyente, de la persona o razón social que representa, todas las veces que el **Banco** estime conveniente, así como cuando se encuentre obligado a ello. En el caso de un Certificado de Cumplimiento Tributario en Controversia, el **Usuario Principal** o **Usuario Adicional** se hará cargo de atender y resolver esa situación ante la Administración Tributaria, liberando al **Banco** de cualquier responsabilidad emergente de los actos realizados.

ARTÍCULO 45: De conformidad a lo establecido en las disposiciones reglamentarias vigentes, el **Usuario Principal** autoriza suficiente e irrevocablemente al **Banco** solicitar a la Superintendencia de Bancos a través de la Red de Comunicación Financiera (RCF), la información sobre el estado de sus deudas contenidas en la Central de Riesgos de Créditos. A dicho efecto, adjunta al presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**, su documento de identidad y demás datos personales. La presente autorización libera de cualquier responsabilidad que se le pudiera atribuir a la Superintendencia de Bancos, a causa de la confidencialidad y el secreto debido respecto a los datos que en base a la presente autorización la misma brindara.

ARTÍCULO 46: El **Usuario Principal** autoriza en forma irrevocable al **Banco**, otorgándole suficiente mandato en los términos del Art. 917 inc. "A" del Código Civil, el Art. 5° inc. a) y Art. 9° de la Ley N° 1.682/2001 y sus modificaciones posteriores, para que por propia cuenta o a través de empresas especializadas de nuestro medio, pueda recabar y/o difundir información en plaza referente a su situación patrimonial, solvencia económica o cumplimiento de sus obligaciones comerciales, como así también, a verificar, confirmar y/o certificar los datos por él suministrados, a fin que pueda contar con los elementos de juicio y análisis necesarios para la concesión de la **Tarjeta** que se encuentra gestionando ante el **Banco**. La presente autorización incluye recabar y dar datos sobre: cantidad de préstamos, monto de los mismos, días de mora, saldos actualizados, depósitos bancarios, saldos y promedios de cuentas. De igual manera y en los mismos términos, el **Usuario Principal** autoriza al **Banco** para que en el caso de un atraso superior a los noventa (90) días en el pago del consumo de la **Tarjeta** o de cualquier otra deuda que mantenga con el **Banco**, incluya su nombre en el registro de las empresas que tienen bases de datos e informaciones de clientes morosos, como así también a proporcionar dicha información a terceros interesados.

La eliminación de dicho registro se realizará de acuerdo a los términos establecidos en la Ley N° 1.682/2001 y sus modificaciones posteriores. Asimismo, el **Usuario Principal** autoriza en forma irrevocable al **Banco** a proporcionar en cualquier momento, datos sobre su conducta crediticia (monto de préstamos, saldos y mora en su caso) a otras entidades de crédito del sistema, en un intercambio recíproco de datos entre las mismas, conservando el secreto bancario. La inclusión y eliminación de tales datos de dichos registros se realizará de acuerdo a los plazos y términos establecidos en las legislaciones vigentes.

ARTÍCULO 47: El **Banco** dará aviso al cliente, a través de los **Medios de Comunicación** del **Banco** detallados en el **Artículo 1**, ítem **1.4.** de las Condiciones Generales del presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**, en caso que se realice mantenimiento o cortes en el servicio, excepto cuando sean efectuados por la **Administradora**.

ARTÍCULO 48: El presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios** se rige por estas Condiciones Particulares, el Código Civil, la legislación bancaria aplicable con sus reglamentaciones y los Reglamentos Operativos de Visa y/o Mastercard Internacional. Las presentes Condiciones Particulares tendrán vigencia a partir de la fecha de emisión de las respectivas **Tarjetas** de Crédito.

ARTÍCULO 49: El **Banco** declara conocer y aceptar el hecho que el **Usuario Principal** como el **Usuario Adicional** podrán exigir en todo momento el respeto a los derechos que le son conferidos conforme a lo dispuesto en el Capítulo V – Protección Contractual de la Ley N° 1.334/98 “De Defensa al Consumidor o Usuario”, y sus eventuales modificaciones.

ARTÍCULO 50: Para el caso que sea objetada judicialmente la validez de algunos de los artículos del presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**, la nulidad de los mismos no afectará al resto de los artículos, los que se mantendrán vigentes y serán válidos y exigibles mientras subsista la relación comercial entre las partes.

ARTÍCULO 51: Los Términos y Condiciones mencionados anteriormente podrán ser modificados por el **Banco** en cualquier momento, con autorización del Banco Central del Paraguay, mediante preaviso al **Usuario** de cuarenta y cinco (45) días antes de la fecha de entrada en vigencia de la modificación, por cualquiera de los **Medios de Comunicación** del **Banco** detallados en el **Artículo 1**, ítem **1.4.** de las Condiciones Generales del presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**.

ARTÍCULO 52: Para toda disputa o controversia el **Usuario Principal**, los **Usuarios Adicionales** y Deudores Solidarios se someten a la jurisdicción de los Tribunales de la ciudad de Asunción, Paraguay. La modificación del domicilio constituido por el **Usuario Principal** y/o los Deudores Solidarios sólo será válida previa comunicación por escrito al **Banco**.

ARTÍCULO 53: El presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios** y las Condiciones Particulares firmada por varias personas se leerá en plural para guardar la debida concordancia.

ARTÍCULO 54: Aprobado el otorgamiento de la/s **Tarjeta/s** solicitada/s por parte del **Banco**, el **Usuario Principal** y el/los **Usuarios Adicional/les**, recibirán bajo acuse de recibo, la/s **Tarjeta/s** de Crédito solicitada/s, el PIN correspondiente a la/s misma/s, copia del presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios** y el **Tarifario de Productos y Servicios** del **Banco** vigente, donde se encuentra determinado el monto de los

cargos, comisiones, penalidades y tasa de interés aplicable a la utilización de la/s **Tarjeta/s** de Crédito/s. Al **Usuario Principal** le asiste el derecho de retractarse del presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**, sin costo ni penalidad alguna, dentro del plazo de siete (7) días, contados a partir de la entrega de la **Tarjeta** solicitada, siempre y cuando no haya utilizado la misma.

ARTÍCULO 55: El **Banco** podrá emitir igualmente **Tarjetas Prepagas** a favor de **Usuarios Principales y Adicionales**, en base a sus políticas comerciales y de prevención de lavado de dinero.

ARTÍCULO 56: La habilitación de la Cuenta de la **Tarjeta**, en el caso de **Tarjetas Prepagas**, no significará en ningún caso el otorgamiento de una línea de crédito asignada a la misma, debiendo el **Usuario Principal** realizar créditos de dinero en la cuenta de la tarjeta, para posibilitar su posterior utilización. El **Usuario Principal** y los **Usuarios Adicionales** no podrán efectuar operaciones que excedan el monto del saldo depositado existente en la **Cuenta de la Tarjeta**, y en caso que lo hagan, tales operaciones serán rechazadas.

ARTÍCULO 57: El uso de la **Tarjeta Prepaga** está sujeto a comisiones y cargos, cuyos concepto y costo, son de valor variable y se encuentran determinados en el **Tarifario de Productos y Servicios** del **Banco**, y pueden ser reajustados de acuerdo a las exigencias del mercado, previa comunicación con 45 días de anticipación al **Usuario Principal** y/o Usuarios Adicionales a través de los **Medios de Comunicación** del **Banco**, sin que ello implique modificación de las condiciones contractuales pactadas en el presente contrato.

ARTÍCULO 58: El **Usuario Principal** autoriza al **Banco** a debitar de su cuenta corriente o de ahorros, o de cualquier otro crédito que el mismo tenga o pudiera tener en el **Banco**, el costo de las comisiones, gastos y cargos generados por la **Tarjeta Prepaga** solicitada.

ARTÍCULO 59: Todas las disposiciones y Condiciones Particulares previstas para el Producto **Tarjetas de Crédito** le son aplicables a las **Tarjetas Prepagas**, con excepción de aquellas que tengan relación con la asignación de líneas de crédito y las consecuentes disposiciones de mora en pago, que no aplican para este producto.

PRÉSTAMOS

ARTÍCULO 1: el **Titular** podrá solicitar, y el **Banco** podrá otorgar, préstamos o líneas de crédito para utilización en los diversos aspectos del giro comercial del **Titular**, o para la adquisición de bienes, productos y servicios a su elección. La aprobación de los créditos es facultad absoluta del **Banco**, quien deberá actuar en todo momento conforme a sus políticas crediticias.

ARTÍCULO 2: las Condiciones Particulares para el Crédito serán pactadas en la correspondiente Solicitud de Crédito. La solicitud firmada por el **Titular** no le confiere derecho alguno, ni constituye obligación en ningún sentido para el **Banco** de otorgar el crédito requerido. La manera de instrumentar el crédito, y demás cláusulas adicionales, serán de igual manera pactadas al momento del otorgamiento del mismo.

DESCUENTO DE DOCUMENTOS

ARTÍCULO 1: El **Banco** podrá otorgar al **Cliente** líneas de crédito especiales para el producto de **Descuento de Documentos**, previo análisis de la documentación presentada y si conforme a sus políticas crediticias y de riesgos, ello fuera factible.

ARTÍCULO 2: Las Condiciones Particulares que regirán la operación de **Descuento de Documentos** serán pactadas en el contrato correspondiente que será suscrito para cada operación; sin embargo, será condición especial para la realización de la operación crediticia, la entrega y endoso de los documentos a ser descontados a favor del **Banco**.

