

Fecha:    Tipo de Persona:  Física  Jurídica

Suc.  Cuenta

Por la presente solicito al **Sudameris Bank S.A.E.C.A.**, sito en Independencia Nacional 513 (Asunción), la APERTURA DE UN NÚMERO DE CUENTA con el cual se identificarán los productos y servicios, con los que pudiere operar.

**DENOMINACIÓN DE LA CUENTA**

**INTEGRANTES DE LA CUENTA (Completar únicamente para cuentas de personas físicas)**

<u>Nombre</u>	<u>Documento de Identidad N°</u>
1.....	.....
2.....	.....
3.....	.....
4.....	.....
5.....	.....

Titular Principal:..... (Completar sólo para cuentas de uso de firma indistinta o conjunta)

**TIPO DE CUENTA**

Individual  Indistinta  Conjunta (\*)  Residente  No Residente  A nombre de una persona y a la orden de otra  Societaria

(\*) Condiciones del uso de las firmas: .....

**DATOS DE LA CUENTA**

Domicilio Real: ..... N°: .....

Barrio: ..... Ciudad: ..... e-mail: .....

Teléfonos: a. Línea baja: ..... b. Celular: ..... c. Fax: .....

**ENVÍO DE CORRESPONDENCIA**

Domicilio: (donde quiere que se le envíe la correspondencia) ..... N°: .....

Barrio: ..... Ciudad: .....

Teléfonos: a. Línea baja: ..... b. Celular: ..... c. Fax: .....

Croquis del Domicilio al cual se debe enviar la correspondencia:  
(Dar como referencia algún lugar conocido)

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

**ACTIVIDAD A LA QUE SE DESTINA LA CUENTA**

Actividad:  Comercio  Industria  Servicio  Otra: .....

Descripción de la Actividad: .....

Área geográfica de la actividad:  Nacional  Mercosur  Internacional

Origen de los fondos con los cuales se realiza la apertura de la cuenta:

Transferencia de Fondos  Ventas  Préstamos  Venta de Activos  Rentas Financieras

Ahorro  Otros: .....

Importe de Venta Anuales (estimativo):.....

Ahorro     Ingresos por Renta     Movimientos Comerciales     Otros:.....

Manifiesto conocer y aceptar las Condiciones Generales y Particulares transcritas seguidamente.

### **CONDICIONES GENERALES APLICABLES A TODOS LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS**

**ARTÍCULO 1:** Se entiende por:

- El **Titular** a aquella Persona Física o Jurídica que solicita la apertura de la cuenta a la que serán asignados los productos y/o servicios que el **Banco** ofrece;
- El **Banco** al Sudameris Bank S.A.E.C.A.

**ARTÍCULO 2:** Estas Condiciones Generales y Particulares, una vez aceptada por el **Banco**, regulan las relaciones entre el **Titular** y el **Banco**, en cuanto a los productos y servicios relacionados a la cuenta e igualmente se rige supletoriamente por la legislación paraguaya vigente. Las Condiciones Generales y Particulares quedan sujetas a las modificaciones que sean pertinentes por opción exclusiva del **Banco** o por aplicación de leyes, decretos o resoluciones reglamentarias, dictadas con posterioridad a la firma del presente documento. En estos casos, tales disposiciones sobrevinientes pasan de inmediato a ser aplicadas a las relaciones **Banco-Titular**. Se considera aceptada por el **Banco**, dentro del transcurso de treinta (30) días hábiles, contados a partir de la recepción de este contrato, sin que el Banco comunique su rechazo al **Titular**.

**ARTÍCULO 3:** Las cuentas pueden ser habilitadas en cualquiera de las cuatro modalidades siguientes:

**Cuenta Individual:**

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

**Cuenta Indistinta:**

En este tipo de cuenta existe más de una persona como **Titular**. Cada **Titular** 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:**

En este tipo de cuenta existe más de una persona como **Titular**. Todos los **Titulares** o alguno 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:**

El **Titular** de este tipo de cuenta es la persona a cuyo nombre se habilita la misma y el mandatario o autorizado a obligar o disponer sobre la cuenta, es la persona a cuya orden fue establecida. 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 **Titular** 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** 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, revocación de poderes y cualquier modificación en los cargos del directorio. En el caso de que así no lo hiciere, dichos cambios no tendrán validez para el **Banco**. El **Titular** 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 Registro Público de Comercio y/o en cualquier otra repatriación pública que establezcan las leyes.

**ARTÍCULO 4:** El **Titular** o los representantes legales declaran que su firma estampada en el Registro de Firmas es idéntica a la que consta 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 5:** El **Titular** autoriza a debitar en cualquier cuenta que tuviera en el **Banco**, toda suma que le adeude por cualquier concepto. El **Banco** puede igualmente compensar el saldo deudor o acreedor de la Cuenta Corriente o de la Caja de Ahorro a la Vista del **Titular**, 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 **Titular**, 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 6:** 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° 4024/10, la cual castiga los hechos punibles de terrorismo, asociación terrorista y financiamiento del terrorismo.

**ARTÍCULO 7:** El depósito inicial, cuyo monto mínimo es fijado por el **Banco** y los subsiguientes, deben ser hechos mediante los formularios suministrados por el **Banco** u otros documentos siempre a satisfacción del **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.

**ARTÍCULO 8:** Los depósitos en efectivo son acreditados en el día de recepción en la cuenta del **Titular** y también los cheques cargo Sudameris Bank S.A.E.C.A, siempre y cuando tengan suficiente provisión de fondos y no se encuentren en ellos defectos de forma. Los depósitos en cheques librados contra Bancos de plaza local o extranjera 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.

