

CONTRATO DE CUENTA CORRIENTE PARA EL MANEJO DE EFECTIVO EN RESERVA

El presente Contrato para el Uso del Servicio de Cuentas Corrientes, en adelante EL CONTRATO, regula la relación entre BANCO NACIONAL DE PANAMÁ, en adelante EL BANCO y el Cliente del Servicio de Cuentas Corrientes, en adelante EL CLIENTE, que surja por el uso del Servicio Bancario que ofrece EL BANCO y cuyos términos y condiciones aquí se establecen, y es aplicable a EL CLIENTE, sus sucesores bajo cualquier título y cesionarios aprobados por EL BANCO.

Mediante la firma y recibo de un original de EL CONTRATO y la firma de la SOLICITUD DE APERTURA del Servicio Bancario, en adelante la SOLICITUD DE APERTURA. EL CLIENTE acepta todas y cada una de las Condiciones Generales de Negocios así como de las Condiciones Particulares del Servicio Bancario establecidas en este Contrato.

En la SOLICITUD DE APERTURA adjunta a EL CONTRATO y que forma parte integral de éste, se establecen las generales de EL CLIENTE y se detalla el servicio bancario que éste último contrata. Queda entendido y así lo acepta EL CLIENTE, que se regirá por las Condiciones Generales de Negocios establecidas en EL CONTRATO. Asimismo, queda entendido y así lo acepta EL CLIENTE, que se sujetará a las Condiciones Particulares establecidas en EL CONTRATO que regula el Servicio de Cuentas Corrientes.