La solicitud firmada por el **Ciente** no le confiere derecho alguno, ni constituye obligación en ningún sentido para el **Banco** de otorgar facilidad crediticia alguna.

ARTÍCULO 3: Las operaciones de **Descuento de Documentos** importan la responsabilidad solidaria del librador de los documentos y del endosante de los mismos por el pago puntual de las obligaciones descontadas al **Banco**.

GARANTIAS

ARTÍCULO 1: Adicionalmente a la información requerida para el análisis de créditos, el **Banco** podrá solicitar al **Titular** el otorgamiento **GARANTÍAS** en seguridad de sus operaciones crediticias. Las mismas podrán ser otorgadas por el Titular, o por un tercero, a elección y satisfacción del **Banco**.

Las garantías requeridas podrían consistir en Hipotecas, Prendas, Cash Collateral, Fideicomisos de Garantías u otras que el **Banco** considere aceptables, y se regirán conforme a lo dispuesto en la Ley N° 861/96 General de Bancos y Entidades Financiera, sus modificaciones y reglamentaciones.

ARTÍCULO 2: El otorgamiento u ofrecimiento de una garantía no implica para el **Titular** disponibilidad inmediata de un crédito por el valor de la misma. Los créditos se analizarán teniendo en cuenta la capacidad de repago con que pueda hacer frente a sus obligaciones.

FIDEICOMISO

ARTÍCULO 1: el **Banco** podrá constituir conjuntamente con el **Titular** Contratos de Fideicomiso, de la naturaleza que ambos acuerden por así convenir a sus intereses. Las cláusulas y condiciones del mismo estarán estipuladas en el respectivo Contrato de Fideicomiso, el cual se regirá por la legislación aplicable vigente.

SUDAMERIS e-bank/SUDAMERIS m-bank

CONDICIONES GENERALES PARA PERSONAS FÍSICAS Y JURÍDICAS

ARTÍCULO 1: Se entiende por:

- El **Titular** a la persona física o jurídica a cuyo nombre se encuentra habilitada la cuenta y que puede operar en el Banco a través de sus Autorizados o Apoderados.

- El **Banco** al **Sudameris Bank S.A.E.C.A.**

- El **Usuario** a la persona física, a quien a nombre propio, o en representación de otra persona física o jurídica, el **Banco** le concede el acceso a los servicios de **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank**

- **SUDAMERIS e-bank** a la herramienta que ofrece el **Banco** para que sus clientes realicen sus operaciones bancarias a través de un ordenador o computadora, utilizando una conexión a la red de Internet.

- **SUDAMERIS m-bank** a la herramienta que ofrece el **Banco** para que sus clientes realicen sus operaciones bancarias a través de dispositivos móviles (Smartphone, Tablets, Phablets), utilizando una conexión a la red de Internet y a través de una aplicación específica que el **Banco** pone a su disposición.

- **Clave de acceso** al conjunto de letras y/o números y/o caracteres especiales conocidos por el **Usuario**, que al digitarlos

le permite acceder a los servicios de **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank**.

- **Segundo Factor de Autenticación (2FA)** al método de validación adicional, creado para reforzar el proceso de seguridad en las transacciones electrónicas y/o ingreso a los servicios de SUDAMERIS e-bank y SUDAMERIS m-bank; y pueden ser de dos formas: **Llave Electrónica (Hard Token)** o **Contraseña Digital (Soft Token)**.

- **Llave Electrónica o HARD-TOKEN** al dispositivo físico-electrónico que genera números aleatorios (clave única), que será entregado al **Usuario** para que utilice dicha **Clave** como **Segundo Factor de Autenticación** confirmando las transacciones realizadas a través del **SUDAMERIS e-bank/SUDAMERIS m-bank**, y/o para ingresar a estos servicios.

- **Contraseña Digital o SOFT-TOKEN** a la **Clave** (números aleatorios) generada por el sistema de seguridad del **Banco** al momento que el **Usuario** realice transacciones en el e-bank/m-bank, que le será enviada mediante un mensaje de texto a su teléfono celular, para que el mismo lo utilice como **Segundo Factor de Autenticación** y confirme sus transacciones y/o para ingresar a estos servicios.

- **Avatar** a la representación gráfica (dibujo o imagen) que el **Usuario** deberá elegir a fin de personalizar su identificación al momento de realizar una conexión con el **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank**.

- **Sistemas de Pagos del Paraguay (SIPAP)** al conjunto de procedimientos bancarios y sistemas de transferencia de fondos interbancarios (locales) que aseguran la circulación del dinero.

- **Otras Instituciones Financieras** a las entidades financieras adheridas al Sistema de Pagos del Paraguay.

- **Consultas/Solicitudes** a las informaciones o pedidos relacionados a productos de la cuenta, que pueden ser obtenidos a través del **SUDAMERIS e-Bank** y **SUDAMERIS m-bank**.

- **Transacciones** a cualquiera de las funcionalidades de pagos y transferencias que permiten el movimiento de fondos disponibles.

ARTÍCULO 2: **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank** son servicios de banca virtual ofrecidos por el **Banco** a sus clientes. Las operaciones que se pueden realizar a través de este servicio están relacionadas directamente con los contratos de Cuenta Corriente, Caja de Ahorro a la Vista y Tarjeta de Crédito, ya suscritos entre el **Banco** y el **Titular** de la cuenta. Los servicios habilitados al **Usuario** a través de **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank** son: 1. **Consulta/Solicitudes** o, 2. **Consultas/Solicitudes/Transacciones**, conforme a la instrucción recibida del **Titular** de la cuenta.

ARTÍCULO 3: El **Titular** de la cuenta (física o jurídica) será el único responsable de las consultas, solicitudes y/o transacciones realizadas por su Autorizado o Apoderado. Para realizar transacciones (pagos y transferencias) se requerirá ser **Titular** de la cuenta o Apoderado. El poder será válido para el **Banco**, hasta que el mismo reciba comunicación por escrito de su revocación.

ARTÍCULO 4: En el caso de cuentas de firma conjunta, se otorgará un **Usuario** a cada firmante y será necesaria la confirmación de todos ellos, para la ejecución de la transacción.

ARTÍCULO 5: Los servicios de **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank** permiten la utilización de ambos canales en forma simultánea para realizar consultas, generación y/o confirmación de transacciones, por lo que el **Usuario** podrá iniciar la transacción en uno de ellos y concluirla en el otro.

Usuario, Clave y Avatar

ARTÍCULO 6: Para acceder a los servicios de **SUDAMERIS e-Bank**, el **Usuario** necesitará un nombre de **Usuario**, una **Clave** y un **Avatar**, que le serán proporcionados de la manera indicada más abajo. Para acceder a los servicios de **SUDAMERIS m bank** el **Usuario** necesitará un nombre de **Usuario** y una **Clave**, pudiendo el **Banco** prever la utilización de un **Avatar** posteriormente. Para realizar transacciones, se requerirá además de lo antes mencionado el uso de la contraseña digital.

ARTÍCULO 7: El **Banco** establece un único **Usuario** por persona con el cual el mismo podrá acceder a todas sus cuentas vinculadas, sean estas físicas o jurídicas.

ARTÍCULO 8: El nombre del **Usuario** debe ser elegido por el mismo, y su conformación debe contener las siguientes características: ser alfanumérico, mínimo 8 y máximo 12 caracteres, mayúscula, minúsculas, caracteres especiales y los 3 últimos caracteres deben coincidir con los 3 últimos caracteres del Documento de Identidad. El nombre del **Usuario**, una vez dado de alta en el sistema informático, no podrá ser modificado.

ARTÍCULO 9: El **Banco** proporcionará al **Usuario** una **Clave** inicial que le será enviada a la dirección de correo electrónico indicada por el mismo para los servicios de **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank**, que constituirá su identificación personalizada, debiendo digitarlo para acceder a los mismos conjuntamente con el nombre del **Usuario** elegido. El **Usuario** se obliga a cambiar la **Clave** otorgada por el **Banco** en el primer acceso al **SUDAMERIS e-bank**. El acceso a la funcionalidad de **CONSULTAS** podrá ser solicitado/autorizado telefónicamente identificándose al **Usuario** mediante preguntas de seguridad.

ARTÍCULO 10: La conformación de la **Clave** debe contener las siguientes características: ser alfanumérico, mínimo 8 y máximo 16 caracteres, letras mayúsculas, letras minúsculas y por lo menos un número y/o carácter especial entre los siguientes: ! ? @ # % * () _ - +. En caso de conocimiento de la **Clave** de acceso por terceras personas, u otro motivo que ponga en peligro la información y/o patrimonio de la cuenta, se deberá comunicar inmediatamente al **Banco**, para que se proceda al bloqueo de los servicios **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank**.

ARTÍCULO 11: El **Usuario** es responsable del uso de su **Usuario**, su **Clave** y **Contraseña Digital**, que son personales e intransferibles. Es recomendable que las memorice y nunca las revele a nadie por ningún motivo. Asimismo es conveniente que la cambie con frecuencia, especialmente si sospecha que alguien más la conoce. El **Banco** no será responsable por casos de fraudes cometidos por personas que hayan tenido conocimiento de la **Clave** de acceso y la posesión del 2FA otorgadas al **Usuario**, como tampoco del acceso al nombre del **Usuario**, **Avatar** y respuestas de seguridad elegidas por el **Usuario** y asignadas en exclusividad al mismo, antes de la solicitud de bloqueo pertinente.

