

**CONTRATO DE SERVICIOS ELECTRÓNICOS  
BANC@NET, Sucursal Electrónica**

**Nombre del Cliente** : \_\_\_\_\_  
**No. de Cliente** : \_\_\_\_\_

**Persona(s) Natural(es):**  
**Nombre Completo** : \_\_\_\_\_ **Identificación:** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ **Identificación:** \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ **Identificación:** \_\_\_\_\_

**Representante Legal de la Empresa:** \_\_\_\_\_ **Identificación:** \_\_\_\_\_

El **Banco MÚLTIPLE LAFISE, SOCIEDAD ANONIMA**, sociedad comercial, organizada y existente de conformidad con las leyes de República Dominicana, así como por la legislación Monetaria y Financiera y demás reglamentos de la Administración Monetaria y Financiera, inscrita en el Registro Nacional de Contribuyentes con el número 1-30-82648-1 y provista del Registro Mercantil número 83618SD, con su domicilio social principal establecido en la calle Porfirio Herrera, No. 29, Torre Inica 4to piso, Evaristo Morales de la ciudad de Santo Domingo, Distrito Nacional, capital de la República Dominicana, representada en este Contrato por la señora **ELIZABETH SAAVEDRA FOJO**, ciudadana venezolana, mayor de edad, soltera, de profesión administradora, portadora de la cédula de identidad y electoral número 402-2241635-2, identificada con pasaporte venezolano número 028823546, quien actúa en su calidad de Gerente General y Representante Legal de **BANCO MULTIPLE LAFISE S.A.** según consta en Acta de Reunión Ordinaria del Consejo de Administración No. 001-2012, celebrada en fecha 18 de octubre del 2012, a quien en lo sucesivo se le denominará el **Banco**, por una parte y las personas naturales o jurídicas, en adelante denominadas **El Cliente**, han solicitado la celebración de este **CONTRATO DE SERVICIOS ELECTRÓNICOS BANCANET**, el que se regirá de conformidad con las siguientes Cláusulas:

**CLÁUSULA PRIMERA: (OBJETO).** El presente Contrato tiene por objeto regular los diferentes servicios electrónicos que el **Banco** brinda al **Cliente**, tales como **BANCANET**. La utilización de estos servicios atribuye la condición de usuario al **Cliente** que sea Titular de Cuenta (s) en el **Banco** e implica la aceptación plena y sin reservas por parte del **Cliente**, de todas y cada una de sus condiciones generales. La utilización de estos servicios se encuentra sometida igualmente a todos los Avisos, Reglamentos e Instrucciones puestos en conocimiento al **Cliente** por parte del **Banco**. Asimismo, el **Banco** se reserva el derecho de modificar unilateralmente y en cualquier momento y sin aviso previo, la presentación y configuración de los servicios de **BANCANET**, así como las condiciones del mismo.

**CLÁUSULA SEGUNDA: (SERVICIOS BRINDADOS).**

A través de Banc@Net, el **Banco** pone a disposición del **Cliente** un servicio que permite:

1. Hacer consultas de las cuentas del **Cliente** por medios automatizados como Internet o cualquier otro medio proveído por el **Banco**.
2. Debitar una cuenta y transferir fondos a clientes de Banco Múltiple LAFISE, S.A. o clientes de Bancos del Grupo LAFISE.
3. Debitar una cuenta y pagar préstamos propios.
4. Ordenar chequeras.
5. Efectuar paros de cheques para una cuenta corriente, por lote o por unidad.

El **Banco** podrá incorporar servicios electrónicos adicionales al presente contrato, informando de ello al **Cliente** en forma visible en su página o sitio Web o por cualquier otro medio que estime conveniente. Queda explícitamente convenido que el **Cliente** al utilizar cualquiera de los servicios electrónicos adicionales, automáticamente se somete a las condiciones del presente contrato sin necesidad de suscribir uno nuevo para expresar su consentimiento.