**ARTÍCULO 9:** El **Banco** no se hace responsable del pago de cheques y extracciones en los que la firma del **Titular** no estuviere visiblemente falsificada.

**ARTÍCULO 10:** El **Titular** acepta que los cheques y extracciones pueden ser pagados por el **Banco** en efectivo, Cheque de Gerencia o transferencia.

**ARTÍCULO 11:** El **Banco** se reserva el derecho de autorizar o no pagos de cheques o extracciones que no sean formalizadas en los formularios suministrados por el mismo, como las cursadas vía SWIFT, fax, carta o por medios electrónicos, aun cuando exista previo acuerdo por parte del **Titular**.

**ARTÍCULO 12:** El **Titular** no debe librar cheques o efectuar extracciones sobre el importe de los cheques cargo otros Bancos de plaza local o extranjera depositados en la cuenta 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, los mismos se devuelven por insuficiencia de fondos.

**ARTÍCULO 13:** El **Titular** manifiesta su conformidad con todos los impuestos, tasas y gastos por servicios establecidos por la legislación vigente y por el **Banco** y autoriza a que sean debitados de su Cuenta Corriente y/o de su Caja de Ahorro a la Vista. Estos gastos de servicios pueden ser modificados por el **Banco** y los mismos deben ser comunicados por medios fehacientes al **Titular**.

**ARTÍCULO 14:** El **Titular** puede, personalmente o por medio de autorizado, solicitar el saldo de su cuenta en el horario de atención al público en las dependencias establecidas para ello por el **Banco**. Asimismo, el **Banco** emite y entrega al **Titular** el estado del movimiento mensual de la Cuenta Corriente o de la Caja de Ahorro a la Vista, dentro del cual figurarán todas las transacciones realizadas con las **Tarjetas de Débito** de los **Usuarios Principales y Adicionales**. El **Titular** puede solicitar retirar el estado de cuenta de las oficinas del **Banco**. 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 Corriente o de Caja de Ahorro a la Vista 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:** El **Titular** 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 16:** El **Titular** 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° 1.682/01 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 de 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 **Titular** 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 **Titular** autoriza en 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 17:** El **Titular** autoriza a proporcionar sus datos a entidades que prestan servicios al **Banco**.

**ARTÍCULO 18:** El **Titular** puede cancelar la Cuenta Corriente o la Caja de Ahorro a la Vista en cualquier momento, vía nota de comunicación de cancelación, retirando el saldo que hubiere y devolviendo al **Banco** los cheques que no hayan sido utilizados.

**ARTÍCULO 19:** Estas Condiciones Generales y Particulares se encuentran disponibles en el sitio web [www.sudamerisbank.com.py](http://www.sudamerisbank.com.py). Los productos y/o servicios bancarios solicitados serán regidos por estas Condiciones Generales y Particulares que el **Titular** declara conocer y aceptar sin ninguna reserva. Cualquier artículo de estas Condiciones Generales y Particulares podrá ser modificado total o parcialmente por el **Banco** y debe ser comunicado al **Titular** de la cuenta mediante comunicación adherida en las vitrinas ubicadas en las Sucursales del **Banco**, en el sitio web [www.sudamerisbank.com.py](http://www.sudamerisbank.com.py), en los Estados de Cuentas, correo electrónico u otros medios de comunicación que el **Banco** considere conveniente. Se considerará aceptadas las modificaciones en caso que las mismas no fueran objetadas por el **Titular** dentro del plazo de quince (15) días posteriores a la notificación hecha por cualquier medio. Si el **Titular** no estuviera conforme con las modificaciones comunicadas, podrá solicitar la cancelación de la cuenta o la suspensión del servicio bancario. El **Banco** determinará con exclusividad los servicios bancarios que considere imprescindible a los efectos de la aplicación de este artículo.

**ARTÍCULO 20:** El domicilio real, el domicilio para el envío de correspondencia y los demás datos de la cuenta quedarán subsistentes hasta que el **Banco** reciba por escrito la comunicación de cambio.

**ARTÍCULO 21:** Todo cuanto no esté previsto en el presente documento, se rige por las normas legales y reglamentaciones aplicables.

**ARTÍCULO 22:** En caso de nulidad de algunos de los artículos de las Condiciones Generales y Particulares, afectará solamente a dichos artículos y no invalidará totalmente el acto jurídico realizado que se mantendrá vigente a todos los

demás efectos.

**ARTÍCULO 23:** El **Banco** y el **Titular** 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 y Particulares.

**ARTÍCULO 24:** Una vez aceptada las Condiciones Generales y Particulares del presente Contrato Único, con la firma consignada en el mismo, el **Titular** estará habilitado para adherirse a todos los productos y servicios indicados en el mismo, debiendo para ello completar el formulario Solicitud de Adhesión a Productos y Servicios y el formulario Identificación del Cliente Persona Física o Jurídica, según corresponda a satisfacción del **Banco**.

**ARTÍCULO 25:** El presente Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios y las Condiciones Generales y Particulares firmado por varias personas se leerá en plural para guardar la debida concordancia.

**ARTÍCULO 26:** El **Titular** manifiesta recibir una copia del Contrato Único de Productos y Servicios Bancarios, en la cual se encuentran las Condiciones Generales y Particulares, declarando conocer su contenido y alcance.