ARTÍCULO 12: El **Banco**, por seguridad, bloqueará el **Usuario** al registrarse sucesivamente el ingreso incorrecto de la **Clave** de acceso al **SUDAMERIS e-bank** o al **SUDAMERIS m-bank**.

ARTÍCULO 13: Además de su **Clave**, el **Usuario** deberá elegir un **Avatar** (representación gráfica) de un grupo de imágenes proporcionadas por el sistema. Además, deberá contestar las preguntas de seguridad, por única vez, con el propósito de resguardar su seguridad y confidencialidad. El **Usuario** es responsable de reconocer el **Avatar** elegido en cada conexión al **SUDAMERIS e-bank** y podrá modificar el **Avatar** cuando lo considere necesario. El **Banco** podrá exigir en el futuro la

utilización del **Avatar** también para el acceso al **SUDAMERIS m bank**.

ARTÍCULO 14: El **Usuario** está informado que los servicios de **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank** son opcionales y voluntarios, al sólo efecto de brindarle mayor comodidad, por lo que libera al **Banco** de toda responsabilidad cuando no pueda efectuar algunas operaciones a través de los servicios de **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank**, por cualquier problema técnico que pueda surgir, debido a que continúan vigentes y en funcionamiento los otros medios tradicionales para realizarlas. El **Usuario** podrá utilizar los servicios de **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank** durante las 24 horas y los 365 días del año. Se aclara no obstante, que las transacciones efectuadas en días y horas inhábiles serán visualizadas en el sistema, el primer día hábil siguiente al de la transacción.

ARTÍCULO 15: El sistema dará la opción de envío de avisos al beneficiario, en aquellas transacciones que considere necesarias, para lo cual el **Usuario** deberá indicar la dirección del correo electrónico o número de teléfono celular del beneficiario, según lo solicite el sistema.

ARTÍCULO 16: El perfeccionamiento de todas las operaciones efectuadas por el **Usuario**, que impliquen débitos a la cuenta, está sujeto a la real existencia de fondos disponibles en la misma, por lo cual el **Banco** no se obliga a realizarlas en caso de insuficiencia de fondos.

ARTÍCULO 17: Cualquier reclamo por parte del **Usuario** acerca de las operaciones realizadas a través de los servicios de **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank**, estará sujeto al detalle de los registros informáticos del **Banco**, que el **Usuario** acepta en forma irrevocable como prueba única y suficiente de las operaciones efectuadas.

ARTÍCULO 18: Cualquier gasto o comisión que el **Banco** pudiera cobrar por la utilización de los servicios de **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank**, serán a cargo exclusivo del **Titular** y se encontrarán detallados en el **Tarifario de Productos y Servicios**, para cada tipo de transacción a ser realizada en el Sistema de Pagos del Paraguay. El **Titular** autoriza el débito correspondiente en la cuenta mencionada más arriba o de cualquier otra cuenta que tuviera el mismo en el **Banco**.

ARTÍCULO 19: El **Usuario** se obliga a no utilizar el servicio **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank** para realizar transacciones cuyo origen, fin o destino sea ilícito o prohibido por la ley o autoridad competente.

ARTÍCULO 20: El **Usuario** se compromete a la utilización del servicio conforme a las instrucciones previstas en este contrato, y exclusivamente para transacciones o modificación de datos, relacionados con las cuentas de las cuales es **Titular** o **Apoderado**. Si por cualquier motivo, y aún por errores atribuibles al **Banco** o al sistema, el **Usuario** tuviese acceso a cuentas diferentes a la suya, el mismo será responsable de las transacciones realizadas, pudiendo el **Banco** revertirlas automáticamente, sin necesidad de explicaciones o interpelación alguna, compensando los montos pertinentes con los créditos y depósitos de cualquier naturaleza que el **Usuario** y/o **Titular** mantenga a su favor en el **Banco**. En caso de no existir tales créditos o depósitos, o si los mismos fuesen insuficientes, el **Banco** podrá inclusive debitar la Cuenta Corriente del **Usuario** y/o **Titular** sirviendo el presente documento de suficiente autorización de sobregiro. Si el **Usuario** no tuviese Cuenta Corriente, autoriza al **Banco** a habilitarla, declarando conocer y aceptar las condiciones aplicables a dicho producto.

ARTÍCULO 21: Por motivos de seguridad, el **Banco** podrá limitar el monto de las transacciones a ser realizadas a través de **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank**, así como la cantidad de operaciones realizadas diariamente.

ARTÍCULO 22: El **Banco**, unilateralmente y sin previo aviso al **Usuario**, puede ampliar, restringir o suprimir total o parcialmente, en forma temporal o definitiva, los servicios suministrados a través de **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank**, sin que éstas medidas puedan ser objeto de requerimiento alguno ni otorgar derecho al **Usuario** a reclamar daños y perjuicios, habida cuenta que todos los demás canales transaccionales del **Banco** se encontrarán activos.

ARTÍCULO 23: Cualquier artículo que reglamenta los servicios de **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank** podrá ser modificado total o parcialmente por el **Banco** y debe ser comunicado al **Usuario/Titular** a través de los Medios de Comunicación del **Banco**. por medio fehaciente al **Usuario/Titular**. El aviso a través del **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank**, que de opción al **Usuario** de aceptarlo, se considerará válido y vinculante para las partes. Ante la respuesta negativa del **Usuario**, el **Banco** podrá retirar el servicio.

ARTÍCULO 24: El **Banco** puede revocar la autorización de uso de los servicios de **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank** por incumplimiento de lo dispuesto en el presente Contrato, pudiendo el **Usuario** seguir realizando sus operaciones a través de los medios tradicionales, si el **Banco** así lo dispusiera. Asimismo, el **Usuario** podrá desvincularse de los servicios de **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank**, notificando por escrito tal decisión al **Banco**. En ambos casos, no habrá lugar a reintegro alguno del importe que el **Usuario** pueda haber abonado al **Banco** por el uso de los servicios.

ARTÍCULO 25: El **Usuario** reconoce que el **Banco** no tendrá responsabilidad alguna en caso de deficiencias en el servicio atribuibles: a) a la utilización de equipos con desperfectos técnicos; b) a problemas en el servicio de telecomunicaciones, en las líneas telefónicas, satelitales u ocasionados por el proveedor de Internet que el **Usuario** haya contratado y; c) a error, culpa, negligencia o cualquier otra contingencia del **Usuario** por uso inadecuado del servicio que le impidiera operar.

ARTÍCULO 26: En virtud que las operaciones se cursarán en forma electrónica, el **Usuario** releva al **Banco** de cualquier responsabilidad derivada del secreto bancario que las entidades están obligadas a guardar, en caso que los datos del cliente sean interceptados por terceros, a pesar de todos los mecanismos de seguridad adoptados.

ARTÍCULO 27: Toda relación que se genere, en virtud del acceso a los servicios de **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank**, entre el **Usuario/Titular** y el **Banco** será regida por las leyes vigentes sobre la materia.

Desbloqueo de Usuario

ARTÍCULO 28: El **Usuario** podrá realizar en forma directa la gestión de Desbloqueo de **Usuario**, desde el canal e-bank, ingresando en la opción **“Mi usuario fue bloqueado”** y respondiendo correctamente a las preguntas de seguridad.

ARTÍCULO 29: Asimismo, el **Banco** procederá a desbloquear los servicios de **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank** a pedido escrito o telefónico del **Usuario**, conforme a sus procedimientos internos y de seguridad. La nueva **Clave** de acceso será enviada al **Usuario** a la dirección de e-mail que el mismo haya registrado en el **Banco**.

Segundo Factor de Autenticación - 2FA

ARTÍCULO 30: El **Usuario** acepta y reconoce que al habilitarse la funcionalidad transaccional en el **SUDAMERIS e-bank/SUDAMERIS m-bank**, el **Banco**, por motivos de seguridad, le proporcionará bajo acuse de recibo, un **Segundo Factor de Autenticación (2FA)**, que puede consistir en una **Llave Electrónica** o una **Contraseña Digital** (según el **Usuario** lo solicite). Será necesaria la utilización del **Segundo Factor de Autenticación (2FA)** en las transacciones generadas a través del **SUDAMERIS e-bank/SUDAMERIS m-bank**, constituyéndose éste en la identificación personalizada del **Usuario**, en cada confirmación de transacción realizada.

ARTÍCULO 31: El **Usuario** declara conocer y aceptar que la **Clave** proveniente de la **Llave Electrónica** o la provista por la **Contraseña Digital** vía mensaje de texto SMS al número de teléfono celular indicado por el **Usuario** para el efecto, son de su uso exclusivo, intransferibles a terceros y equivalentes a su firma manuscrita en todas las confirmaciones de transacciones o al momento de la modificación de datos que realice mediante los servicios **SUDAMERIS e-bank** o **SUDAMERIS m-bank**, no admitiéndose prueba en contrario.

ARTÍCULO 32: El **Banco**, por motivos de seguridad bloqueará al **Usuario** que registre ingresos incorrectos de la **Clave** proveniente de la **Llave Electrónica** o **Contraseña Digital**.

