



**BANCO MULTIPLE LOPEZ DE HARO, S.A.**

Fecha

| Nombre    | No. Identificación | No. de Cuenta |
|-----------|--------------------|---------------|
|           |                    |               |
| Dirección | Teléfono           |               |
|           |                    |               |

## CONVENIO DE CUENTA DE AHORROS EN DOLARES (US\$)

El suscribiente, (en lo adelante “**EL CLIENTE**”) y EL Banco Múltiple López de Haro, S. A., (en lo adelante “**EL BANCO**”), convienen los términos abajo enumerados, para la apertura y manejo de una cuenta de Ahorros en Moneda Dólares Americanos US\$ (en lo adelante “**LA CUENTA**”).

**ARTICULO I:** El monto del depósito inicial mínimo en **LA CUENTA**, será establecido por **EL BANCO** en su listado de Tarifas de Servicios y comisiones.. El saldo nunca deberá ser menor al depósito inicial y **EL BANCO** se reserve el derecho de modificar el saldo exigible previo aviso a **EL CLIENTE**. Si en cualquier momento el balance de la cuenta es menor al depósito inicial. **EL BANCO** aplicará un cargo por servicio y no pagará intereses sobre el saldo.

**ARTICULO II:** **EL CLIENTE** podrá depositar sumas en dinero efectivo, cheques y otros documentos negociables expresados en Dólares (US\$) convertibles a Pesos Dominicanos (RD\$) cobrables contra bancos establecidos en le territorio de la Republica Dominicana o en los Estados Unidos de América, mediante el uso correcto del formulario proporcionado por **EL BANCO** el cual no será responsable en caso de no acreditarse los fondos depositados mediante formularios completados en forma ilegible o incorrecta.

**PARRAFO I:** En caso de que con posterioridad la suscripción de este Convenio, intervenga alguna disposición de las Autoridades Monetarias prohibiendo las operaciones en moneda extranjera, **EL BANCO** pagará a **EL CLIENTE** los valores depositados en su cuenta en Pesos Dominicanos (RD\$).

**PARRAFO II:** **EL CLIENTE** no podrá disponer del valor depositado hasta que no haya transcurrido el plazo establecido por **EL BANCO**. El valor de los cheques y otros documentos negociables depositados, será registrado en **LA CUENTA** de **EL CLIENTE** provisionalmente, hasta tanto sean cobrados en efectivo su equivalente por **EL BANCO**. Estos valores serán tramitados por correo u otro conducto sin riesgo alguno para **EL BANCO**. Durante la gestión de cobro, dichos valores estarán sujetos a devolución con cargo a **LA CUENTA**. Por consiguiente, esos fondos no estarán disponibles, y **EL BANCO** rehusara retiros u ordenes de pago contra dichos depósitos.

**ARTÍCULO III:** Los depósitos podrán a discreción de **EL BANCO** efectuarse en cualquier sucursal o agencia de **EL BANCO**. Los retiros solamente podrán realizarse en la sucursal o agencia donde haya abierto **LA CUENTA**.

**ARTICULO IV:** **EL BANCO** se reserva el derecho de no permitir el manejo de dichos fondos disponibles hasta tanto hayan transcurrido treinta (30) días de haberse efectuado el primer depósito.

**ARTICULO V:** La (s) firma (s) de **EL CLIENTE** o de su (s) registrada en la tarjeta de firma en poder de **EL BANCO**, se tomara (n) como correcta (s) para los retiros de los depósitos.

**ARTICULO VI:** **EL CLIENTE** podrá retirar fondos disponibles en £ (manteniendo el saldo mínimo exigido en el artículo I), mediante el uso del formulario proporcionado por **EL BANCO**, personalmente o por medio de otra persona autorizada por escrito o poder especial.

**ARTÍCULO VII:** Los saldos disponibles devengaran intereses que serán acreditados a **LA CUENTA** por **EL BANCO** como efectivo. Los mismos deberán acumularse y capitalizarse de acuerdo a las regulaciones que establezcan las Autoridades Monetarias. **EL BANCO** no pagará intereses sobre el primer depósito que haya estado en su poder por un período menor de treinta (30) días, ni pagará intereses sobre los valores depositados durante la gestión de cobro.

**ARTICULO VIII:** Por lo menos una vez cada 60 días. **EL BANCO** enviará a **EL CLIENTE** el estado de cuenta correspondiente al período anterior. Dentro de los diez (10) días calendarios a partir de la fecha del estado. **EL CLIENTE** deberá revisar el mismo y notificará por escrito a **EL BANCO** cualquier que contenga. Si al término de ese período **EL CLIENTE** no ha notificado su desacuerdo con la información recibida. **EL BANCO** dará como Buena y valida todas las transacciones registradas en el estado, y **EL BANCO** no será responsable por las reclamaciones que pueda hacer **EL CLIENTE** con posterioridad a ese período de diez (10) días.

