

Contrato que Regula las Condiciones de los Certificados de Depósitos a Término o CDT

BANCO DEL PAÍS, S.A., denominado de ahora en adelante **como BANPAIS o EL BANCO** con domicilio en San Pedro Sula, Honduras, C.A. y RTN número **08019995140489** y por otra parte: **Sr (a) _____**, mayor de edad, con domicilio en _____, con identidad número _____, RTN número _____ quien adelante se denominará **EL CLIENTE**; hemos convenido celebrar las presentes Contrato que Regula las Condiciones de los Certificados de Depósito a Término o CDT que forman parte integral de la Solicitud de Apertura Personal y Jurídica conforme a las siguientes cláusulas: **PRIMERO:** El Certificado de Depósito a Término o CDT es un depósito de ahorro a plazo que **EL CLIENTE** realiza a una tasa de interés fijo durante un período de tiempo preestablecido, durante el cual no tendrá derecho a hacer sucesivos abonos y cargos, ni podrá exigir la restitución del dinero depositado, sino cuando haya transcurrido el plazo convenido. La apertura y cancelación de los Certificados de Depósito a Término en **BANPAIS** estarán regulados por el presente Contrato y sus condiciones, Circulares y Políticas Internas emitidas por el Directorio de **EL BANCO**, el Código de Comercio, Código Civil, la Ley del Sistema Financiero, la ley del Banco Central de Honduras, las Resoluciones y Circulares emitidas por el Banco Central de Honduras, la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, las normas internas y externas que regulan los depósitos en moneda nacional y extranjera, la Ley Contra el Delito de Lavado de Activos y su reglamento y las demás disposiciones legales que le sean aplicables. **SEGUNDO:** En cumplimiento a las normas legales para la apertura de los CDT, **EL CLIENTE** declara a **EL BANCO** que los fondos o recursos depositados no provienen de actividades ilícitas, comprometiéndose a declarar el origen de los fondos mediante el proceso de completar el formato de Registro de Transacciones en Efectivo (RTE), cuando el monto lo exija, y autoriza a **EL BANCO** y a las autoridades supervisoras a comunicarse con las personas o empresas descritas en las referencias a fin de obtener las verificaciones correspondientes en base a la Ley contra el Delito de Lavado de Activos (Artículos 16 y 17 Decreto 45-2002). **TERCERO:** El Certificado de Depósito a Plazo de una Persona Natural podrá ser: a) Personal, b) A nombre de dos o más personas teniendo cada una de ellas facultad para cancelar el CDT en forma indistinta o mancomunada según las condiciones de firma pactadas entre **EL CLIENTE** y **EL BANCO** en el contrato de apertura; y cuando su titular sea una persona Jurídica podrá ser: a) Asociaciones Civiles, ONGs, Asociaciones de caridad, religiosas, de beneficencia, obreras, profesionales, cooperativas; b) Empresarial; y c) Instituciones Públicas. Cuando **EL CLIENTE** sea menor de edad, los recibos o comprobantes de cualquier índole, deberán ser firmados por sus representantes legales, padres o tutores. **CUARTO:** La apertura del CDT se hará con el depósito inicial, el registro de la firma de **EL CLIENTE**, firma del Contrato de Apertura y demás documentos inherentes, lo que implica por parte de **EL CLIENTE**, la aceptación de las condiciones establecidas en el Contrato, así como las modificaciones que se adopten en el futuro conforme a la Ley. Previo a la apertura del CDT, **EL CLIENTE** deberá acreditar su identidad y generales de acuerdo a Ley y demás normas aplicables. **QUINTO:** Los CDT se podrán abrir en Moneda Nacional (Lempiras) y Moneda Extranjera (Dólares Americanos), según se convenga con **EL CLIENTE**. **SEXTO:** Cuando la inversión se realice mediante cheque de otro banco, el depósito se recibirá "Salvo buen cobro" y **EL BANCO** procederá a hacer efectivo el monto del cheque entregado y se considerará que **EL CLIENTE** ha efectuado su inversión hasta que el monto del cheque haya sido confirmado de acuerdo a los plazos establecidos en el Reglamento de la Cámara de Compensación Electrónica Vigente. En caso de no poder hacer efectivo el cheque, por cualquier causa imputable o no a **EL BANCO** se considerará que **EL CLIENTE** no ha efectuado la inversión. Cualquiera que sea la metodología de pago de intereses vigente o que **EL BANCO** implemente a futuro, el cálculo de los mismos comenzará o se hará efectivo hasta que los fondos hayan sido confirmados por el banco girado. Los cheques en depósito en Moneda Extranjera se reciben con las condiciones que existen a nivel nacional e internacional y que regulan los depósitos en otras divisas. **SÉPTIMO:** **EL CLIENTE** podrá hacer reclamo u objeción a los valores operados, dentro del plazo de diez (10) días después de cada cierre mensual que opere **EL BANCO**, sin limitar la realización de reclamos antes del cierre. **EL BANCO** tendrá un plazo de diez (10) días hábiles para analizar y resolver reclamos, contados a partir de la fecha de la recepción del reclamo, este plazo podrá ser ampliado hasta diez (10) días hábiles. En caso de aquellos reclamo relacionados con productos ofrecidos de acuerdo a licencias internacionales o cuando se trate de reclamos cuya solución o análisis dependa de instituciones del extranjero, el plazo máximo para resolverlo será de ciento treinta y cinco (135) días calendario de conformidad a las instancias que se requieran para la solución del reclamo. **OCTAVO** **EL CLIENTE** o las personas titulares del CDT podrán cancelarlo al llegar el vencimiento del mismo, con crédito a cuenta, en cualquier agencia o sucursal de **EL BANCO** previa presentación del documento original del CDT y documentación de identificación requerida. **EL BANCO no** asume responsabilidad al rehusar la cancelación de un CDT cuando no se presente el documento original o la solicitud de cancelación provenga de personas distintas a las que figuran en el documento y que no se encuentren registradas y en custodia por parte de **EL BANCO**. En lo que no se