ARTÍCULO 33: En caso de robo, extravío o hurto de la **Llave Electrónica** o del teléfono celular en el cual recibe la **Contraseña Digital**, el **Usuario** debe comunicarlo por escrito al **Banco**, para que se proceda al bloqueo pertinente. El **Banco** procederá al desbloqueo, una vez que al **Usuario** le sea entregada una nueva **Llave Electrónica** o cuando el **Usuario** comunique la reposición de su teléfono celular y confirme el número de teléfono en el cual desea volver a recibir su **Contraseña Digital**. El **Banco** no será responsable por casos de fraudes cometidos por personas que hayan tenido acceso a la **Clave** proveniente de la **Llave Electrónica** o **Contraseña Digital** otorgada al **Usuario**, antes de la denuncia al **Banco** y solicitud de bloqueo pertinente.

ARTÍCULO 34: El **Usuario/Titular** autoriza al **Banco** a debitar de la cuenta que mantiene en el mismo el costo de la **Llave Electrónica** o **Contraseña Digital**, cuando solicite su reposición, conforme al **Tarifario de Productos y Servicios** vigente.

ARTÍCULO 35: El **Usuario** es responsable de comunicar al **Banco** su decisión de cancelar el servicio de e-bank/m-bank, a fin de dar de baja la **Llave Electrónica** o la **Contraseña Digital**.

Funcionalidades del servicio

a. Transferencia vía Sistema de Pagos del Paraguay – SIPAP

ARTÍCULO 36: Para operar en el **Sistema de Pagos del Paraguay** a través de **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank**, el **Usuario** deberá ingresar todos los datos obligatorios requeridos para efectuar las transferencias a otras **Instituciones Financieras**.

ARTÍCULO 37: Las transferencias de fondos serán ejecutadas teniendo en cuenta los horarios establecidos por el Banco Central del Paraguay, los fondos disponibles en la cuenta y el tipo de cambio del día. Su realización efectiva estará sujeta a su confirmación final por la **Institución Financiera** del beneficiario.

ARTÍCULO 38: En caso que el **Banco** reciba el rechazo de la operación por parte de la institución beneficiaria, procederá al crédito de los fondos en la cuenta del remitente e informará al mismo sobre el rechazo. El **Banco** se reserva el derecho de cobro de las comisiones generadas por el rechazo de las operaciones

realizadas por el **Titular**, conforme al **Tarifario de Productos y Servicios** vigente.

ARTÍCULO 39: El **Usuario** acepta el hecho que, una vez confirmada la operación de transferencia a través de **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank**, el sistema no permite revertir la operación realizada, por lo que cualquier error involuntario del **Usuario** en la utilización del servicio, una vez realizada la transacción, deberá ser reclamado directamente a la **Institución Financiera** del beneficiario.

b. Otros pagos y transferencias

ARTÍCULO 40: Para realizar pagos y transferencias entre cuentas habilitadas en el **Banco**, el **Usuario** deberá marcar la opción que ofrece el servicio y cargar los datos que se le solicita. El sistema le dará la opción de validar los datos de la operación ingresados. Posteriormente solicitará el ingreso de la **Clave** dinámica proporcionada por el **Segundo Factor de Autenticación (2FA)**, y le avisará si la transacción fue realizada con éxito emitiendo un comprobante de la operación realizada.

ARTÍCULO 41: Todas las transferencias en cuentas del mismo **Banco** pueden ejecutarse bajo la modalidad "en línea", o "programadas". Se entiende por:

- Transferencias en línea aquellas que se ejecutan en el momento de la confirmación de la transacción.
- Transferencias programadas son las que se ejecutarán en la fecha en la que el **Usuario** haya indicado al realizar la transacción.

ARTÍCULO 42: El **Usuario** acepta el hecho que, una vez confirmada la operación de pagos o transferencia a través de **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank**, el sistema no permite revertir la operación realizada, por lo que la reversión de cualquier operación realizada por un error involuntario del **Usuario** en la utilización del servicio, una vez realizada la transacción, deberá ser gestionada directamente en el **Banco**, o ante el beneficiario de la transacción, según corresponda.

ARTÍCULO 43: El **Banco** podrá ofrecer en el futuro la posibilidad de realizar otras operaciones a través del **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank**, las cuales serán debidamente promocionadas antes de su implementación, por los medios que el **Banco** crea conveniente, y especialmente al momento de acceso al sistema. El **Usuario** quedará automáticamente adherido a los nuevos servicios siguiendo las instrucciones que se le vayan indicando. A los nuevos servicios y operaciones les serán aplicables las Condiciones Generales y Particulares aquí establecidas, salvo que el **Banco** disponga expresamente lo contrario.

Seguridad

ARTÍCULO 44: Por seguridad, el **Banco** recomienda no acceder a su cuenta desde computadoras de uso público. El **Banco** desconoce cuáles son las **Claves** del **Usuario** y nunca las necesitará para soportar procesos y procedimientos internos. Tampoco solicitará telefónicamente ningún tipo de actualización de datos.

ARTÍCULO 45: El **Usuario** se compromete a utilizar los servicios de **SUDAMERIS e-bank** y **SUDAMERIS m-bank** de acuerdo al presente contrato y a las instrucciones que le proporcione el **Banco** y que declara haber recibido, conocer y aceptar. Dichas instrucciones se encontrarán siempre actualizadas en el sitio web del **Banco**.

ARTÍCULO 46: El **Banco** no asume ninguna responsabilidad por ningún daño o perjuicio, directo o indirecto, ocasionados por programas maliciosos como virus, **malware**, **gusanos**, **troyanos**,

ransomware, **backdoors**, **adware**, **spyware** que infecten el sistema, el equipo informático o teléfono del **Usuario**

CONDICIONES PARTICULARES PARA EL USO DE SUDAMERIS e-BANK

ARTÍCULO 1: Queda entendido por el **Usuario** que a través de **SUDAMERIS e-Bank** puede obtener informaciones, realizar solicitudes y efectuar transacciones sobre los productos relacionados a la cuenta del **Usuario/Titular** habilitada en el **Banco**. Todo ello por medio de un equipo informático y sus interfaces correspondientes conectadas a la red de comunicaciones Internet.

ARTÍCULO 2: Al confirmar la transacción, el sistema ofrecerá al **Usuario** la opción de guardar el comprobante o imprimir el mismo o reimprimir a demanda.

CONDICIONES PARTICULARES PARA EL USO DE SUDAMERIS m-BANK

ARTÍCULO 1: Queda entendido por el **Usuario** que a través de **SUDAMERIS m-Bank** puede recibir informaciones, realizar solicitudes y efectuar transacciones sobre los productos relacionados a la cuenta del **Usuario/Titular** habilitada en el **Banco**. Todo ello por medio de teléfonos Smartphone y otros dispositivos similares que permitan realizar transacciones, junto con sus interfaces correspondientes conectadas a la red de comunicaciones Internet.

ARTÍCULO 2: El **Usuario** debe descargar la aplicación móvil o app diseñada para ser ejecutada en Smartphone, tabletas y otros dispositivos móviles desde los Repositorios Oficiales, para acceder al servicio de **SUDAMERIS m-bank**. Estas descargas podrán ser gratuitas o con cargo según lo disponga el administrador de la aplicación móvil.

ARTÍCULO 3: Al confirmar la transacción el sistema ofrecerá al **Usuario** un comprobante con el resumen de la operación realizada. Para imprimir el comprobante deberá ingresar al **SUDAMERIS e-bank** y acceder a la funcionalidad habilitada para el efecto.

BANCA TELEFÓNICA

ARTÍCULO 1: Se entiende por:

- El **Cliente:** a la **Persona Física** o **Jurídica** a cuyo nombre se encuentra habilitada la cuenta y que puede operar en el **Banco**.

- **Usuario:** a quien el **Banco** le concede el acceso a los servicios de la **Banca Telefónica**, pudiendo ser el mismo **Cliente** o un tercero por él autorizado.

- **Contraseña** (o su similar clave o PIN): al conjunto de números conocidos por el **Usuario**, que al digitarlos le permite acceder a los servicios de **Banca Telefónica**.

- **Banca Telefónica:** al servicio ofrecido por el **Banco** a sus clientes. Las operaciones que se pueden realizar a través de este servicio están relacionadas directamente con Cuenta Corriente, Caja de Ahorro a la Vista y Tarjeta de Crédito ya suscritos entre el **Banco** y el **Usuario**. Por tanto, las normas establecidas serán aplicables en lo pertinente al presente documento.

ARTÍCULO 2: Queda entendido por el **Usuario** que a través del servicio **Banca Telefónica** puede obtener informaciones y efectuar operaciones sobre los productos relacionados a la cuenta del **Usuario** habilitada en el **Banco**. Todo ello por medio de un aparato telefónico digital o fax.

ARTÍCULO 3: El **Usuario** reconoce que el **Banco** no tendrá responsabilidad alguna en caso de deficiencias en el servicio atribuibles: a) a la utilización de aparatos telefónicos con desperfectos técnicos; b) a problemas en las líneas telefónicas,

satelitales u ocasionados por el mal funcionamiento de la central telefónica del **Banco** o del servicio de telecomunicaciones y; c) a error, culpa, negligencia o cualquier otra contingencia del **Usuario** por uso inadecuado del servicio que impidiera su normal funcionamiento.

ARTÍCULO 4: Las operaciones realizadas sobre cuentas de dos o más personas físicas con uso conjunto de firmas, serán factibles solamente con el acuerdo total de todos los firmantes de la cuenta.