**CLÁUSULA TERCERA: (PRODUCTOS VINCULADOS A ESTOS SERVICIOS).** En virtud de este contrato el **Cliente** podrá acceder a: Cuentas de Ahorro, Cuentas Corrientes, Certificados de Depósito, Préstamos y otras obligaciones u operaciones que maneje con el **Banco**.

**CLÁUSULA CUARTA: (DEL USO DE LOS SERVICIOS ELECTRÓNICOS).** El **Cliente** acepta que para hacer uso de los servicios electrónicos enunciados en el presente Contrato, deberá utilizar un USUARIO y un CODIGO DE ACCESO o PIN secreto que determinarán de forma indubitable su acreditación y en consecuencia, faculta al **Banco** para imputarle los efectos de cualquier operación que sea efectuada utilizando estos datos de autenticación.

El **Ciente** deberá ingresar por primera vez a Banc@Net con un CODIGO DE ACCESO o PIN PROVISIONAL suministrado por el Banco, que deberá cambiar inmediatamente.

El Código de Acceso o PIN será registrado personalmente por el **Ciente** o en su defecto por las personas a las que el **Ciente** haya designado ante el **Banco** como Oficiales de Seguridad. Asimismo, el **Ciente** reconoce el carácter intransferible de su Usuario y su Código de Acceso o PIN, obligándose con el **Banco** bajo cualquier circunstancia a no permitir el uso u obtención de los mismos por parte de terceros no autorizados, haciéndose responsable de cualquier daño que se ocasione a su patrimonio o al de terceros, eximiendo de toda responsabilidad al Banco. En caso de que el **Ciente** sospeche o tenga conocimiento fundado del uso de su Usuario y Código de Acceso o PIN por una persona distinta a él, deberá informarlo de inmediato al **Banco**, para que éste proceda a suspender de inmediato el acceso a los servicios electrónicos. Lo anterior no exime de Responsabilidad al **Ciente** por las Operaciones que hayan sido efectuadas por terceros utilizando su Usuario y su Código de Acceso o PIN. El **Banco** recomienda al **Ciente**, como una sana medida precautoria, cambiar el Código de Acceso o PIN cuando lo estime oportuno, pero en todo caso, el **Banco** queda exonerado de cualquier responsabilidad que se derive del manejo de su Usuario y su Código de Acceso o PIN, incluyendo eventos electrónicos que permitan la captura indebida de su Usuario y su Código de Acceso o PIN.

Para los servicios brindados por medio de Banc@Net, el **Ciente** podrá designar hasta dos Oficiales de Seguridad, quienes serán los responsables ante el **Banco**, junto con el Titular o Titulares de la cuenta, de responder ante cualquier tipo de transacción efectuada por este medio, entre ellas la creación y designación de usuarios adicionales quienes podrán tener algunas de las funciones que los Oficiales de Seguridad pueden efectuar por medio de Banc@Net. Los Oficiales de Seguridad, que no sean Titulares ni firmantes de la (s) cuenta (s) deberán cumplir con los requisitos que sean establecidos por el **Banco** para su debido registro.

**CLÁUSULA QUINTA: (HORARIO DE SERVICIO).** El **Banco** prestará los servicios electrónicos descritos en el presente contrato, las veinticuatro horas del día de lunes a domingo. No obstante lo anterior, el **Banco** se reserva el derecho de interrumpir o suspender los servicios electrónicos, ya sea para efectuar operaciones de mantenimiento, cierres contables o por cualquier otra circunstancia que fuere necesaria a juicio del **Banco**. El **Ciente** acepta esta potestad del **Banco** y renuncia a formular cualquier reclamo por las pérdidas o inconvenientes que esta situación le pudiera causar.

**CLÁUSULA SEXTA: (DE LOS TRASLADOS ENTRE CUENTAS BANCARIAS).** El **Ciente** podrá hacer uso del Servicio de Banc@Net para efectuar traslados entre las cuentas que opere en el **Banco**.