## CONDICIONES PARTICULARES

### CUENTA CORRIENTE

**ARTÍCULO 1:** Se entiende por **Titular** a la Persona Física o Jurídica que puede disponer de la Cuenta Corriente.

**ARTÍCULO 2:** El **Titular** autoriza en forma irrevocable al **Banco** a informar el número del documento de identidad en los cheques de Cuenta Corriente, deslindando de toda responsabilidad al Banco a dicho respecto. 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**, no encontrándose el mismo obligado a dicho suministro.

**ARTÍCULO 3:** El **Titular** autoriza a que el costo de los cheques suministrados se debite automáticamente de la Cuenta Corriente.

**ARTÍCULO 4:** 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** suspende 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 5:** El **Titular** puede disponer de los saldos acreedores librando cheques, en formularios suministrados por el **Banco**, firmados conforme a lo establecido en el Registro de Firmas.

**ARTÍCULO 6:** 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, 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 se devuelven por insuficiencia de fondos. Los sobregiros autorizados por el **Banco** deben ser cubiertos en el plazo que el mismo indique.

**ARTÍCULO 7:** En los casos de rechazos de cheques por insuficiencia de fondos, se aplica lo dispuesto en la Ley N° 3.711/09 y sus posteriores modificaciones.

**ARTÍCULO 8:** A la firma del presente documento, el **Banco** fija el saldo promedio mínimo mensual a mantener en la Cuenta Corriente, la suma de..... Este saldo puede ser modificado por el **Banco** y debe ser comunicado por medios fehacientes al **Titular**.

**ARTÍCULO 9:** Los gastos por servicios a la firma del presente documento son los siguientes:

Comisión ..... por promedio mensual inferior al indicado en el artículo precedente;

Comisión por devolución de cheque sin fondos.....;

Otros:.....

**ARTÍCULO 10:** 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, aún 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 11:** El **Banco** puede cancelar la Cuenta Corriente por decisión unilateral en atención a lo dispuesto en el 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 12:** El **Titular** toma conocimiento que puede ser inhabilitado para operar en Cuenta Corriente en todo el sistema financiero, al incurrir en las causales previstas en la Ley N° 3.711/09 y sus posteriores modificaciones.

**ARTÍCULO 13:** 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](http://www.bcp.gov.py).

### CAJA DE AHORRO A LA VISTA

**ARTÍCULO 1:** Se entiende por **Titular** a la Persona Física o Jurídica que puede disponer de la Caja de Ahorro a la Vista.

**ARTÍCULO 2:** A la firma del presente documento, el **Banco** fija el saldo promedio mínimo mensual a partir del cual paga intereses, en la suma de..... Este saldo puede ser modificado por el **Banco** y debe ser comunicado por medios fehacientes al **Titular**.

**ARTÍCULO 3:** El **Banco** establece la tasa de interés anual a ser aplicada sobre saldos promedios mensuales mantenidos, la cual es publicada en un diario de gran circulación y se encuentra en la vitrinas de los locales del **Banco** y está sujeta a las modificaciones que considere necesarias, conforme a las tasas de interés anual vigentes en el mercado para Cajas de Ahorro a la Vista y teniendo en cuenta las publicaciones referentes a tasas de interés emitidas por el Banco Central del Paraguay. Los períodos de capitalización de intereses que establece el **Banco** son trimestrales, pudiendo fijar otros períodos diferentes.

**ARTÍCULO 4:** El **Titular** puede disponer del saldo de la misma efectuando extracciones, en formularios suministrados por el **Banco** u otros documentos a satisfacción del **Banco**, firmados conforme a lo establecido en el Registro de Firmas.

**ARTÍCULO 5:** El **Banco** paga las extracciones solamente al **Titular** de la Caja de Ahorro a la Vista. 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 6:** Los gastos por servicios a la firma del presente documento son los siguientes:

Comisión..... por promedio mensual inferior a.....;

Otros: .....

**ARTÍCULO 7:** El **Banco** puede cancelar la Caja de Ahorro a la Vista por decisión unilateral, en cualquier momento y sin previo aviso, poniendo a disposición del **Titular** el saldo existente, si hubiere.

## **TRANSFERENCIA AUTOMÁTICA ENTRE CUENTAS**

**ARTÍCULO 1:** Se entiende por **Titular** a la Persona Física o Jurídica que solicita la transferencia automática entre cuentas.

**ARTÍCULO 2:** El **Banco** puede autorizar al **Titular** la utilización del 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 se obliga a mantener los montos mínimos requeridos por el **Banco** en la Cuenta Corriente. El **Banco** se reserva el derecho de interrumpir este servicio a su criterio, sin previo aviso alguno.

**ARTÍCULO 3:** El **Titular** autoriza la combinación de su Cuenta Corriente con su Caja de Ahorro a la Vista por lo que solicita se mantenga en su Cuenta Corriente un saldo de....., transfiriendo el excedente a la Caja de Ahorro a la Vista y a transferir de dicha Caja de Ahorro a la Vista los montos necesarios para cubrir cualquier cheque que sea girado sobre la Cuenta Corriente, en caso que el mismo no tenga suficiente provisión de fondos.

## **TARJETA DE DÉBITO**

**ARTÍCULO 1:** Se entiende por:

- La **Tarjeta de Débito** a la Tarjeta Electrónica INFONET – SUDAMERIS BANK.

- El **Solicitante** a la persona titular de la cuenta, 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 firmante 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 **Solicitante**, 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**, quien es tenedor de la misma y por lo tanto responsable de su guarda y correcta utilización, evitando casos de fraudes. A la recepción de la **Tarjeta de Débito**, el **Usuario** debe 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**.