**ARTÍCULO IX:** El Banco queda autorizado a cargar a **LA CUENTA** LO SIGUIENTE:



- A) Comisiones por la gestión de cobro de cheques o documentos negociables, de acuerdo con los límites establecidos por las Autoridades Monetarias.
- B) Penalidad por el cierre de **LA CUENTA** que lleve menos de un (1) mes abierta.
- C) Penalidad por servicio de depósito, de acuerdo a las disposiciones de las Autoridades Monetarias.
- D) Gastos y honorarios en que incurra **EL BANCO** en relación con cualquier procedimiento notificado a **EL BANCO** con respecto a **EL CLIENTE**.
- E) Cargos por cheques depositados devueltos.

**ARTÍCULO X:** el banco podrá en todo momento compensar con los fondos depositados en **LA CUENTA** cualquier crédito de **EL BANCO** contra **EL CLIENTE** que esté vencido y no pagado, incluyendo cargos por servicio, intereses, comisiones, y cualquier otro cargo autorizado.

**ARTICULO XI: EL BANCO** se reversa el derecho de cerrar **LA CUENTA**, y devolver el saldo a **EL CLIENTE**. Esto, cuando lo considere conveniente y sin tener que dar explicaciones de dichas medidas a **EL CLIENTE**. Antes de la acción anterior, **EL BANCO** avisará a **EL CLIENTE** por cualquier medio de comunicación, si este no es localizado, la cuenta pasará a inactiva, luego del periodo definido para estas cuentas

**ARTICULO XII:** En caso de que sea notificado a **EL BANCO** un embargo retentivo contra **EL CLIENTE**, (o contra cualquiera de los depositantes en caso de cuenta mancomunadas o solidarias), **EL BANCO** procederá a inmovilizar hasta el doble de la suma embargada, hasta tanto no se obtenga el levantamiento definitivo, judicial o convencional del embargo o una decisión judicial limitado o reducido los efectos del embargo a la parte determinada en dicha decisión como correspondiente el embargado. PARA DETERMINAR EL MONTO A RETENER, EL BANCO CALCULARA EL EQUIVALENTE EN RD\$ A LA TASA UNIFICADA DEL BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA DOMINCANA, VIGENTE EN LA FECHA EN QUE SE RECIBA LA NOTIFICACION DEL EMBARGO.

**ARTICULO XIII:** “**EL CLIENTE**” autoriza a “**EL BANCO**” a suministrar a los centros de información crediticia la información necesaria a los fines de permitir la evaluación de créditos por parte de aquellas instituciones financieras suscritas a dichos centros de información. “**EL CLIENTE**” reconoce y acepta que el suministro de la referida información por parte de “**EL BANCO**” y/o los centros de información crediticia, o por cualquier accionista, funcionario o empleado de una de estas, no constituirá una violación al secreto profesional de acuerdo al artículo 377 del Código Penal. En consecuencia “**EL CLIENTE**” renuncia formal y expresamente a ejercer cualquier acción, demanda o reclamación a fines de obtener una compensación en daños y perjuicios por la revelación de información o por haber suministrado un a información inexacta. Asimismo, “**EL CLIENTE**” promete la sumisión de sus representantes, accionista y demás causahabientes a lo pactado en el presente artículo de conformidad con las disposiciones del artículo 1120 del Código Civil.

**ARTÍCULO XIV:** Este convenio es de duración indefinida y cualquiera de las partes puede en cualquier momento darlo por terminado sin responsabilidad, mediante a viso dado por escrito a la otra parte. El aviso de cierre dado por **EL BANCO** surtirá sus efectos treinta (30) días después de la fecha en que sea notificado a **EL CLIENTE** mediante Acto de Alguacil, en caso de que **EL BANCO** detecte una violación a la Ley No. 5088 de fecha 17 de diciembre de 1995, el cierre de la cuenta surtirá efecto al otro día de la notificación. En la fecha de efectividad del cierre, **EL BANCO** le entregará a **EL CLIENTE** los fondos restantes de la cuenta, si lo hubiere, o se los enviará en la forma de cheque de administración, después de haber cargado a la Cuenta la comisión correspondiente.

**ARTÍCULO XV:** En caso de fallecimiento del **EL CLIENTE** y sin importar si **LA CUENTA** es mancomunada o solidaria, **EL BANCO** procederá a congelar la totalidad de los fondos depositados, hasta tanto los interesados cumplan con las formalidades legales del caso y obtengan la aprobación de las autoridades competentes.

**ARTICULO XVI:** Todas las notificaciones, avisos y envíos que **EL BANCO** le haga a **EL CLIENTE**, serán eficaces si **EL BANCO** los ha enviado a la dirección postal de **EL CLIENTE** tal y como aparece en sus registros. En dicha dirección **EL CLIENTE** hace asimismo elección de domicilio a los fines del presente convenio. Toda pérdida de correspondencia en el correo será a riesgo de **EL CLIENTE**.

En la ciudad de \_\_\_\_\_ a los \_\_\_\_\_ ( ) días del mes de \_\_\_\_\_ del año \_\_\_\_\_ ( ).

\_\_\_\_\_  
Firma del Cliente