Para los efectos exclusivos de obtención de los servicios de Banc@Net descritos en la presente Cláusula, el **Ciente** entiende y acepta que debe cumplir con los siguientes requisitos:

1. En los casos de **Cuenta Solidaria o Indistinta**, donde figuran dos o más titulares cuyos nombres van enlazados con la conjunción “O”, considerándose, que cada uno de ellos es dueño de la totalidad de los fondos existentes, se requerirá solamente de uno de los dueños de la cuenta para disponer de los fondos y toma de decisión referente al manejo de la cuenta.
2. En los casos de **Cuenta Mancomunada o Conjunta**, donde figuran dos o más titulares cuyos nombres van enlazados con la conjunción copulativa “Y”, considerándose, que todos ellos son acreedores mancomunados del Banco y copropietarios por partes iguales de la totalidad de los fondos existentes, se requerirá que los titulares de la misma sean los Oficiales de Seguridad, quienes podrán disponer de los fondos solamente de manera conjunta.
3. Que las cuentas desde las cuales desee efectuar el traslado de fondos se encuentren activas.
4. En los casos que el **Ciente** desee efectuar traslados de fondos entre cuentas de diferentes monedas, autoriza al **Banco** a efectuar una operación de compra-venta de divisas, para lo cual, el **Banco** podrá aplicar su propia tasa de cambio publicada en Banc@Net al momento de la transacción. El **Banco** se reserva el derecho de actualizar su tasa de cambio, publicando las nuevas tasas a través de Banc@Net.
5. El **Ciente** autoriza expresamente al **Banco** a debitar de las cuentas señaladas para tales efectos, los fondos que sean necesarios para atender sus instrucciones de traslado de fondos, así como los cargos por servicios y/o comisiones originadas por cualquier tipo de transacción.

El **Banco** se reserva el derecho de no atender la instrucción de traslado de fondos en los siguientes casos:

- a. Cuando no cumpliera con los requisitos descritos en la cláusula sexta.
- b. Cuando el **Banco** presuma que el Código de Acceso o PIN está siendo usado indebidamente.
- c. Cuando no hubieren saldos suficientes o confirmados para atender la instrucción recibida.
- d. Por cualquier otra circunstancia que a criterio del **Banco** contradiga los términos y condiciones establecidos en el presente Contrato.

El **Ciente** tiene la obligación de reportar dentro de las siguientes veinticuatro (24) horas a la realización de la transferencia electrónica de fondos o de cualquier transacción efectuada por Banc@Net, cualquier irregularidad o inconformidad que tuviere con la operación efectuada por el **Banco**. El **Banco**, con respecto a las cuentas que el **Ciente** opere en la Institución, deberá reflejar electrónicamente los traslados efectuados.

**CLAUSULA SÉPTIMA: (DEL SEGUNDO FACTOR DE AUTENTICACION - LAFISEid).** El Cliente se obliga a utilizar alguno de los métodos de segundo factor de autenticación del Banco, el cual consiste en una clave de un solo uso denominado “One Time Password” (OTP) que deberá ingresar para acceder a la información de sus cuentas. Para tales efectos, el Cliente deberá seleccionar a continuación el método de autenticación a utilizar como segundo factor:

1. **SMS Token:** Para la autenticación del Cliente, la página autorizada del Banco le enviará la clave de un solo uso (OTP) mediante un mensaje de texto a su teléfono móvil. El **Cliente**, reconoce que para utilizar esta modalidad será necesario contar con un operador de telefonía móvil reconocido en el territorio nacional, por lo que libera de responsabilidad al **Banco** respecto a interrupciones en el servicio o atrasos en el envío o no recepción del mensaje de texto correspondiente. Así mismo, deberá proporcionar el número de teléfono móvil al cual será enviado dicho mensaje de texto e indicar el nombre del operador que brinda el servicio de comunicación. Este método de autenticación es gratis para el cliente.