ARTÍCULO 5: El **Banco** proporciona al **Usuario** una **Contraseña** para los servicios de **Banca Telefónica**, que constituirá su identificación personalizada, debiendo digitarlo para acceder al mismo. El **Usuario** se obliga a cambiar la **Contraseña** otorgada por el **Banco** en la primera vez que accede a los servicios de **Banca Telefónica**, a fin de resguardar su seguridad y confidencialidad.

ARTÍCULO 6: La **Contraseña** es equivalente a la firma manuscrita del **Usuario** en todas las operaciones que realice, no admitiéndose prueba en contrario. El **Usuario** es responsable del uso de su clave, que es personal e intransferible, por lo que el **Banco** queda liberado de toda responsabilidad al atender pedidos de informes o instrucciones autenticadas, así como las transacciones cursadas por el mismo, pues asume como efectuados por el **Usuario** y éste a su vez reconoce, sin reserva alguna, las operaciones que se concreten mediante la utilización de su **Contraseña**. Es recomendable que la memorice y nunca la revele a nadie por ningún motivo. Asimismo es conveniente que la cambie con frecuencia, especialmente si sospecha que alguien más la conoce. El **Banco** desconoce cuál es la **Contraseña** del **Usuario** y nunca la necesitará para soportar procesos y procedimientos internos.

ARTÍCULO 7: Para acceder a los servicios de **Banca Telefónica**, el **Usuario** necesitará de su **Contraseña**, además de su número de Cédula de Identidad.

ARTÍCULO 8: En caso de olvido de la **Contraseña** u otro motivo que ponga en peligro la información y/o patrimonio del **Usuario**, éste debe comunicar inmediatamente al **Banco**, para que se proceda al bloqueo de los servicios **Banca Telefónica**. Asimismo, el **Usuario** podrá bloquear inmediatamente los servicios accediendo con su **Contraseña** al menú de servicios de **Banca Telefónica**. El **Banco** solamente podrá desbloquear los servicios de **Banca Telefónica** cuando reciba del **Usuario** la comunicación escrita para el desbloqueo y el **Banco**, a solicitud del **Usuario**, entregará al mismo una nueva **Contraseña**. El **Banco** no será responsable por casos de fraudes cometidos por personas que hayan tenido acceso a la **Contraseña** otorgada al **Usuario**, antes de la solicitud de bloqueo pertinente.

ARTÍCULO 9: El **Usuario** se compromete a utilizar los servicios de **Banca Telefónica** de acuerdo al presente contrato y a las instrucciones que le proporcione el **Banco** y que declara conocer y aceptar.

ARTÍCULO 10: Las operaciones que pueden realizar el **Usuario** a través de **Banca Telefónica** son, entre otros:

Tarjeta de Crédito

- Consultas de saldo al día
- Consulta de movimientos
- Pago
- Bloqueo

Préstamos

- Datos de Préstamos
- Pago

Cuentas Bancarias

- Consulta de Cuentas
- Operaciones con chequeras:
 - ✓ Estado de un cheque
 - ✓ Informaciones de cheques devueltos COB
 - ✓ Bloqueo desbloqueo de un cheque
 - ✓ Solicitud de chequera
- Tarjetas de Débitos: Bloqueo

Transferencias

- Entre cuentas propias
- Entre cuentas de diferentes clientes del Banco
- Pagos de Tarjetas propias
- Pago de Tarjetas a terceros
- Pagos de Préstamos

ARTÍCULO 11: El **Usuario** está informado que los servicios de **Banca Telefónica** son opcionales y voluntarios, al sólo efecto de brindarle mayor comodidad, por lo que libera al **Banco** de toda responsabilidad cuando no pueda efectuar algunas operaciones a través de los servicios de **Banca Telefónica**, por cualquier problema técnico que pueda surgir, debido a que continúan vigentes y en funcionamiento los otros medios tradicionales para realizarlas. El **Usuario** podrá utilizar los servicios de **Banca Telefónica** durante las 24 horas y los 365 días del año a través del teléfono. Se deja constancia sin embargo que la contabilización de las transacciones efectuadas en días y horas inhábiles será el primer día hábil siguiente al de la transacción.

ARTÍCULO 12: El perfeccionamiento de todas las operaciones efectuadas por el **Usuario**, que impliquen débitos a la cuenta, está sujeto a la real existencia de fondos disponibles en la misma, por lo cual el **Banco** no se obliga a realizarlas en caso de insuficiencia de fondos. Asimismo, los saldos y movimientos emitidos en el día de la consulta y desde el último día hábil están sujetos a confirmación.

ARTÍCULO 13: Cualquier reclamo por parte del **Usuario** acerca de las operaciones realizadas a través de los servicios de **Banca Telefónica**, estará sujeto al detalle de los registros informáticos del **Banco**, que el **Usuario** acepta en forma irrevocable como prueba única y suficiente de las operaciones efectuadas mediante la utilización de su **Contraseña**.

ARTÍCULO 14: Los gastos que pueden ser atribuidos a la utilización de los servicios de **Banca Telefónica** estarán determinados en el **Tarifario de Productos y Servicios** y serán a cargo exclusivo del **Usuario**, quien autoriza expresamente el débito correspondiente en la cuenta mencionada más arriba o de cualquier otra cuenta que tuviera el mismo en el **Banco**.

ARTÍCULO 15: El **Usuario** se obliga a no utilizar el servicio **Banca Telefónica** para realizar transacciones cuyo origen, fin o destino sea ilícito o prohibido por la ley o autoridad competente.

ARTÍCULO 16: El **Banco** no asume ninguna responsabilidad que se derive de cualquier daño o perjuicio, directo o indirecto, ocasionados por virus que infecten el sistema o el teléfono del **Usuario**.

ARTÍCULO 17: El **Usuario** se compromete a la utilización del servicio conforme a las instrucciones previstas en el presente **Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios**, y exclusivamente para transacciones relacionadas con sus cuentas habilitadas en el **Banco**. Si por cualquier motivo, y aún por errores atribuibles al **Banco** o al sistema, el **Usuario** tuviese acceso a cuentas diferentes a la suya, el mismo será responsable de las transacciones realizadas, pudiendo el **Banco** revertirlas automáticamente, sin necesidad de explicaciones o interpelación

alguna, compensando los montos pertinentes con los créditos y depósitos de cualquier naturaleza que el **Usuario** mantenga a su favor en el **Banco**. En caso de no existir tales créditos o depósitos, o si los mismos fuesen insuficientes, el **Banco** podrá inclusive debitar la Cuenta Corriente del **Usuario** generando saldos deudores, para resarcirse de los daños y perjuicios o de los gastos incurridos, lo cual el **Usuario** autoriza expresa e irrevocablemente. Asimismo el **Usuario** autoriza al **Banco** a abrir, de ser necesario, una Cuenta Corriente a su nombre, en caso de no tener ninguna habilitada, para cuyo efecto la presente constituye suficiente solicitud, declarando conocer y aceptar los términos y condiciones del contrato respectivo.

ARTÍCULO 18: El **Banco** puede ampliar, restringir o suprimir total o parcialmente, en forma temporal o definitiva, los servicios suministrados a través de **Banca Telefónica**, sin que éstas medidas puedan ser objeto de requerimiento alguno ni otorgar derecho al **Usuario** a reclamar daños y perjuicios, pudiendo el mismo seguir realizando sus operaciones a través de los medios tradicionales.

ARTÍCULO 19: El **Banco** puede revocar la autorización de uso de los servicios de **Banca Telefónica** por incumplimiento de algunas de estas condiciones o por cualquier otro motivo, pudiendo el **Usuario** seguir realizando sus operaciones a través de los medios tradicionales. También el **Usuario** podrá desvincularse de los servicios de **Banca Telefónica**, notificando por escrito tal decisión al **Banco**. En ambos casos, no habrá lugar a reintegro alguno del importe que el **Usuario** pueda haber abonado al **Banco** por el uso de los servicios.

ARTÍCULO 20: En virtud que las operaciones se cursarán en forma electrónica, el **Usuario** releva al **Banco** de cualquier responsabilidad derivada del secreto bancario que las entidades están obligadas a guardar, en caso que los datos del cliente sean interceptados por terceros, a pesar de todos los mecanismos de seguridad adoptados por el **Banco**.

ARTÍCULO 21: Toda relación que se genere, en virtud del acceso a los servicios de **Banca Telefónica**, entre el **Usuario** y el **Banco** será regida por las leyes vigentes sobre la materia.

TERMINALES DE AUTOSERVICIO

ARTÍCULO 1: Se entiende por **Usuario** a la **Persona Física** que accede a los servicios de las Terminales de Autoservicio, los cuales se encuentran en las Sucursales del **Banco**.

ARTÍCULO 2: Los servicios bancarios habilitados en las **Terminales de Autoservicio**, son: Depósitos/Pagos en efectivo; Depósitos/Pagos en cheques cargo Sudameris Bank S.A.E.C.A. y Depósitos/Pagos en cheques cargo otros Bancos. El Banco podrá ofrecer en el futuro otros servicios, que serán debidamente comunicados al Usuario

ARTÍCULO 3: En general, no se requerirá de contraseña para acceder a este servicio, pero el Banco se reserva el derecho de requerirlas en el futuro, si así lo considerase más seguro y conveniente.