contravenga a las condiciones pactadas en el presente contrato formarán parte integral del mismo las condiciones especiales para cada producto de CDT que se establezcan al reverso del Título del CDT. **NOVENO:** Es responsabilidad de EL CLIENTE suministrar información actualizada y que EL BANCO pueda incorporar estos registros en su base de datos. EL BANCO queda autorizado para actualizar la información de EL CLIENTE cuando esta sea remitida directamente por EL CLIENTE vía correo electrónico, correo postal, por teléfono llamando a los números proporcionados por el cliente al momento de iniciar la relación de negocio. Es obligación de EL CLIENTE notificar cualquier cambio que sea objeto de actualización de sus datos. **DÉCIMO:** EL CLIENTE deberá custodiar el documento original de CDT para el buen manejo de la cuenta. EL BANCO no se hará responsable por reclamos posteriores en operaciones en las que medie el consentimiento de EL CLIENTE, constatado con la firma del mismo. **DÉCIMO PRIMERO:** Al momento de la apertura se le entregará a EL CLIENTE un [Certificado de Depósito a Término](#) para constancia de la inversión realizada, con indicación de la tasa de interés nominal pactada y el plazo acordado, quedando obligado EL CLIENTE en caso de robo, hurto, extravío, pérdida, sustracción o deterioro del documento a dar aviso inmediato a BANPAIS al correo electrónico asuservicio@banpais.hn, llamada telefónica al número de Atención al Cliente 2545-1212 que estará disponible las 24 horas del día o presencialmente en cualquier agencia en los horarios de Atención al Cliente, a fin de que la cuenta pueda ser bloqueada. EL CLIENTE será responsable por el uso que le dé un tercero, con firma falsa o sin ella, antes de la notificación. Es entendido que EL BANCO quedará liberado de cualquier responsabilidad pasada, presente o futura que pudiera derivarse de la omisión del aviso antes referido. EL BANCO no será responsable por las transacciones efectuadas antes del aviso indicado. EL CLIENTE deberá notificar a la autoridad competente el robo de su CDT. Asimismo, EL CLIENTE será responsable de llevar a cabo todas las gestiones que conforme a Ley corresponden para la cancelación y reposición del CDT. En el caso de los CDT constituidos solidariamente a nombre de dos o más personas, se suministrará un (1) documento el que será custodiado por la persona designada por EL CLIENTE. **DÉCIMO SEGUNDO:** Para cualquier transacción con la inversión, EL CLIENTE o su representante legal deberán presentar el documento de CDT original. **DÉCIMO TERCERO:** Será de entera discrecionalidad y decisión de EL BANCO, de conformidad a sus políticas y circulares normativas internas, aceptar y actuar sujeto a las instrucciones en toda solicitud de gestión que haya sido enviada por teléfono, fax, correo electrónico, Banpaís X Internet, Cajeros Automáticos, ACH o cualquier impulso electrónico o computacional. Es entendido que dichos mensajes serán enviados enteramente por riesgo de EL CLIENTE y que EL BANCO asumirá que han sido otorgados con autorización de EL CLIENTE. EL BANCO no será responsable por cualquier error u omisión que pueda ocurrir en la transmisión del mensaje. **DÉCIMO CUARTO:** Los montos de aperturas mínimas y máximas los determinará EL BANCO, así como la tasa nominal a pagar por este depósito, dentro de las tasas vigentes en el mercado financiero. **DÉCIMO QUINTO:** El presente contrato tendrá la vigencia de la inversión, contado a partir de la fecha de su firma. EL BANCO queda autorizado para renovar