**Oficial de Seguridad 1:**

SI  NO  Número de Teléfono Móvil: \_\_\_\_\_ Operador: \_\_\_\_\_

**Oficial de Seguridad 2:**

SI  NO  Número de Teléfono Móvil: \_\_\_\_\_ Operador: \_\_\_\_\_

2. **Mobile Token:** Este método consiste en una aplicación que el **Cliente** deberá instalar en su teléfono móvil, la cual generará su clave de un solo uso (OTP). Aplica para teléfonos móviles inteligentes (smart phones). El **Cliente** deberá proporcionar el número de teléfono móvil reconocido en el territorio nacional al cual será enviada una parte de su código de activación vía SMS y una dirección de correo electrónico en la cual recibirá la otra parte del código de activación. Este método de autenticación es gratis para el **Cliente**.

**Oficial de Seguridad 1:**

SI  NO  Número de Teléfono Móvil \_\_\_\_\_

**Oficial de Seguridad 2:**

SI  NO  Número de Teléfono Móvil \_\_\_\_\_

3. **Display Card Token:** Este método consiste en un único dispositivo portátil de una tarjeta regular con la seguridad del token OTP (*One Time Password*). El **Cliente** podrá generar su clave de un solo uso (OTP) presionando el botón que se indica en la tarjeta, la contraseña dinámica es generada y visualizada en la misma tarjeta. Para la adquisición de la tarjeta, el **Cliente** deberá firmar una Autorización de Débito en donde autorice al Banco a debitar de su cuenta bancaria el costo de la(s) misma(s).

**Oficial de Seguridad 1:**

SI  NO  Número de Teléfono Móvil \_\_\_\_\_

**Oficial de Seguridad 2:**

SI  NO  Número de Teléfono Móvil \_\_\_\_\_

El **Banco** se reserva el derecho de modificar el procedimiento descrito en el presente contrato, para lo cual, notificará previamente al **Ciente** por medio de su página o sitio **Web** o por cualquier otro medio que estime pertinente.

Para el servicio de Banc@Net, el **Ciente** podrá seleccionar en los incisos A y B las opciones descritas en los mismos de acuerdo a su conveniencia:

**A. En Banco Múltiple LAFISE:**

**A.1. Modo Consulta:**

SI NO  
  Consultar Cuentas (Inhabilita las opciones restantes de los incisos A y B).

**A.2. Modo Transaccional:**

SI NO  
  Realizar Transferencias Libres a Cuentas de Terceros en Banco Múltiple LAFISE.  
  Realizar transferencias a terceros a través de Pre-Registro de cuentas en Banco Múltiple LAFISE. El Cliente deberá suministrar al **Banco**, en el formato indicado, los números y nombres de las cuentas.

**B. A Bancos del Grupo Lafise:**

SI NO  
  Realizar Transferencias Libres a Cuentas de Terceros a cualquier Banco de Grupo LAFISE.  
  Realizar transferencias a terceros a través de Pre-Registros de cuentas que pertenecen a otros clientes de Bancos del Grupo. El Cliente deberá suministrar al Banco, en el formato indicado, los números y nombres de las cuentas.

**CLAUSULA OCTAVA: (EXONERACIÓN DE RESPONSABILIDAD POR TRANSFERENCIAS A TERCEROS).** Si el **Ciente** selecciona y acepta la opción de realizar transferencias de fondos a terceros por medio de Banc@Net bajo las modalidades descritas en este Contrato, libera al **Banco** de toda responsabilidad por cualquier error o inconveniente en que incurra o por cualquier problema que se pudiera suscitar al momento de realizar transferencias de fondos a terceros, desligando al **Banco** de responsabilidad en la recuperación de estos fondos.