ARTÍCULO 4: La utilización de este servicio no es obligatoria y el **Usuario** asume toda responsabilidad, exonerando al **Banco** de cualquier divergencia entre los montos depositados o pagados y lo verificado por el **Banco** en el momento de ingresar la operación.

ARTÍCULO 5: El **Usuario** deberá utilizar un sobre para cada operación que desee realizar.

ARTÍCULO 6: En caso de divergencias, prevalecerán el conteo y las aseveraciones del **Banco**.

ARTÍCULO 7: Las verificaciones de lo que contienen los sobres se realizarán en presencia de empleados del **Banco**, pudiendo el incorporarse posteriormente otras medidas de seguridad.

ARTÍCULO 8: Los sobres vacíos o los que contengan monedas u objetos extraños, no serán abiertos por el **Banco**.

ARTÍCULO 9: Los importes de los depósitos o pagos que el **Usuario** realice serán acreditados en la cuenta cuyo número haya sido consignado en la boleta.

ARTÍCULO 10: El **Banco** se reserva el derecho de rectificar cualquier error que surja en el total depositado detallado en el sobre.

ARTÍCULO 11: Los cheques rechazados estarán a disposición del **Usuario** en la respectiva Sucursal donde se realizó el depósito.

ARTÍCULO 12: Al realizar la operación, el Usuario deberá desprender, antes de introducir el sobre en el equipo, uno de los comprobantes, como constancia física de la operación. El Banco podrá reemplazar el comprobante físico de la operación realizada por otros métodos que la terminal de autoservicio pudiera ofrecer al Usuario en el futuro.

ARTÍCULO 13: Los depósitos en cheques estarán sujetos a las siguientes condiciones: a) Cheques cargo Sudameris Bank S.A.E.C.A.: serán acreditados en la cuenta toda vez que reúnan los requisitos de suficiente provisión de fondos, firma correcta registrada, y no habiendo o existiendo contraórdenes de pago. No se podrá disponer de los fondos de estos cheques hasta tanto se tenga confirmación de los mismos, b) Cheques de otros Bancos: no se podrá disponer de los fondos de los cheques depositados hasta tanto se tenga confirmación de los mismos. El **Banco** queda autorizado a debitar de la cuenta, el importe de todos los cheques que no hayan sido pagados por el Banco girado.

ARTÍCULO 14: El **Banco** podrá, en cualquier momento y a su sólo criterio, discontinuar el servicio sin necesidad de expresión de causa o notificación previa al **Usuario**, conforme a la política del **Banco**.

CAJA DE SEGURIDAD

ARTÍCULO 1: El **Banco** ofrece a sus clientes el servicio de alquiler de **Cajas de Seguridad**. El mismo tiene carácter personal y el **Cliente**, **Titular** de la Caja, no puede cederla, sub-alquilarla ni transferirla.

ARTÍCULO 2: Las Condiciones Particulares que rigen el servicio de alquiler de **Cajas de Seguridad** serán pactadas en la Solicitud respectiva que será facilitada al **Cliente** que desee el servicio. El **Banco** se reserva el derecho de habilitar o no el servicio al **Cliente**, o a rescindirlo eventualmente, con la debida y previa notificación.

ARTÍCULO 3: El uso de la **Caja de Seguridad** está sujeto a comisiones, cargos y penalidades, cuyos concepto y costo, se encuentran determinados en el **Tarifario de Productos y Servicios** del **Banco** y pueden ser reajustados de acuerdo a las exigencias del mercado, previa comunicación con cuarenta y cinco (45) días de anticipación al **Titular** a través de los **Medios de Comunicación** del **Banco**.

VALORES EN CUSTODIA

ARTÍCULO 1: El **Banco** también ofrece a sus clientes el servicio de **Valores en Custodia**, que no incluye la gestión de cobranza de los créditos ni cualquier otro tipo de gestión que pudieran generar los mismos, lo cual queda a cargo del **Cliente**.

ARTÍCULO 2: Las Condiciones Particulares que rigen el servicio de **Valores en Custodia** serán pactadas en la Solicitud respectiva que será facilitada al **Cliente** que desee el servicio. El **Banco** se

reserva el derecho de habilitar o no el servicio al **Cliente**, o a rescindirlo eventualmente, con la debida y previa notificación.

ARTÍCULO 3: El servicio de **Valores en Custodia** está sujeto a comisiones y cargos, cuyos concepto y costo, se encuentran determinados en el **Tarifario de Productos y Servicios** del **Banco** y pueden ser reajustados de acuerdo a las exigencias del mercado, previa comunicación con cuarenta y cinco (45) días de anticipación al **Titular** a través de los **Medios de Comunicación** del **Banco**.

VALORES EN ADMINISTRACIÓN

ARTÍCULO 1: La administración de este servicio ofrecido por el **Banco** consiste en la custodia de los valores o documentos recibidos del **Cliente**, incluida la gestión de cobranza de los mismos, a su fecha de vencimiento.

ARTÍCULO 2: Las Condiciones Particulares que rigen el servicio de **Valores en Administración** serán pactadas en la Solicitud respectiva que será facilitada al **Cliente** que desee el servicio. El **Banco** se reserva el derecho de habilitar o no el servicio al **Cliente**, o a rescindirlo eventualmente, con la debida y previa notificación.

ARTÍCULO 3: La comisión del **Banco**, por administrar estos valores será la establecida en el **Tarifario de Productos y Servicios**, vigente al tiempo de la solicitud, y será aplicada sobre el valor nominal de los mismos, que deberá ser percibido al momento de la recepción de los valores.

EMISIÓN DE CERTIFICADO DE DEPÓSITO DE AHORRO

La constitución de los **Certificados de Depósito de Ahorro** en cualquiera de las modalidades indicadas al **Banco** en el formulario respectivo se considera aceptada por el **Banco**, una vez confirmados los fondos.

ARTÍCULO 1: Los **Certificados de Depósito de Ahorro** pueden emitirse al portador o a la orden, de acuerdo a lo solicitado por el **Titular**.

ARTÍCULO 2: Los derechos emergentes de los **Certificados de Depósito de Ahorro** cuando se emiten al portador son del tenedor y cuando se emiten a la orden son de las personas a cuyos nombres se encuentran los mismos y son transferibles mediante endoso, los cuales deben ser comunicados al **Banco** para su registro a los efectos de la Garantía de Depósito establecida en la Ley vigente y sus reglamentaciones.

ARTÍCULO 3: Los **Certificados de Depósito de Ahorro** y los cupones de intereses no tienen validez sin las firmas autorizadas y sello del **Banco**.

ARTÍCULO 4: Los intereses son pagaderos a sus respectivos vencimientos en la forma indicada en los **Certificados de Depósito de Ahorro**, mediante la presentación en el domicilio del **Banco** de los cupones de intereses que integran dichos **Certificados** y llevan la misma numeración o mediante crédito en la.....Nº....., en (moneda e importe).....

ARTÍCULO 5: Los **Certificados de Depósito de Ahorro** son pagaderos a su vencimiento al momento de la presentación en el domicilio del **Banco** y están sujetos a las normas establecidas por el Banco Central del Paraguay. El pago antes de la fecha de vencimiento queda sometido a aceptación expresa por parte del **Banco** y bajo las condiciones definidas por el mismo

ARTÍCULO 6: El **Titular** acepta que los pagos realizados por el **Banco** pueden ser en efectivo, crédito en cuenta a la vista, Cheque de Gerencia o transferencia.

ARTÍCULO 7: El tenedor debe presentar al **Banco** los **Certificados de Depósito de Ahorro** para su renovación o pago, en las fechas de vencimiento.

ARTÍCULO 8: La renovación se efectúa a partir de la fecha de

presentación de los **Certificados de Depósito de Ahorro**, los cuales ya no devengan intereses a partir de sus vencimientos.

ARTÍCULO 9: En caso de extravío, pérdida o sustracción de los **Certificados de Depósito de Ahorro**, el tenedor/titular debe comunicar el hecho al **Banco**, y realizar los trámites para su privación de eficacia, conforme a la legislación vigente.

ENVÍO VÍA E-MAIL DE ESTADOS DE CUENTA, MENSAJES SWIFT REMITIDOS Y/O COMPROBANTES DE TRANSFERENCIAS REMITIDAS VÍA SIPAP

ARTÍCULO 1: El **Cliente**, autoriza en forma suficiente al **Banco** la remisión de: el Estado de Cuenta, la copia del mensaje Swift remitido conforme a sus instrucciones y/o comprobantes de transferencias remitidas vía SIPAP por e-mail, a los e-mails indicados en el formulario **Solicitud de Adhesión de Cuenta, Productos y Servicios**.

ARTÍCULO 2: El **Cliente** libera al **Banco** de toda responsabilidad que pudiera sobrevenir por el envío del Estado de Cuenta, de la copia del mensaje Swift remitido y/o comprobantes de transferencias remitidas vía SIPAP por e-mail en la forma establecida en este documento, en especial en lo que respecta al deber de guarda y custodia de la información, cuya protección está amparada por el secreto bancario.