**ARTÍCULO 3:** El **Banco** se reserva el derecho a conceder o no las **Tarjetas de Débito** de **Usuarios Principales** y **Adicionales**. La autorización de **Usuarios Adicionales** podrá ser revocada únicamente por el **Solicitante**, 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 o **Usuarios** que la empresa designe. 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** pueda 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:** La **Tarjeta de Débito** afectará a una Cuenta Principal definida por el **Solicitante**. Adicionalmente la misma **Tarjeta de Débito** podrá afectar a otras cuentas a pedido del **Solicitante**.

**ARTÍCULO 7:** La **Tarjeta de Débito** permite al **Usuario** 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 a través de las TERMINALES DE TRANSACCIONES (POS), internacionales y locales, para lo cual la cuenta del **Usuario Principal**, en el **Banco** debe estar habilitada en guaraníes, instaladas en las empresas también adheridas a la **Red**.

**ARTÍCULO 8:** Cuando el **Usuario** realice operaciones en el extranjero, tanto en los CAJEROS AUTOMÁTICOS (ATM) y TERMINALES DE TRANSACCIONES (POS) en una moneda diferente a la de la cuenta principal del **Solicitante**, la **Red** efectuará la/s conversión/es de acuerdo al/a los tipo/s de cambio/s vigente/s en el mercado libre fluctuante a la fecha de la operación.

**ARTÍCULO 9: LÍMITES:**

a) Para extracciones de efectivo en CAJEROS AUTOMÁTICOS (ATM): hasta G..... para cuentas en Guaraníes y hasta US\$. ..... para cuentas en Dólares Americanos, como máximo por día, y un máximo de..... extracciones por día.

b) Para compras pagadas a través de TERMINALES DE TRANSACCIONES (POS): el límite de compras será hasta.....

El **Banco** podrá reajustar los límites y establecer cualesquiera otros que considere necesarios para la utilización de la **Tarjeta de Débito**.

**ARTÍCULO 10:** 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 adicionadas, a más de la Cuenta Principal, dichas operaciones afectarán solamente la Cuenta Principal.

**ARTÍCULO 11:** El **Usuario** accederá 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** conoce. La eventual divulgación del P.I.N. a terceros quedará bajo exclusiva responsabilidad del **Usuario**. El **Usuario** tendrá la posibilidad de escoger personalmente un nuevo número de P.I.N. a través de los CAJEROS AUTOMÁTICOS (ATM).

**ARTÍCULO 12:** El **Usuario** debe firmar el Recibo de P.I.N. y entregarlo al **Banco**. El **Usuario** acepta 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 13:** El **Solicitante** reconoce y acepta como prueba de las operaciones que efectúe en los CAJEROS AUTOMÁTICOS (ATM) Y TERMINALES DE TRANSACCIONES (POS), los comprobantes que contengan el número de su **Tarjeta de Débito**. Además, el **Solicitante** acepta el saldo de cuenta que emite el **Banco** por el uso de la **Tarjeta de Débito** de los **Usuarios Principales** y **Adicionales**, al tiempo que releva al **Banco** de la obligación del secreto bancario al cursar operaciones a través de los servicios de la **Red**.

**ARTÍCULO 14:** El **Usuario** se obliga a girar la cuenta sobre fondos disponibles, no pudiendo efectuar retiros si la suma de los mismos excediese el saldo acreedor de la cuenta, cuando no exista autorización de sobregiro del **Banco**. El **Usuario** podrá efectuar retiros de la cuenta hasta las cantidades y número de extracciones o transacciones parametrizadas en el sistema informático.

**ARTÍCULO 15:** El **Banco** podrá autorizar la realización de operaciones que excedan el saldo acreedor de la cuenta del **Solicitante**, en este caso dicho excedente será debitado automáticamente en la cuenta del **Solicitante**, generándose un sobregiro. El **Solicitante** se obliga a cubrir el sobregiro, o saldo deudor de su cuenta, como mínimo durante veinte y cuatro (24) horas, una vez cada treinta (30) días.

**ARTÍCULO 16: DEPÓSITOS:** Los depósitos en CAJEROS AUTOMÁTICOS (ATM), en efectivo o en cheques (no podrán efectuarse depósitos en monedas), no se acreditan 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 CAJERO AUTOMÁTICO (ATM) y el efectivo o cheques depositados, prevalecerán el conteo y las aseveraciones del **Banco**. Los depósitos mal cursados o cheques rechazados serán puestos a disposición del **Solicitante** 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**, el **Banco** procederá a efectuar el arqueo del efectivo existente en su CAJERO AUTOMÁTICO (ATM). La devolución del faltante declarado por el **Usuario** quedará sujeto 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**. El **Usuario** se compromete 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 **Solicitante** haya 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 **Solicitante** 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 a la cuenta del **Solicitante**. 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 **Solicitante**, quien en cualquier circunstancia será responsable exclusivo por la mora que pueda generarse por el atraso en el pago.

**ARTÍCULO 17:** Si la **Tarjeta de Débito** fuera retenida por un CAJERO AUTOMÁTICO (ATM), local o internacional, adherido a la **Red**, el **Usuario** debe por seguridad solicitar el bloqueo de la misma.