I. CONDICIONES GENERALES DE NEGOCIOS:

1. **Ámbito de Aplicación.** EL CONTRATO es aplicable al servicio de cuentas corrientes que contrate EL CLIENTE y que se detallan en LA SOLICITUD DE APERTURA que se adjunta a EL CONTRATO y del cual forma parte integral, así como a todas aquellas operaciones y transacciones que, establezcan o puedan llegar a establecer relaciones jurídicas entre BANCONAL y EL CLIENTE.
2. **Uso de la expresión EL CLIENTE.** El término CLIENTE se utiliza en EL CONTRATO sin distinción de número (plural o singular). Queda entendido que en caso que el servicio haya sido contratado conjuntamente por dos o más personas, la expresión EL CLIENTE incluirá a todos los titulares del servicio contratado.
3. **Cambios en Personería Jurídica.** Si EL CLIENTE es una persona jurídica, está obligado a poner en conocimiento de BANCONAL, de inmediato y por escrito, todos los acuerdos hechos, circunstancias o acontecimientos relativos a su personería jurídica o estructura administrativa y social, con inclusión de todo cambio o modificación de su pacto social y/o estatutos, así como en la integración o estructura de su órganos sociales, el otorgamiento, alteración o revocación de poderes y mandatos, designación y destitución de directores, dignatarios y funcionarios principales de la sociedad. Es entendido que no bastará la protocolización e inscripción en el Registro Público y/o la publicación de tales cambios para que BANCONAL quede obligado sino que, por el contrario, será necesario que estos le sean notificados por escrito, quedando BANCONAL relevado de toda responsabilidad si realiza operaciones ateniéndose a la información que conste en sus archivos.
4. **Solidaridad.** Salvo pacto expreso en contrario, cuando dos o más personas contraten con BANCONAL, se entenderá que actúan en forma solidaria ante éste. En consecuencia, todos responderán solidariamente de las obligaciones que asuman con BANCONAL y cualquiera de los contratantes podrá actuar, individualmente frente a BANCONAL para dar instrucciones y órdenes, recibir pagos y notificaciones, hacer confirmaciones, dar o recibir avisos, aceptar estados de cuenta y demás actividades similares, siendo tales actos obligatorios para los demás.
5. **Cuentas Conjuntas.** Tratándose de cuentas conjuntas, se aplicarán las siguientes reglas:
 - a. La expresión “y” en las cuentas bancarias de depósitos de dinero, para designar la relación entre las personas a cuyo nombre está la cuenta, hará entender que:
 1. Los cuentahabientes son acreedores mancomunados de BANCONAL y deudores solidarios del mismo en caso de sobregiro o saldo deudor de la cuenta por la cantidad debida a BANCONAL en ese concepto.
 2. La firma de todos los cuentahabientes se requiere para retirar fondos, ordenar pagos, cerrar la cuenta, revocar o suspender retiros de fondos y órdenes de pago, ceder o gravar los derechos derivados de la cuenta y lo demás que los cuentahabientes y BANCONAL acuerden.
 3. La orden de embargo, secuestro, suspensión o retención de pagos decretada por autoridad competente sobre los fondos de uno u otro de los cuentahabientes en dicha cuenta solo recae sobre la parte alícuota que le corresponde al afectado por dicha orden, hasta el monto de la suma indicada en la orden. El saldo de esa parte alícuota no afectada por la orden, si la hubiera, así como la parte alícuota de los cuentahabientes no afectados por la orden, se seguirá rigiendo por las normas previstas en los numerales 1, 2 y 4 de este acápite a). Si la orden recayere sobre la totalidad de la parte alícuota del o de los cuentahabientes afectados con la orden, no será necesaria para las operaciones a que se refiere el numeral anterior, mientras subsista dicha orden.
 4. La muerte o la declaración judicial de ausencia, presunción de muerte, interdicción, quiebra o concurso de acreedores o la liquidación de uno o más de los cuentahabientes, solo afecta la parte alícuota del o de los cuentahabientes de que se trate, la cual será retenida por BANCONAL a nombre del o de los cuentahabientes respectivos. En este caso, la firma del o de los otros cuentahabientes de que se trate tampoco será necesaria para las operaciones a que se refiere el numeral 2 de este acápite a), mientras subsista dicha situación.
 - b. La expresión “o” en las cuentas bancarias de depósito de dinero para designar la relación entre las personas a cuyo nombre está la cuenta, hará entender que cada una de ellas es dueña de la totalidad de la cuenta y, en consecuencia:
 1. La firma de cualquiera de ellas es suficiente para retirar fondos, ordenar pagos, cerrar la cuenta, revocar o suspender retiros de fondos y órdenes de pago, ceder o gravar los derechos derivados de la cuenta y lo demás que cuentahabientes y BANCONAL acuerden.
 2. Cada una de dichas personas responderá por la totalidad de la cuenta en caso de sobregiro o saldo deudor de la cuenta por la cantidad debida a BANCONAL en tal concepto.
 3. La orden de embargo, secuestro, suspensión o retención de pagos decretada por la autoridad competente sobre los fondos de cualquiera de los cuentahabientes recae sobre la totalidad de la cuenta hasta la concurrencia de la suma indicada en la orden.