ARTÍCULO 3: El **Banco** no asume responsabilidad alguna por deficiencias en el servicio de internet, que afecten la transmisión o envío de la información solicitada, como así tampoco las deficiencias que puedan tener los aparatos y máquinas utilizados por el **Titular** para recibir la información, que afecten la correcta recepción del Estado de Cuenta, la copia del mensaje Swift remitido y/o comprobantes de transferencias remitidas vía SIPAP. Asimismo el **Banco** no será responsable, bajo ningún concepto, de las consecuencias que pudieran surgir en caso que se produjeran robos, extravíos y/o hurtos de los aparatos electrónicos, uso de los mismos por personas no autorizadas, uso inadecuado o mal uso del servicio de internet, accidentes, fallas o mal funcionamiento de los equipos, u otras contingencias externas al **Banco**.

ARTÍCULO 4: El **Cliente** reconoce y acepta que el presente servicio es de carácter opcional e informativo. Sin embargo, el uso del servicio por parte del **Cliente** no hará incurrir al **Banco** en responsabilidad alguna, por errores del sistema, falta de comunicación exacta o cualquier omisión de información por medios informáticos, habida cuenta que seguirán vigentes las demás formas de comunicación, y que el Estado de Cuenta, la copia del mensaje Swift remitido y/o comprobantes de transferencias remitidas vía SIPAP estarán igualmente a su disposición en las oficinas del **Banco** por quince (15) días, rigiéndose las operaciones realizadas conforme lo dispuesto en leyes y normativas pertinentes.

ARTÍCULO 5: El **Cliente** puede cancelar el/los servicio/s en cualquier momento. La cancelación del mismo se realizará por medio de comunicación fehaciente al **Banco**, por escrito y con sello de recibo del mismo. Hasta tanto sea recibida la comunicación de la manera indicada, todos los servicios descriptos en las cláusulas precedentes permanecerán vigentes, siendo el **Cliente** el único responsable de las transacciones realizadas.

PODER LEGISLATIVO

LEY N° 805

QUE MODIFICA VARIOS ARTÍCULOS DEL CAPÍTULO XXVI, TÍTULO II, LIBRO III, DEL CÓDIGO CIVIL Y CREA LA FIGURA DEL CHEQUE BANCARIO DE PAGO DIFERIDO, DEROGA LA LEY N° 941/64 Y DESPENALIZA EL CHEQUE CON FECHA ADELANTADA.

EL CONGRESO DE LA NACIÓN PARAGUAYA SANCIONA CON FUERZA DE LEY:

ARTÍCULO 1°: Modifícase el artículo 1.696 de la Ley N° 1.183/85, "Código Civil", el cual queda redactado como sigue: "Art. 1.696: El cheque bancario es una orden de pago pura y simple, que se libra a la vista o de pago diferido contra un banco, en el cual el librador debe tener fondos suficientes depositados en cuenta corriente bancaria, o autorización expresa o tácita, para girar en descubierto.

El cheque bancario deberá contener:

- a) el número de orden impreso en el talón y en el cheque bancario, y el número de cuenta;
- b) la fecha y lugar de emisión;
- c) la orden pura y simple de pagar una suma determinada de dinero;
- d) el nombre y domicilio del banco contra el cual se gira el cheque bancario;
- e) la indicación del lugar de pago; y,
- f) nombre y apellido o razón social, domicilio y la firma del librador.

El cheque bancario de pago diferido debe, además, contener la fecha de pago del mismo, la que no podrá ser mayor a ciento ochenta días de la fecha de emisión.

Los cheques bancarios tendrán numeración progresiva y contendrán los datos arriba mencionados, tanto en el cheque como en el talón y serán entregados bajo recibo a los clientes habilitados".

ARTÍCULO 2°: Modifícase el artículo 1.706 de la Ley N° 1.183/85, "Código Civil", el cual queda redactado como sigue:

"Art. 1.706: Los cheques bancarios deberán ser suscriptos por el librador en la forma que acostumbre hacerlo, de conformidad con lo que establece el artículo 43. Dicha firma deberá estar previamente registrada en el banco girado".

ARTÍCULO 3°: Modifícase el artículo 1.725 de la Ley N° 1.183/85, "Código Civil", el cual queda redactado como sigue: "Art.1.725: El cheque bancario podrá ser de pago a la vista o de pago diferido.

El cheque bancario a la vista es pagadero en el acto de su presentación al banco girado. Presentado antes del día indicado como fecha de su emisión es pagadero el día de su presentación. Toda disposición contraria se tendrá por no escrita.

El cheque bancario de pago diferido será pagadero en el acto de su presentación al banco girado desde la fecha de pago fijada en el mismo. Presentado antes del vencimiento el banco deberá devolverlo por presentación extemporánea".

ARTÍCULO 4°: Modifícase el artículo 1.726 de la Ley N° 1.183/85, "Código Civil", el cual queda redactado como sigue: "Art. 1.726: El cheque bancario a la vista debe ser presentado al pago dentro del plazo de treinta días de su emisión.

El cheque bancario de pago diferido debe ser presentado al pago dentro del plazo de treinta días siguientes a la de fecha de pago".

ARTÍCULO 5°: Modifícase el artículo 1.752 de la Ley N° 1.183/85, "Código Civil", el cual queda redactado como sigue: "Art.1.752: El cheque bancario que, presentado en tiempo útil, no fuese pagado y cuya negativa de pago se acredite conforme a lo dispuesto en el artículo 1.742 tendrá fuerza ejecutiva por el capital y sus accesorios".

ARTÍCULO 6°: El cheque bancario de pago diferido deberá contener, además de las enunciaciones exigidas por el artículo 1.696, la denominación cheque bancario de pago diferido claramente impresa en el título.

ARTÍCULO 7°: Los bancos y las empresas financieras están autorizados a administrar, descontar, comprar y vender cheques bancarios, librados a la vista o de pago diferido, respetando su naturaleza y en las condiciones establecidas por el Banco Central del Paraguay y la Ley General de Bancos, Financieras y otras Entidades de Crédito.

ARTÍCULO 8°: Serán aplicables al cheque bancario de pago diferido todas las disposiciones del Código Civil que regulan el cheque con las modificaciones introducidas por esta Ley.

ARTÍCULO 9°: Los bancos entregarán a los clientes que los soliciten libretas con cheques bancarios a la vista o de pago diferido. La misma cuenta corriente podrá atender cheques bancarios a la vista o de pago diferido, salvo que las partes convinieran cuentas separadas.

ARTÍCULO 10°: Quien librerá un cheque bancario que, presentado al cobro al banco girado dentro del plazo que determina el artículo 1.726, no tuviera suficiente provisión de fondos disponibles, o no tuviera autorización para girar en descubierto y no cancelara su importe dentro del tercer día hábil siguiente de la intimación para hacerlo, sufrirá una multa equivalente a un jornal mínimo para actividades diversas no especificadas de la República por el equivalente de cada diez de tales jornales en el importe del cheque o fracción.

Quedará de pleno derecho inhabilitado por un año para girar en cuenta corriente en todos los bancos del país:

- a) La persona o razón social que, en el transcurso de un año, librerá diez cheques que fueran rechazados por defectos formales; tres cheques cuyo pago fuese negado por falta de fondos; y

- b) La persona o razón social a la que se aplicara la multa prevista en el primer párrafo.

El banco girado comunicará dentro de las veinte y cuatro horas el cierre de la cuenta corriente bancaria a la Superintendencia de Bancos y ésta dentro de las cuarenta y ocho horas hará saber a los demás bancos de plaza la prohibición de operar en cuenta corriente bancaria de la persona física o razón social afectada. Las inhabilidades y multas serán publicadas durante dos días en dos diarios de circulación nacional, con expresión de causa. El importe de la multa deberá depositarse en el banco girado dentro del plazo de dos días, vencido el cual se hará efectivo por el banco girado sobre los fondos que el librador tuviera depositado en su cuenta bancaria.

Cumplido el plazo de inhabilitación, se dispondrá la rehabilitación para girar en cuenta corriente bancaria si el afectado acreditase haber pagado a los perjudicados por los cheques que ocasionaron la inhabilitación, la publicación a que se refiere el párrafo anterior y, en su caso, el pago de la multa.

ARTÍCULO 11°: Las multas provenientes de las disposiciones de esta Ley serán depositadas en una cuenta corriente abierta en el mismo banco a la orden del Ministerio de Justicia y Trabajo o de la Institución Pública que administre los institutos penales de menores y destinada a la mejora de los mismos.

ARTÍCULO 12°: El banco que omitiera la aplicación de estas sanciones deberá ingresar a su costa las multas previstas con el cincuenta por ciento de recargo, salvo que el librador no pague la multa y en su cuenta corriente no hubiere fondos para debitarla.

ARTÍCULO 13°: La persona que libre un cheque bancario, propio en representación de una persona física o jurídica, contra una cuenta corriente bancaria cancelada o en talonario de cheque bancario ajeno o adulterado, será inhabilitada por diez años para operar en cuentas corrientes bancarias.

ARTÍCULO 14°: A los efectos penales, las adulteraciones o las falsificaciones efectuadas en un cheque bancario se considerarán hechas en un instrumento público.

ARTÍCULO 15°: Las inhabilidades y el cumplimiento de las multas y sanciones que impone esta Ley no extingue la acción civil o penal que emerge de hechos tipificados como delitos en los que el cheque bancario haya sido usado como instrumento o medio de comisión de los mismos.

ARTÍCULO 16°: Los bancos entregarán a todos los cuentacorrentistas, por única vez, conjuntamente con el extracto de cuentas correspondiente, el texto de la presente Ley.

Procederán de igual manera en el acto de apertura de cada cuenta corriente.