**ARTÍCULO 18:** El **Banco** podrá cobrar al **Solicitante** los siguientes cargos por el servicio de utilización de **Tarjetas de Débito**: por la emisión de cada **Tarjeta de Débito** principal o adicional G.....; por la regrabación de cada **Tarjeta de Débito** antes de la fecha de vencimiento G.....; por el seguro contra fraudes y robo G.....; por la utilización encima del límite de operaciones a realizar en los CAJEROS AUTOMÁTICOS (ATM) G..... El **Banco** podrá reajustar los cargos y establecer cualesquiera otros que se originen como consecuencia de la utilización de la **Tarjeta de Débito**. Tales modificaciones serán comunicadas por el **Banco** al **Solicitante** y al **Usuario** y entrarán en vigencia después de diez (10) días de efectuada la referida comunicación, sino se recibiese oposición por parte de los mismos. La **Red** establece cargos por cada operación efectuada en CAJEROS AUTOMÁTICOS (ATM) y TERMINALES DE TRANSACCIONES (POS) ubicados en el extranjero, que deben ser abonados por el **Solicitante**. 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 **Solicitante** otorga suficiente autorización al **Banco**. El no cobro de los cargos por parte del **Banco** en etapas de promoción de las **Tarjetas de Débito**, no impide que el **Banco** reclame su derecho al cobro en periodos posteriores.

**ARTÍCULO 19:** Los impuestos presentes y futuros que graven las operaciones y/o la **Tarjeta de Débito** estarán a cargo del **Solicitante**, quien autoriza que se debite de su cuenta afectada a la utilización de la **Tarjeta de Débito**, el importe de cualquier impuesto que deba tributarse.

**ARTÍCULO 20:** La confirmación del **Banco** con respecto a las cantidades autorizadas en las transacciones y que obran en los registros del **Banco** serán consideradas definitivas para el **Solicitante**. En casos de divergencias será indispensable la presentación por parte del **Solicitante**, de todos los elementos de control obtenidos por el mismo en el momento de autorizar la transacción cuestionada.

**ARTÍCULO 21:** Si el **Solicitante** 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** o terceros, luego de la cancelación del servicio, es del **Solicitante** 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. En este caso los **Usuarios** deben devolver inmediatamente las **Tarjetas de Débito**, siendo el **Solicitante** responsable civil y penalmente por el uso que se diera a las tarjetas de débito antes de ser devueltas al **Banco**. El **Solicitante** puede seguir operando con sus cuentas bancarias si el **Banco** lo dispusiese.

**ARTÍCULO 23:** 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 por medio de las **Tarjetas de Débito** a través del servicio de la **Red**, serán contabilizadas por el **Banco** en tiempo real mientras se efectúen en su horario habitual de oficina. 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** reinicia sus actividades. El **Banco** no asume ninguna responsabilidad por eventuales demoras en la contabilización de las operaciones por motivos ajenos a él.

**ARTÍCULO 24:** El **Banco** tiene la potestad de contratar a empresas operadoras/administradoras de sus CAJEROS AUTOMÁTICOS (ATM).

**ARTÍCULO 25:** El plazo de vigencia de la **Tarjeta de Débito** es de cuatro (4) años a partir de la fecha de su emisión. Independientemente el **Banco** podrá emitir **Tarjetas de Débito** por periodos diferentes al anteriormente mencionado. La fecha de vencimiento de la **Tarjeta de Débito** podrá ser modificada por el **Banco** y estará impresa en la misma, y a dicho vencimiento el **Banco** podrá renovarla automáticamente, excepto cuando el **Solicitante** notifique por escrito con cargo de recepción por parte del **Banco**, con treinta (30) días de anticipación a la fecha de vencimiento, su decisión de desvincularse del servicio o de desvincular a algunos de los **Usuarios**.

**ARTÍCULO 26:** El **Banco** no asume ninguna responsabilidad en caso de que el **Usuario** no pueda realizar alguna transacción a través de la **Red** (por desperfectos, falta de energía o de comunicaciones, etc.). Asimismo el **Banco** no asume ninguna responsabilidad por los daños y perjuicios que pudieran surgir por el mal funcionamiento de los equipos electrónicos, no atribuibles al **Banco** o a la **Red**.

**ARTÍCULO 27:** El **Banco** no asume ninguna responsabilidad en caso de 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 nexo contractual 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** sí 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 28:** 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** debe comunicar telefónicamente este hecho al Call Center del **Banco** o al Centro de Autorizaciones de la Administradora, 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**. El **Banco** contará con un seguro contra fraude y robo, para cubrir el uso indebido de la Tarjeta de Débito a partir del día de la denuncia pertinente.

**ARTÍCULO 29:** Los artículos de las Condiciones Particulares serán aplicables al **Solicitante** y a los **Usuarios Principales** y **Adicionales** de las **Tarjetas de Débito**.

## **SUDAMERIS NET BANKING**

### **Condiciones Generales para Personas Físicas y Jurídicas**

**ARTÍCULO 1:** Se entiende por:

- **Usuario:** persona física o jurídica, titular de la cuenta y/o adicional a quienes el **Banco** le concede el acceso a los servicios de Sudameris Net Banking y que opera en el Banco a través de sus Representantes, firmantes y/o Apoderados, a quienes también el presente formulario reconoce como Usuario.
- **Contraseña** (o su similar clave o PIN): al conjunto de letras y/o números conocidos por el **Usuario**, que al digitarlos le permite acceder a los servicios de Sudameris Net Banking.
- **Otros Bancos:** entidades financieras adheridas al Sistema Nacional de Pagos.
- **Sistema Nacional de Pagos:** sistema creado por Ley Nacional para regular la validez y eficacia de las operaciones de compensación y liquidación de pagos y valores.

**ARTÍCULO 2:** Sudameris Net Banking es un servicio de banca virtual ofrecido a través de Internet 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. Los servicios que componen Sudameris Net Banking son: Sudameris e-Bank y Sudameris Phone Banking.