automáticamente a su vencimiento el CDT por un periodo igual al pactado originalmente si no ha recibido aviso contrario. En caso de renovación automática, la tasa de interés será modificada a la tasa vigente establecida por EL BANCO para el CDT. El cliente podrá solicitar en cualquier agencia de EL BANCO el nuevo CDT, contra entrega del CDT vencido. Durante la vigencia del CDT no se permitirán cancelaciones anticipadas. En los casos de renovación automática EL CLIENTE tendrá un máximo de cinco (5) días contados a partir de la última fecha de vencimiento para cancelar el CDT sin cobro de penalidad por cancelación anticipada. **DÉCIMO SEXTO:** Si EL BANCO decide no renovar a su vencimiento este CDT, dará aviso a EL CLIENTE por los medios que estime convenientes según la Ley, quedando a partir de este momento acreditados en la cuenta de EL CLIENTE o a disposición de EL CLIENTE todos los valores consignados registrados como “Depósitos a Plazo Vencidos” y devengarán una tasa de interés definida para Depósitos a Plazo Vencidos a partir de la reclasificación en esta cuenta. **DÉCIMO SÉPTIMO:** En caso de acordarse cancelación antes del vencimiento por mutuo consentimiento entre EL CLIENTE y EL BANCO, la tasa de interés pactada será determinada de conformidad con las tasas de penalización establecidas por EL BANCO. Los retiros o cancelaciones estarán sujetos a los montos fijados por EL BANCO en las distintas agencias a nivel nacional. **DÉCIMO OCTAVO:** EL CLIENTE autoriza a EL BANCO a cancelar el CDT y aplicarlo a las obligaciones directas o indirectas que estén vencidas con la institución. **DÉCIMO NOVENO:** EL BANCO se reserva el derecho de modificar el presente contrato en cuyo caso se tendrá como aviso legal para EL CLIENTE, cualquiera que EL BANCO notifique con anticipación de treinta (30) días calendario o quince (15) días calendario en caso de modificación de tasas de interés, comisiones o precios, a través de avisos escritos al domicilio de EL CLIENTE, comunicaciones en televisión, radio y periódicos, mensajes por medios electrónicos o avisos en las agencias y página WEB. **VIGÉSIMO:** El cliente declara que ha recibido conforme de parte de EL BANCO: [Certificado de Depósito a Término original](#) y anexos al contrato, se le ha informado sobre las condiciones del producto o servicio, consecuencias de mal uso del producto o servicios, tarifas de cargos por servicios y comisiones e información sobre las instancias para presentar reclamos. Asimismo, EL CLIENTE autoriza a EL BANCO a enviar información de promociones, ofertas, beneficios adicionales y ofrecimiento de productos y servicios por medios directos como llamadas telefónicas, mensajes de texto, correo electrónico o cualquier otro

medio, que de acuerdo al análisis de EL BANCO se ajustan a las necesidades de EL CLIENTE. **VIGÉSIMO PRIMERO:** Los depósitos a que se refiere este contrato se encuentran protegidos por el Fondo de Seguros de Depósitos (FOSEDE) según lo establecido por el Artículo 30 de la Ley de Seguros de Depósitos en Instituciones del Sistema Financiero. **VIGÉSIMO SEGUNDO:** La forma del cálculo de penalidad por Cancelación Anticipada del Certificado de Depósito a **Término**, se efectuará conforme a los días transcurridos aplicándolo a los intereses devengados, en caso de que éstos no sean suficientes, EL BANCO estará facultado para aplicar la diferencia de la penalidad al capital. En fe de lo cual firman en la ciudad de _____ a los _____ días del mes de _____ del año _____.

FIRMA DEL CLIENTE

FIRMA AUTORIZADA DEL BANCO