4. La muerte o la declaración judicial de ausencia, presunción de muerte, interdicción, quiebra o concurso de acreedores o la liquidación de cualesquiera de los cuentahabientes no afecta el derecho de giro ni el de propiedad del o de los otros sobre la totalidad de la cuenta.
 - c. Si dos o más personas a cuyo nombre está una cuenta bancaria de depósito de dinero con la expresión “o” para designar la relación entre ellas, dan a BANCONAL instrucciones contradictorias o incompatibles respecto a esa cuenta, BANCONAL podrá abstenerse de atender dichas instrucciones.
6. **Poderes.** Los poderes de cualquier clase que hayan sido puestos en conocimiento de BANCONAL así como el registro de las firmas autorizadas para el manejo de la cuenta, se consideran en vigor y válidos hasta que BANCONAL reciba aviso por escrito de la revocación o caducidad de tales poderes o autorizaciones. La modificación o revocatoria de un Poder así como cualquier cambio en las relaciones existentes entre los titulares de una cuenta respecto de la capacidad o facultad de disposición del titular o titulares o de sus representantes o de las personas autorizadas para firmar en la misma solo obligarán a BANCONAL a partir de la fecha en que se le notifique por escrito tales hechos y éste, a su vez, se dé por notificado de dicha modificación o revocatoria de poder o de dichos cambios. Los Poderes de cualquier clase deberán cumplir con los requerimientos legales del caso en particular que se trate.
 7. **Órdenes e Instrucciones de EL CLIENTE.** Todas las órdenes e instrucciones que EL CLIENTE dé a BANCONAL, deberán constar por escrito y ser dadas de manera clara y precisa. Cuando BANCONAL acepte instrucciones telefónicas o impartidas por otro medio similar, EL CLIENTE se obliga a confirmarlas por escrito a la mayor brevedad posible, quedando a discreción de BANCONAL el cumplir o no con dichas instrucciones, hasta tanto no haya recibido la confirmación escrita. En todos aquellos casos en que BANCONAL disponga de formularios para cursar órdenes o instrucciones, EL CLIENTE se obliga a hacer uso de dichos formularios. BANCONAL no tendrá responsabilidad alguna si por descuido, error, omisión, inadvertencia o negligencia incumple una orden o instrucción que no conste en el respectivo formulario. BANCONAL no estará obligado a cumplir las órdenes transmitidas por teléfono u otros medios de comunicación a menos que se le garantice la autenticidad de la orden o instrucción. EL CLIENTE conviene en que si tales órdenes o instrucciones contuvieren el código, clave o prueba asignado a la cuenta en caso de haberlo, o fuesen dadas de tal manera que induzcan a BANCONAL a creer razonablemente que fueron debidamente impartidas y no fuera evidente que dichas órdenes o instrucciones no provienen de EL CLIENTE o de una persona autorizada, se considerará que BANCONAL ha actuado correctamente al atender la orden y no incurrirá en responsabilidad alguna aun cuando tales órdenes o instrucciones resulten no ser genuinas. BANCONAL no será responsable de los perjuicios de demoras o dificultades en el funcionamiento de los medios de comunicación ni asume responsabilidad alguna por los perjuicios que resulten de errores, faltas o malos entendidos en la recepción o transmisión a través de estos.
 8. **Cumplimiento discrecional de BANCONAL.** Si las órdenes de EL CLIENTE relativas a pagos o transferencias de importes de dinero no contienen instrucciones precisas al respecto, BANCONAL podrá elegir la forma de ejecución que considere más conveniente. En igual forma, si BANCONAL recurre a la intervención o mediación de terceros ya sea siguiendo las instrucciones de EL CLIENTE o actuando en interés de éste, no se entenderá que responde por los actos u omisiones de estos, razón por la cual dicha intervención o mediación corre por cuenta exclusiva de EL CLIENTE. Los abonos efectuados por error, redacción equivocada u otras razones, podrán ser anulados por BANCONAL mediante simple corrección.
 9. **Presunción sobre el recibo de las comunicaciones dadas por BANCONAL.** Las comunicaciones escritas de BANCONAL se darán por recibidas por el destinatario, si se han enviado por correo o entregado en la dirección registrada en los archivos de BANCONAL.
 10. **Avisos de Falta de Confirmaciones.** En relación con la ejecución de órdenes o instrucciones dadas por EL CLIENTE a BANCONAL, EL CLIENTE deberá notificar a BANCONAL el no recibo de la confirmación o aviso por parte de BANCONAL de haber dado cumplimiento a la misma, tan pronto haya transcurrido el plazo dentro del cual dicho aviso o confirmación normalmente habría sido dado y recibido; en caso contrario, BANCONAL queda eximido de toda responsabilidad por los daños y perjuicios que resulten de su incumplimiento.
 11. **Depósitos y Efectos depositados.** Los depósitos a una cuenta deberán efectuarse en los formularios especiales que BANCONAL utiliza para tales efectos, debiendo EL CLIENTE suministrar toda la información que en ellos se requieran. Cuando se depositen cheques u otros efectos negociables, EL CLIENTE conviene en que estos son recibidos por BANCONAL sujetos a verificación posterior y buen cobro, por lo que sus importes serán disponibles solamente después de que los mismos hayan sido efectivamente pagados a BANCONAL. La anotación de estos valores en la cuenta es meramente provisional, por lo que BANCONAL tiene derecho de, en cualquier momento, debitar el importe de cualquier cheque o efecto negociable que, habiendo sido depositado, no le fuere pagado por cualquier circunstancia.