**ARTÍCULO 3:** El **Banco** proporciona por escrito y bajo acuse de recibo al **Usuario** una **Contraseña** para los servicios de Sudameris Net Banking, que constituirá su identificación personalizada, debiendo digitarlo para acceder a los mismos. El **Usuario** se obliga a cambiar la **Contraseña** otorgada por el **Banco** en la primera vez que accede a los servicios de Sudameris Net Banking, a fin de resguardar su seguridad y confidencialidad.

**ARTÍCULO 4:** La **Contraseña** es equivalente a la firma manuscrita del **Usuario**. El **Usuario** es responsable del uso de su clave, que es personal e intransferible. 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.

**ARTÍCULO 5:** 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 6:** La **Contraseña** es equivalente a su firma manuscrita en todas las operaciones que realice, no admitiéndose prueba en contrario. El **Usuario** declara conocer que la **Contraseña** es intransferible a terceros, 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**.

**ARTÍCULO 7:** El **Usuario** se compromete a utilizar los servicios de Sudameris Net Banking 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 encuentran actualizadas en el sitio web del **Banco**.

**ARTÍCULO 8:** Para operar en el Sistema Nacional de Pagos el **Usuario** deberá registrar un número de cuenta en el **Banco** de la que se podrá efectuar transferencias a otros Bancos.

**ARTÍCULO 9:** Las operaciones que pueden realizar el **Usuario** y/o los adicionales a través de Sudameris Net Banking son, entre otros:

1. **Consultas/Solicitudes:**

- a) Saldos;
- b) Movimientos;
- c) Cotización de monedas;
- d) Lista de cheques rechazados;
- e) Pedido de chequeras;
- f) Cambio de Contraseña, y otros servicios que no impliquen transferencias de fondos (parte transaccional).

2. **Transacciones:**

- a) Pago de Tarjetas de Crédito Sudameris Bank;
- b) Transferencia entre cuentas del mismo titular en el Sudameris Bank;
- c) Transferencia entre cuentas Sudameris Bank de distintos titulares;
- d) Pago de Préstamos Sudameris Bank;
- e) Pago de servicios y toda otra opción que implique transferencias de fondos.
- f) Transferencia de fondos a otros Bancos a través de las operaciones permitidas en el Sistema Nacional de Pagos, conforme a las indicaciones y opciones que el servicio de banca virtual va indicando y el **Usuario** va validando.

3. **Otros Servicios:** en el futuro el **Banco** podrá ofrecer otros servicios, los cuales serán debidamente promocionados antes de su implementación y estarán agrupados dentro del **Grupo 1. Consultas/Solicitudes** o **2. Transacciones**. Los nuevos servicios le serán comunicados al **Usuario** por los medios que el **Banco** crea conveniente, y especialmente en el momento de acceso al Sistema Net Banking. El **Usuario** quedará automáticamente adherido a los nuevos servicios siguiendo las instrucciones del sistema, al que accederá con su PIN personal e intransferible. A los nuevos servicios les serán aplicables las Condiciones Generales y Particulares aquí establecidas, salvo que el **Banco** disponga expresamente lo contrario.

**ARTÍCULO 10:** El **Usuario** está informado de que los servicios de Sudameris Net Banking 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 Net Banking, 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 Net Banking durante las 24 horas y los 365 días del año a través del teléfono y de la red Internet. 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 11:** 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 12:** Cualquier reclamo por parte del **Usuario** acerca de las operaciones realizadas a través de los servicios de Sudameris Net Banking, 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 13:** Los gastos que pueden ser atribuidos a la utilización de los servicios de Sudameris Net Banking son:..... que serán comunicados por el **Banco** al **Usuario** por cualquier medio fehaciente y serán a cargo exclusivo del **Usuario**, quien autoriza mediante la presente el débito correspondiente en la cuenta mencionada más arriba o de cualquier otra cuenta que tuviera el mismo en el **Banco**. El **Banco** fijará a su exclusivo criterio el tarifario para cada tipo de transacción a ser realizada en el Sistema Nacional de Pagos.



**ARTÍCULO 14:** El **Usuario** se obliga a no utilizar el servicio Sudameris Net Banking para realizar transacciones cuyo origen, fin o destino sea ilícito o prohibido por la ley o autoridad competente.

**ARTÍCULO 15:** 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 equipo informático del **Usuario**.

**ARTÍCULO 16:** El **Usuario** se compromete a la utilización del servicio conforme a las instrucciones previstas en esta solicitud, 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 17:** El **Banco**, unilateralmente 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 Net Banking, sin que éstas medidas puedan ser objeto de requerimiento alguno ni otorgar derecho al **Usuario** a reclamar daños y perjuicios.

**ARTÍCULO 18:** Cualquier artículo que reglamenta los servicios de Sudameris Net Banking podrá ser modificado total o parcialmente por el Banco y debe ser comunicado por medio fehaciente al **Usuario**. El aviso a través del Sistema Net Banking, 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 19:** El **Banco** unilateralmente y sin previo aviso al **Usuario** puede revocar la autorización de uso de los servicios de Sudameris Net Banking por incumplimiento de algunas de las Condiciones Generales para personas Físicas y Jurídicas o de las Condiciones Particulares para personas Físicas y Jurídicas o por cualquier otro motivo, pudiendo el **Usuario** seguir realizando sus operaciones a través de los medios tradicionales, si el **Banco** así lo dispusiera. También el **Usuario** podrá desvincularse de los servicios de Sudameris Net Banking, 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 de 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 de 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 Sudameris Net Banking, entre el **Usuario** y el **Banco** será regida por las leyes vigentes sobre la materia.