**CLAUSULA NOVENA: (DE LA DIRECCIÓN DEL CLIENTE).** El **Ciente** deberá dar aviso por escrito de cualquier cambio de dirección física o de correo electrónico que efectuare dentro de las siguientes setenta y dos (72) horas de ocurrida el mismo. En caso de omitirse tal aviso, se tendrán por buenas y válidas las notificaciones que hayan sido efectuadas por el **Banco** en el último lugar indicado, aunque esta dirección sea incorrecta pues el cliente asume plenamente esta responsabilidad.

**CLÁUSULA DECIMA: (DE LAS COMISIONES DEL BANCO POR LA PRESTACIÓN DEL SERVICIO BANC@NET).** El **Banco** brindará la prestación de los servicios de acceso y uso de **Banc@Net** de manera gratuita, sin embargo, aplican comisiones por servicios bancarios de acuerdo a lo establecido en el presente Contrato y en el Manual del Banco que establezca las tarifas y mínimos para pagos de Servicios Bancarios.

**CLÁUSULA DÉCIMA PRIMERA: (DE LA MODIFICACIÓN DEL CONTRATO).** En cualquier momento, sin previo aviso y sin necesidad de un nuevo acuerdo, el **Ciente** acepta el derecho contractual que se reserva el **Banco** de modificar los términos y condiciones del presente contrato. Para ello, el **Banco** publicará las modificaciones que estime convenientes en su sitio o página Web, o en cualquier otro medio de difusión que estime conveniente, las que serán efectivas a partir de su publicación.

**CLÁUSULA DÉCIMA SEGUNDA: (PLAZO).** El plazo del presente contrato es de naturaleza indefinida.

**CLÁUSULA DÉCIMA TERCERA: (DE LA RESOLUCIÓN ANTICIPADA DEL CONTRATO).** El **Banco** y el **Ciente** convienen expresamente que, en cualquier momento, podrán dar por terminado el presente contrato de común acuerdo. Asimismo, el **Ciente** también acepta que, en cualquier momento, el **Banco** pueda dar por terminado unilateralmente el presente contrato, para lo cual, deberá haber sido notificado con veinticuatro horas de anticipación.

**CLÁUSULA DÉCIMA CUARTA: (INFORMACIÓN CREDITICIA Y CONFIDENCIALIDAD).** El **Ciente** declara que las informaciones que se generen o se tenga acceso con motivo del presente Contrato no son secretas ni confidenciales, por lo que expresamente autoriza al **Banco** a suministrar a centros de información crediticia y a sus filiales la patrimonial y extrapatrimonial necesaria a los fines de evaluación del crédito de el **Ciente**. El **Ciente** reconoce que el suministro o la revelación de dichas informaciones por parte del **Banco** y/o por los centros de información crediticia y/o sus respectivos funcionarios, empleados y accionistas, no conllevará violación del secreto bancario a los efectos del artículo 377 y 378 del Código Penal y/o los efectos de lo establecido en el literal b) del artículo 56 de la Ley número 183-02 del 21 de noviembre de 2002 que aprueba la Ley Monetaria y Financiera y/o la Ley número 288-05 que regula las sociedades de información crediticia y protege al titular de la información, ni generarán responsabilidad bajo los artículos 1146, 1147, 1382, 1383 y 1384 del Código Civil, ni bajo ningún otro texto legal.

Designo para el Servicio de Banc@Net como Oficial(es) de Seguridad a la(s) siguiente(s) persona(s):

Nombre del Oficial de Seguridad	Identificación	Correo Electrónico	<b>LAFISEid</b>
1. _____	_____	_____	_____
2. _____	_____	_____	_____

En fe de lo cual firmamos el presente Contrato, en la ciudad de Santo Domingo, República Dominicana a los \_\_\_\_\_ días del mes de \_\_\_\_\_ del año \_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_  
**BANCO MÚLTIPLE LAFISE, S.A.**

\_\_\_\_\_  
**EL CLIENTE**