La facultad de BANCONAL de debitar la cuenta por efectos no pagados a él, subsiste aún cuando el efecto de que se trate no pueda ser devuelto porque se haya extraviado, perdido o destruido. Si por cualquier circunstancia BANCONAL le permite a EL CLIENTE girar sobre efectos depositados al cobro, EL CLIENTE se obliga a reembolsarle, aún después de cerrada la cuenta, cualquier suma girada sobre los referidos documentos que BANCONAL no logre cobrar.

Además, en el caso de depósito de cheques, giros, libranzas u otros efectos negociables, EL CLIENTE garantiza la legitimidad de la firma del girador y de sus endosantes y, en consecuencia, autoriza a BANCONAL a debitar de su cuenta el importe de cualquier cheque o efecto que no obstante haber sido acreditado a la cuenta y pagado por el banco girado, deba ser posteriormente remitido al bango girado por haber sido, a juicio del banco girado, pagado indebidamente por dicho banco girado. En todo caso, EL CLIENTE libera a BANCONAL de toda responsabilidad y se obliga a indemnizarlo por cualquier perjuicio que éste sufra por razón de que los cheques, giros, libranzas u otros efectos que EL CLIENTE deposite en su cuenta, hayan sido alterados o cuyas firmas hayan sido falsificadas o guarden relación con transacciones ilícitas.

La orden de embargo, secuestro, suspensión o retención de pagos decretada por autoridad competente sobre los fondos de una persona en una cuenta bancaria de depósito de dinero, recae sobre el saldo existente (descontados los cheques u órdenes de pago en trámite de registro interno por BANCONAL) que corresponda a esa persona en la hora y fecha en que BANCONAL reciba la orden y sobre las cantidades depositadas con posterioridad, hasta el límite indicado en la orden respectiva. BANCONAL registrará la hora y fecha de recibo de la orden de embargo, secuestro, suspensión o retención de pagos y pondrá el dinero afectado por dicha medida a órdenes de la correspondiente autoridad.

La manifestación de BANCONAL en cuanto al momento en que conoció la muerte de un cuentahabiente o la declaración judicial de ausencia, muerte o interdicción del mismo dará fe en juicio, salvo prueba en contrario en cuanto al momento de dicho conocimiento.

La muerte o incapacidad sobrevinientes de un cuentahabiente no altera las órdenes de retiro o pago de fondos dados con anterioridad a esos hechos.