ARTÍCULO 17°: Los artículos 1° al 16° de esta Ley entrarán en vigencia el 1° de enero de 1997 y desde esta fecha quedará derogada la Ley 941/64 que reprime y castiga como delito la emisión de cheque sin fondos.

ARTÍCULO 18°: A partir de la promulgación de la presente Ley y hasta el 1° de enero de 1997, se permitirá librar cheque con fecha adelantada o post-datado, quedando derogado el Art. 5° de la Ley 941/64. Asimismo, los bancos, las empresas financieras y entidades de crédito están autorizados a administrar, descontar, comprar y vender cheques bancarios, librados a la vista o con fecha adelantada o post-datados, respetando su naturaleza y en las condiciones establecidas por el Banco Central del Paraguay y la Ley General de Bancos, Financieras y otras entidades de Crédito.

ARTÍCULO 19°: A partir de la promulgación de la presente Ley y hasta el 1° de enero de 1997, modifícase el artículo 1.725 de la Ley N° 1.183/85, "Código Civil", el cual queda redactado como sigue:

"Art. 1.725: El cheque bancario es pagadero a la vista a partir de la fecha escrita en el mismo, que puede ser la del momento de emisión o una posterior. A los efectos del pago, los cheques con fecha futura se tendrán por no presentados.

En caso de muerte, convocación de acreedores o quiebra del librador del cheque con fecha adelantada o post-datado, se considerará que el cheque fue librado el día anterior al acaecimiento de dichos hechos".

ARTÍCULO 20°: Comuníquese al Poder Ejecutivo.

Aprobada por la Honorable Cámara de Senadores el dos de octubre del año un mil novecientos noventa y cinco y por la Honorable Cámara de Diputados, sancionándose la Ley, el once de diciembre del año un mil novecientos noventa y cinco.

Juan Carlos Ramírez Montalbettí
Presidente
H. Cámara de Diputados

Rodrigo Campos Cervera
Vice-Presidente 1°
En Ejercicio de la Presidencia
H. Cámara de Senadores

Juan Carlos Rojas Coronel
Secretario Parlamentario

Tadeo Zarratea
Secretario Parlamentario

Asunción, 16 de enero de 1996

Téngase por Ley de la República, publíquese e insértese en el Registro Oficial.

El Presidente de la República
Juan Carlos Wasmosy

Juan Manuel Morales
Ministerio de Justicia y Trabajo

PODER LEGISLATIVO

LEY N° 3.711/09

QUE MODIFICA LOS ARTÍCULOS N° 10, 13 y 16 DE LA LEY N° 805 / 96, QUE MODIFICA VARIOS ARTÍCULOS DEL CAPITULO XXVI, TÍTULO II, LIBRO III, DEL CODIGO CIVIL Y CREA LA FIGURA DEL CHEQUE BANCARIO DE PAGO DIFERIDO, DEROGA LA LEY N° 941/64 Y DESPENALIZA EL CHEQUE CON FECHA ADELANTADA; Y DEROGA LA LEY N° 2.835/05.

EL CONGRESO DE LA NACION PARAGUAYA SANCIONA CON FUERZA DE LEY:

ARTÍCULO 1º: Modificanse los Artículos N° 10, 13 y 16 DE LA LEY N° 805/96, QUE MODIFICA VARIOS ARTICULOS DEL CAPITULO XXVI, TITULO II, LIBRO III, DEL CODIGO CIVIL Y CREA LA FIGURA DEL CHEQUE BANCARIO DE PAGO DIFERIDO, DEROGA LA LEY N° 941/64 Y DESPENALIZA EL CHEQUE CON FECHA ADELANTADA, que quedan redactados de la siguiente manera:

“**Art. 10:** Quien librara un cheque bancario que, presentado al cobro al banco girado dentro del plazo que determina el Artículo 4º de la Ley N° 805/96, no tuviera suficiente provisión de fondos disponibles, o no tuviera autorización para girar en descubierto sufrirá una multa equivalente al 2% (dos por ciento) del importe del cheque librado. Producido el rechazo, se generarán los siguientes efectos:

a) El importe de la multa se hará efectivo, total o parcialmente, por el banco girado, sobre los fondos que el librador tuviera depositados en su cuenta bancaria al momento del rechazo del cheque, si los hubiera, o sobre los fondos que depositare posteriormente.

b) La persona física o jurídica que en el transcurso de un año librara tres cheques, en moneda nacional o extranjera, cuyos pagos fuesen negados por insuficiencia de fondos o, diez cheques cuyos pagos fuesen negados por defectos formales imputables al librador, aunque fuera contra cuentas distintas, quedará de pleno derecho inhabilitada por un año para girar cheques y operar en cuentas corrientes en todos los bancos del país.

c) Cumplido el plazo, el banco girado comunicará dentro de los tres días hábiles el cierre de la cuenta corriente bancaria y la inhabilitación a la Superintendencia de Bancos, y ésta hará saber dentro de las cuarenta y ocho horas a los demás bancos de plaza, la prohibición de girar cheques y operar en cuenta corriente bancaria de la persona física o jurídica afectada. El Banco girado publicará las inhabilitaciones durante dos días en un diario de circulación nacional, con expresión de causa, en un periodo no mayor a treinta días, contados a partir de la comunicación de la inhabilitación a la Superintendencia de Bancos.

Cumplido el plazo de inhabilitación de la persona física o jurídica, y a solicitud del afectado, la Superintendencia de Bancos dispondrá, una vez realizadas las verificaciones correspondientes, la rehabilitación para girar cheques y operar en cuentas corrientes bancarias, siempre que el mismo acredite fehacientemente haber pagado a los perjudicados los cheques que ocasionaron la inhabilitación, el pago de la multa impuesta, si correspondiera, y la publicación a que se refiere el párrafo anterior.”

“**Art. 13:** La persona física o jurídica que librara un cheque contra una cuenta corriente bancaria cancelada o en talonario de cheque ajeno o adulterado, será inhabilitada por tres años para girar cheques y operar en cuentas corrientes bancarias. Producido el rechazo por las causas previstas en este artículo, generarán los siguientes efectos:

a) El librador sufrirá multa equivalente al 1% (uno por ciento) del importe del cheque librado contra los fondos disponibles en su cuenta bancaria.

b) Ocurrido el rechazo de un cheque por alguna de las causales mencionadas, el banco girado comunicará la inhabilitación dentro del plazo de tres días hábiles a la Superintendencia de Bancos, y ésta comunicará dentro del plazo de cuarenta y ocho horas a todos los bancos de plaza la inhabilitación por tres años para girar cheques y operar en cuentas corrientes bancarias de la persona física o jurídica afectada.

c) El banco girado publicará las inhabilitaciones durante dos días en un diario de circulación nacional, con expresión de causa, en un periodo no mayor a treinta días, contados a partir de la comunicación de la inhabilitación a la Superintendencia de Bancos.

Cumplido el plazo de inhabilitación de la persona física o jurídica, y a solicitud del afectado, la Superintendencia de Bancos dispondrá, una vez realizadas las verificaciones correspondientes, la rehabilitación para girar cheques y operar en cuentas corrientes bancarias, siempre que el mismo acredite fehacientemente haber pagado a los perjudicados los cheques que ocasionaron inhabilitación, el pago de la multa impuesta, si correspondiera, y la publicación a que se refiere el párrafo anterior.

Si la inhabilitación prevista en los Artículos 10 y 13 se hubiera producido por un error del banco girado, éste, a requerimiento del afectado, comunicará el hecho a la Superintendencia de Bancos, para que ésta comunique la rehabilitación, dentro de las cuarenta y ocho horas a todos los bancos de plaza.”

“**Art. 16:** Los bancos entregarán a todos los cuenta – correntistas, por única vez, conjuntamente con el extracto de cuenta corriente, el texto de la Ley N° 805/96 y de la presente Ley.

Procederán de igual manera en el acto de apertura de cada cuenta corriente.”

ARTÍCULO 2º: Derógase la Ley N° 2.835/05, QUE MODIFICA LOS ARTICULOS 10 Y 16 Y DEROGA EL ARTÍCULO 13 DE LA LEY N° 805/96 “QUE MODIFICA VARIOS ARTICULOS DEL CAPITULO XXVI, TITULO II, LIBRO III DEL CODIGO CIVIL Y CREA LA FIGURA DEL CHEQUE BANCARIO DE PAGO DIFERIDO, DEROGA LA LEY N° 941/64, Y DESPENALIZA EL CHEQUE CON FECHA ADELANTADA”.

ARTÍCULO 3º: Comuníquese al Poder Ejecutivo.

Aprobado el Proyecto de Ley por la Honorable Cámara de Diputados, a los veintitrés días del mes de octubre del año dos mil ocho, y por la Honorable Cámara de Senadores, a los veintiséis días del mes de marzo del año dos mil nueve, quedando sancionado el mismo, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 207, numeral 2 de la Constitución Nacional.

Enrique Salyn Buzarquis Cáceres
Presidente
H. Cámara de Diputados

Enrique González Quintana
Presidente
H. Cámara de Senadores

Gustavo Mussi Melgarejo
Secretario Parlamentario

Zulma Gómez Cáceres
Secretaria Parlamentaria

Asunción, 16 de Abril de 2009

Téngase por Ley de la República, publíquese e insértese en el Registro Oficial.

El Vicepresidente en Ejercicio
de la Presidencia de la República
LUIS FEDERICO FRANCO GÓMEZ

Dionisio Borda
Ministro de Hacienda