### **Sudameris e-Bank**

**ARTÍCULO 1:** Queda entendido por el **Usuario** que a través de Sudameris e-Bank 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 equipo informático y sus interfaces correspondientes conectadas a la red de comunicaciones Internet.

**ARTÍCULO 2:** Al acceder al menú de servicios bancarios disponibles en Sudameris e-Bank, para operar con algunos de ellos, por seguridad, se requerirá el ingreso de otra **Contraseña** de identificación.

**ARTÍCULO 3:** El **Banco** por seguridad del **Usuario** desactivará automáticamente el acceso al servicio y/o a la operación efectuada al registrarse sucesivamente el ingreso incorrecto de la **Contraseña**.

**ARTÍCULO 4:** El **Usuario** autoriza al **Banco** a transmitirle información sobre su cuenta a través de correo electrónico. El **Usuario** acepta que las copias de documentos obtenidos, creados o transmitidos electrónicamente son válidas y ciertas.

**ARTÍCULO 5:** 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 o que no reúnan las características mínimas exigidas; 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 impidiera su normal funcionamiento.

**ARTÍCULO 6:** Para realizar transacciones entre cuentas y servicios del Sudameris Bank (pagos, transferencias), 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 ingresados antes de efectuar la operación para posteriormente avisar si la transacción fue realizada con éxito.

**ARTÍCULO 7:** El servicio de Transacciones - Transferencia a Otros Bancos permite realizar transferencias puntuales y/o programadas a otros Bancos, para lo cual el **Usuario** debe seleccionar el servicio elegido. Para realizar transferencias a cuentas de otros Bancos, el **Banco** deberá previamente habilitar al **Usuario** el Registro y Validación de la cuenta en otros Bancos.

**ARTÍCULO 8:** Realizado el trámite previsto en el ítem anterior, el **Usuario** deberá seleccionar el servicio que desee realizar: a) Transferencias a cuentas de otros Bancos; b) Pago de Tarjeta de Crédito de otros Bancos; y c) Pago de Préstamos en otros Bancos y realizar los pasos que el servicio le solicite.

**ARTÍCULO 9:** Una vez cargados los datos de la operación a realizarse, el sistema dará al **Usuario** un resumen de la misma y su realización efectiva estará sujeta a su confirmación final.

**ARTÍCULO 10:** El resultado de la transferencia le será indicado al **Usuario** en su pantalla con el Mensaje del tiempo de procesamiento.

**ARTÍCULO 11:** Las transacciones deberán ser transmitidas y validadas por el otro Banco. Cuando el Sudameris Bank reciba la confirmación o rechazo de parte del Banco beneficiario, emitirá un comprobante de validación de cuenta con los datos del mismo.

**ARTÍCULO 12:** Al confirmar la transacción el sistema ofrecerá al **Usuario** la opción de guardar la operación en su sección "Mis pagos frecuentes", con la información necesaria para volver a realizar en el futuro una operación similar.

**ARTÍCULO 13:** El sistema dará opción de envío de aviso al beneficiario de la transferencia, para lo cual el **Usuario** deberá incluir la dirección del correo electrónico del beneficiario y un breve mensaje. También dará la opción de "recibir copia del aviso".

**ARTÍCULO 14:** El **Usuario** acepta el hecho de que, una vez confirmada la operación de transferencias a través de Sudameris Net Banking, 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 aclarado directamente con el Banco beneficiario.

**ARTÍCULO 15:** Las transferencias a otros Bancos realizadas por el **Usuario** están sujetas a los parámetros, modalidades y plazos previstos por el Sistema Nacional de Pagos.

**ARTÍCULO 16:** Por motivos de seguridad, el **Banco** podrá limitar el monto de las transacciones a ser realizada a través de Sudameris Net Banking.

### **Sudameris Phone Banking**

**ARTÍCULO 1:** Queda entendido por el **Usuario** que a través del servicio Sudameris Phone Banking 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 2:** 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.

### **Condiciones Particulares para Personas Físicas**

**ARTÍCULO 1:** El **Banco** habilita al **Usuario** a realizar las operaciones correspondientes a los Grupos **1. Consultas/Solicitudes** y/o **2. Transacciones**.

**ARTÍCULO 2:** El **Usuario** resultará directamente responsable de las operaciones, transacciones y transferencias financieras que el adicional hiciese utilizando los servicios de Sudameris Net Banking. El **Usuario** podrá autorizar bajo su exclusiva responsabilidad a terceras personas que van a operar como apoderados para el manejo de los servicios ofrecidos. El **Usuario** acepta y valida de antemano las transacciones realizadas por estos autorizados, liberando al **Banco** de cualquier responsabilidad por las mismas.

**ARTÍCULO 3:** 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 4:** En caso de robo, extravío, hurto de la **Contraseña** u otro motivo que ponga en peligro la información y/o patrimonio del **Usuario**, éste debe comunicar por escrito inmediatamente al **Banco**, presentando además la denuncia policial correspondiente, para que se proceda al bloqueo de los servicios Sudameris Net Banking. Asimismo, el **Usuario** podrá bloquear inmediatamente los servicios accediendo con su **Contraseña** al menú de servicios de Sudameris Net Banking. El **Banco** solamente podrá desbloquear los servicios de Sudameris Net Banking 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 denuncia y solicitud de bloqueo pertinente.