- 12. Garantía de legitimidad de cheques depositados en la cuenta.** Cuando se depositen cheques en una cuenta, EL CLIENTE conviene en que estos son recibidos por BANCONAL para su cobro, a riesgo de EL CLIENTE, sujetos a verificación posterior, y que el sello del cajero significa solamente el haber recibido conforme el efectivo descrito en el formulario especial de depósito. BANCONAL se reserva el derecho de exigir el nombre del depositante en todos los cheques recibidos en depósito. EL CLIENTE es garante frente a BANCONAL de la legitimidad de los cheques depositados en la cuenta para su cobranza y, en consecuencia, le garantiza a BANCONAL que EL CLIENTE tiene un buen título sobre los mismos, que los referidos cheques no han sido alterados, que las personas que los han girado, endosado o avalado tienen facultad para hacerlo y que sus firmas son auténticas.
- 13. Garantía de endosos previos.** EL CLIENTE reconoce que en esta y otras plazas bancarias, BANCONAL al actuar como agente de cobranza de EL CLIENTE, tendrá que garantizar la autenticidad de los endosos que figuren en los cheques de que se trate para poder exigir o recibir el pago de los mismos; en consecuencia, EL CLIENTE, por su cuenta y riesgo, autoriza a BANCONAL para dar tal garantía, comprometiéndose EL CLIENTE a rembolsar a BANCONAL cualquier suma que éste tenga que pagar a terceras personas por razón del otorgamiento de la referida garantía.
- 14. Diligenciamiento de cobranza.** En el diligenciamiento de la cobranza de los cheques girados contra otros bancos establecidos en esta plaza, BANCONAL se limitará a presentarlos al cobro a través de la cámara de compensación, obligándose a devolver a EL CLIENTE los que sean rechazados en dicha cámara. En el caso de cheques pagaderos en el exterior, BANCONAL sólo se obliga a remitir dichos cheques por correo ordinario a uno de sus corresponsales, a efecto de que éste los presente al cobro bajo su exclusiva responsabilidad.
- 15. Documentos rechazados.** En caso de que los cheques depositados en la cuenta para su cobranza sean rechazados por el banco girado, BANCONAL no estará obligado a practicar ninguna de las diligencias conservatorias destinadas a evitar la caducidad de las acciones cambiarias y, en consecuencia, BANCONAL no responderá frente a EL CLIENTE si por falta de dichas diligencias se extinguen tales acciones.
- 16. Redébitos.** Los créditos o anotaciones hechos por error a una cuenta de EL CLIENTE podrán ser anulados por BANCONAL mediante el correspondiente débito. De igual manera, como todo crédito hecho por BANCONAL a una cuenta de EL CLIENTE por razón del depósito de un cheque o la negociación de un documento es bajo la condición de que dicho cheque o documento será pagado a su vencimiento, es entendido que si no es pagado en esa fecha, BANCONAL queda autorizado para hacer el correspondiente débito pudiendo, además, cobrar los intereses causado. Es entendido que el débito podrá ser hecho aun cuando los documentos no puedan ser devueltos por BANCONAL.
- 17. Cierre de Cuenta.** BANCONAL podrá en cualquier momento y sin necesidad de que medie causa justificada, cerrar cualquier cuenta de depósito o de crédito de EL CLIENTE aunque la misma esté sujeta a término, dar por terminado cualquier servicio así como declarar de plazo vencido cualquier obligación de EL CLIENTE con BANCONAL. En tales casos, EL CLIENTE deberá cancelar a BANCONAL a requerimiento, cualquier saldo en su cuenta y por su parte, BANCONAL cancelará a EL CLIENTE, mediante cheque, cualquier saldo a favor de éste. En caso de cierre de cuentas de depósito, los fondos permanecerán a disposición del cliente sin generar intereses.
- 18. Renuncias.** En todos aquellos casos en que EL CLIENTE sea responsable ante BANCONAL como firmante, otorgante, deudor, codeudor, girador, aceptante, beneficiario, endosante, fiador, garante o avalista, EL CLIENTE renuncia al domicilio y a todas las notificaciones, avisos, requerimientos, beneficios (de orden, excusión, división y cualesquiera otros), diligencias, presentaciones y protestos que BANCONAL tenga o tuviere que hacer por usos, costumbres o por disposición legal.
- 19. Reclamaciones de EL CLIENTE.** EL CLIENTE se obliga a revisar minuciosa y prontamente todos los estados de cuenta que le envíe BANCONAL, así como a poner en conocimiento de éste, inmediatamente, cualquier anomalía que surja o deba surgir de dicha revisión. Si EL CLIENTE no cumple con el deber de poner a BANCONAL en conocimiento de tales anomalías, se entenderá que EL CLIENTE, con su silencio y sus propios actos, ha creado ante BANCONAL la apariencia de que tales anomalías no existen y, en consecuencia, estará impedido para presentar reclamaciones contra BANCONAL si dichas anomalías se repiten después del envío del estado de cuenta en que las mismas aparecieron por primera vez. Toda objeción o reclamación de EL CLIENTE por razón de cualquier aviso, notificación así como toda objeción o reclamación por razón de la ejecución o falta de ejecución por parte de BANCONAL de una instrucción cualquiera de EL CLIENTE, deberá ser presentada por éste dentro de los diez (10) días calendarios siguiente a la fecha de recibo del aviso o notificación o de la fecha de orden, de lo contrario se estimará que EL CLIENTE ha dado su conformidad.
- 20. Débito.** BANCONAL queda irrevocablemente autorizado a su opción y en cualquier tiempo, a deducir de cualquier cuenta o depósito, aun cuando no esté vencida, sea cual fuere su denominación (corriente, de ahorros, a plazo, en garantía, de valores, etc.) y ya sea que tales depósitos sean individuales o conjuntos y aplicar la cantidad deducida al pago o reducción de las sumas que EL CLIENTE adeude o llegue a adeudar a BANCONAL en concepto de capital, intereses, comisiones, gastos o por cualquier razón, ya sea como deudor principal o como fiador, aún antes del vencimiento de la o las obligaciones de que se trate, con o sin aviso a EL CLIENTE y hasta por el monto total de las sumas adeudadas, según los libros de BANCONAL.
- 21. Firmas y Endosos.** En caso de falsificación de la(s) firma(s) de la(s) persona(s) autorizada(s) para girar contra una cuenta, BANCONAL solo responderá si ella(s) hubiere(n) sido tan notoriamente falsificada que no se requiera de conocimientos especiales para darse cuenta de ese hecho. En consecuencia, EL CLIENTE libera de responsabilidad a BANCONAL por el pago de cheques, órdenes de pago y solicitudes de retiro de fondos alteradas o falsificadas, salvo que medie dolo o culpa grave por parte de BANCONAL.
- 22. Firmas mediante facsímil.** En el caso de que, con arreglo al acuerdo especial que al efecto se celebre, BANCONAL autorice a EL CLIENTE para que éste gire cheques y demás órdenes de pago mediante firmas por facsímil, queda convenido que, además de los términos y condiciones que contenga el mencionado acuerdo especial:
 - a. Dichas firmas por facsímil tendrán el mismo valor y eficacia que las firmas autógrafas de las personas de que se trate.
 - b. El riesgo de que la firma por facsímil de las personas de que se trate sea imitada por reproducción del facsímil o por cualquier otro medio y el riesgo de que el facsímil sea utilizado sin autorización de EL CLIENTE, recaen única y exclusivamente sobre éste, presumiéndose que el facsímil que figure en los cheques u órdenes de pago así girados es auténtico, sin que se admita prueba en contrario.