### **Condiciones Particulares para Personas Jurídicas**

**ARTÍCULO 1:** El **Banco** habilita al **Usuario** a realizar las operaciones correspondientes a los Grupos **1. Consultas/Solicitudes** y/o **2. Transacciones**, conforme a la instrucción recibida del mismo al pie de la presente solicitud. En caso de que el **Usuario** no quiera la habilitación para realizar las operaciones previstas en el Grupo 2 debe indicarlo específicamente al pie de la presente solicitud la negativa en tal sentido.

**ARTÍCULO 2:** El **Usuario** de la cuenta resultará directamente responsable de las operaciones y transacciones financieras que se realicen utilizando los servicios de Sudameris Net Banking. El **Usuario** podrá autorizar bajo su exclusiva responsabilidad a terceras personas que van a operar como apoderados para el manejo de los servicios ofrecidos. El **Usuario** acepta y valida de antemano las transacciones realizadas por estos autorizados, liberando al **Banco** de cualquier responsabilidad por las mismas.

**ARTÍCULO 3:** Las operaciones realizadas sobre cuentas de personas jurídicas con uso conjunto de firmas serán factibles solamente a través de personas que tengan a su cargo la dirección y administración de la sociedad, y sean debidamente autorizadas por el directorio (o similar), para poder acceder a los servicios y solicitar la correspondiente contraseña, liberándose en tales casos al **Banco** de toda y cualquier responsabilidad por la utilización de los servicios. La autorización se considerará vigente, mientras el autorizado siga ejerciendo el cargo de dirección o administración de la sociedad.

**ARTÍCULO 4:** En caso de robo, extravío, hurto de la **Contraseña** u otro motivo que ponga en peligro la información y/o patrimonio del **Usuario**, éste, a través de sus representantes o personas autorizadas, debe comunicar por escrito inmediatamente al **Banco**, presentando además la denuncia policial correspondiente, para que se proceda al bloqueo de los servicios Sudameris Net Banking. Asimismo, el **Usuario**, a través de sus representantes o personas autorizadas, podrá bloquear inmediatamente los servicios accediendo con su **Contraseña** al menú de servicios de Sudameris Net Banking. El **Banco** solamente podrá desbloquear los servicios de Sudameris Net Banking 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 denuncia y solicitud de bloqueo pertinente.

## **SUDAMERIS EXPRESS**

**ARTÍCULO 1:** Se entiende por **Usuario** a la persona física que accede a los servicios de Sudameris Express, los cuales se encuentran en las Sucursales del **Banco**.

**ARTÍCULO 2:** Mediante este servicio el **Usuario** podrá utilizar los servicios bancarios habilitados por el **Banco**, incluyendo entre otros a: Depósitos/Pagos en efectivo; Depósitos/Pagos en cheques cargo Sudameris Bank S.A.E.C.A. y Depósitos/Pagos en cheques cargo otros Bancos.

**ARTÍCULO 3:** No se requerirá la utilización de contraseña para acceder a este servicio.

**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:** Será utilizado un sobre para cada operación que el **Usuario** desee realizar.

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

**ARTÍCULO 7:** Las verificaciones de lo que contiene el sobre se realizarán en presencia de dos empleados del **Banco**, pudiendo el **Banco** incorporar otras medidas de seguridad.

**ARTÍCULO 8:** En caso de sobres vacíos o conteniendo monedas u objetos extraños, los mismos 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 el 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 de la operación.

**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**.

.....  
Firma del Titular

Aclaración de Firma: .....

Dcto. de Identidad N°: .....

.....  
Firma del Titular

Aclaración de Firma: .....

Dcto. de Identidad N°: .....

.....  
Firma del Titular

Aclaración de Firma: .....

Dcto. de Identidad N°: .....

.....  
Firma del Titular

Aclaración de Firma: .....

Dcto. de Identidad N°: .....

### **PARA USO DEL BANCO**

Presentado por: .....

Código de Ejecutivo de Cuenta:

Código de actividad económica:

Segmento del mercado:

Grupo económico:

Firmas conformadas por:	Condiciones especiales autorizadas por Gerencia:	Visto Ejecutivo de Cuenta / Gerente de Sucursal:	Fecha de alta:	Verificado por:

## 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 librará 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, librará 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 Montalbetti**  
Presidente  
H. Cámara de Diputados

**Juan Carlos Rojas Coronel**  
Secretario Parlamentario

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

**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 Nº 3.711/09**

QUE MODIFICA LOS ARTÍCULOS Nº 10, 13 y 16 DE LA LEY Nº. 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 Nº. 941/64 Y DESPENALIZA EL CHEQUE CON FECHA ADELANTADA; Y DEROGA LA LEY Nº. 2.835/05.

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

**ARTÍCULO 1º:** Modifícanse los Artículos Nº. 10, 13 y 16 DE LA LEY Nº. 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 Nº. 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 Nº 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 inhabilidades 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 inhabilidades 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 Nº. 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 Nº. 2.835/05, QUE MODIFICA LOS ARTICULOS 10 Y 16 Y DEROGA EL ARTÍCULO 13 DE LA LEY Nº. 805/96 “QUE MODIFICA VARIOS ARTICULOS DEL CAPÍTULO XXVI, TITULO II, LIBRO III DEL CODIGO CIVIL Y CREA LA FIGURA DEL CHEQUE BANCARIO DE PAGO DIFERIDO, DEROGA LA LEY No. 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

**Gustavo Mussi Melgarejo**  
Secretario Parlamentario

**Enrique González Quintana**  
Presidente  
H. Cámara de Senadores

**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