- 23. Cancelación de Servicio.** Los servicios bancarios contratados por término indefinido podrán ser terminados o cancelados por cualquiera de partes, en cualquier momento, dando a la otra el aviso escrito correspondiente. Una vez terminado el servicio, BANCONAL procederá al cierre del servicio y a partir de la fecha, no aceptará depósitos ni atenderá instrucciones de EL CLIENTE en relación a dicho servicio. BANCONAL entregará a EL CLIENTE, dentro de los diez (10) días siguientes al cierre del servicio, cualquier saldo o crédito que hubiera a favor de EL CLIENTE. Por su parte EL CLIENTE queda obligado a devolver a BANCONAL, dentro de igual término, todo aquello que haya recibido de BANCONAL para la prestación del servicio y que deba ser devuelto a BANCONAL, como por ejemplo, los talonarios de cheques no utilizados, de lo contrario, responderá ante BANCONAL por todos los daños y perjuicios que resulten de la utilización indebida de los documentos no devueltos. Asimismo, EL CLIENTE queda obligado a cubrir a requerimiento, cualquier saldo deudor que hubiese en su contra al momento del cierre o cancelación del servicio.
- 24. Cambio de Dirección.** EL CLIENTE se obliga a informar por escrito a BANCONAL de cualquier cambio en su dirección. A falta de dicho aviso, cualquier correspondencia que BANCONAL dirija a EL CLIENTE a la dirección registrada en los libros de BANCONAL se considerará como correcta y en vigor.
- 25. Cambios a EL CONTRATO.** BANCONAL se reserva el derecho de modificar, adicionar o reemplazar EL CONTRATO, de tiempo en tiempo. Para tal efecto, notificará a EL CLIENTE mediante cualquiera de los mecanismos indicados en el numeral 26 de estas Condiciones Generales de Negocios. Efectuada la notificación, ésta será de obligatorio cumplimiento para ambas partes, salvo que EL CLIENTE manifieste por escrito y dentro del término de treinta (30) días contados desde que el aviso se entienda dado, su no aceptación en cuyo caso y salvo acuerdo en contrario, BANCONAL podrá dar por terminado EL CONTRATO.
- 26. Avisos y Notificaciones.** Cualquier aviso o notificación que BANCONAL deba o desee hacer a EL CLIENTE conforme a EL CONTRATO, se hará por escrito y, a elección de BANCONAL: (a) mediante carta entregada personalmente o enviada por correo a EL CLIENTE a la dirección de éste registrada en BANCONAL, en cuyo caso el recibo que expida la oficina de correos constituirá prueba suficiente del hecho de haber sido enviado el aviso o notificación y de su fecha; (b) mediante anuncio publicado por dos (2) días consecutivos en un diario de circulación nacional, o (c) mediante anuncio colocado en un lugar visible de la Casa Matriz y demás sucursales de BANCONAL por un período de treinta (30) días.
- El aviso o notificación se entenderá hecho, para el caso de que se efectúe mediante carta enviada por correo (el estado de cuenta mensual para los efectos de esta cláusula equivaldrá a una carta), una vez transcurrido un plazo de tres (3) días contados a partir de la fecha del depósito de la carta en la oficina de correos; para el caso de que se efectúe mediante publicación de anuncio en un diario, desde la fecha de la segunda publicación, y para el caso de que se efectúe mediante la colocación de un anuncio en lugar visible de la Casa Matriz y demás sucursales de BANCONAL, una vez transcurridos los treinta (30) días en que el anuncio haya permanecido en efecto colocado.
- Queda convenido que BANCONAL podrá dar avisos o notificaciones en forma individual, es decir, específicamente con respecto a EL CLIENTE, o en forma general, o sea, refiriéndose a varios o todos los clientes de BANCONAL.
- 27. Traspaso o Afectación a favor de Terceros.** EL CLIENTE se obliga a no ceder, traspasar, pignorar o en cualquier otra forma enajenar o gravar los fondos, valores y/o derechos de los cuales es titular con respecto a las cuentas, depósitos o cualquier servicio contratado sin el previo consentimiento escrito de BANCONAL. En consecuencia, en ausencia de tal consentimiento, BANCONAL no estará obligado a reconocer como titular o titulares de los fondos, intereses, valores y/o derechos respecto a la cuenta, depósitos o cualquier servicio contratado, a personas distintas de EL CLIENTE.
- 28. Reglamentación y Horario de BANCONAL.** EL CLIENTE acepta sujetarse a todas las normas y reglamentaciones de BANCONAL referentes al procedimiento y horas hábiles para tener acceso a los servicios bancarios y a la identificación de EL CLIENTE o de sus representantes, y en general, a todos los modos y métodos para el cumplimiento de los servicios contratados, tal como pueda prescribirlo BANCONAL.
- 29. Uso de la Palabra Día.** Siempre que en EL CONTRATO se use la palabra “día” o “días” se entenderá que son días calendarios salvo que la disposición que la contenga indique lo contrario.
- 30. Exoneración de Responsabilidad.** En términos generales, BANCONAL sólo será responsable por los daños o perjuicios que pueda haber causado a EL CLIENTE cuando en la actuación o falta de ésta por parte de BANCONAL haya mediado dolo o culpa grave. BANCONAL en ningún caso será responsable por los daños o perjuicios que sufra EL CLIENTE:
- Si estos han resultado, ya sea directa o indirectamente, de trastorno o interrupción temporal en los servicios bancarios por razón de caso fortuito o fuerza mayor o por disposición de las autoridades panameñas o del exterior.
 - Si la ejecución errónea de la órdenes o instrucciones de sus cliente, obedece a que tales órdenes o instrucciones han contenido datos incorrectos, incompletos errados, divergentes o que resulten equívocos;
 - Si los dineros o valores depositados con BANCONAL se vean afectados por razón de impuestos, tributos o por las disponibilidad de todo o parte de los bienes o valores depositados debidos a controles de cambio, secuestrados, embargados, actos de autoridad o por cualquier causa fuera del control de BANCONAL.
- 31. Renuncia de Domicilio y Trámites.** EL CLIENTE renuncia al fuero de su domicilio así como a los trámites del juicio ejecutivo.
- 32. Confidencialidad Bancaria.** BANCONAL solo suministrará datos sobre EL CLIENTE y/o sus operaciones con el consentimiento de EL CLIENTE. No obstante, BANCONAL no requerirá el consentimiento de EL CLIENTE para suministrar información, cuando sea requerida por autoridad competente ni cuando el suministro de la información constituya un deber de conformidad con estipulaciones legales vigentes ni en los casos de que BANCONAL envíe información de EL CLIENTE a agencias calificadoras para análisis de riesgo o a agencias u oficinas procesadoras de datos para fines contables y operativos.
- 33. Autorización.** EL CLIENTE autoriza a BANCONAL, de manera irrevocable, para que suministre, envíe y de cualquier modo facilite a las Agencias de Información de Datos, a cualquier Banco de Datos y a cualesquiera entidades bancarias, la información crediticia de EL CLIENTE que conste en BANCONAL por razón de los servicios bancarios contratados, así como para que solicite y obtenga información y documentos relacionados con el historial crediticio de EL CLIENTE, sea que se encuentre en entidades públicas o privadas, nacionales o extranjeras.
- 34. Incumplimiento.** El hecho de que BANCONAL no insista en el estricto cumplimiento de cualquier término de EL CONTRATO en una o más ocasión no se considerará como una renuncia ni privará a BANCONAL del derecho de allí en

adelante para insistir en el estricto cumplimiento de dicho término o cualquier otro término de EL CONTRATO. De igual forma, El BANCO podrá establecer penalidades por incumplimiento que serán notificadas previamente a EL CLIENTE y cuyo costo será debitado directamente de LA CUENTA.

35. **Nulidad.** La ilegalidad, nulidad, invalidez o de cualquier modo de ineficacia de cualquier párrafo, cláusula o disposición contenida en EL CONTRATO no afectará ni invalidará el resto de las disposiciones de EL CONTRATO.
36. **Ley Aplicable y Jurisdicción.** Las relaciones entre BANCONAL y EL CLIENTE se regirán por los acuerdos o contratos especiales y generales celebrados entre ellos y, a falta o en silencio de estos y en su orden, por EL CONTRATO, por la Ley Panameña y los usos y costumbres de la plaza. A todos los efectos legales, EL CLIENTE se somete a la jurisdicción de los tribunales panameños sin perjuicio del derecho de BANCONAL de demandar ante cualquier tribunal dentro o fuera de la República de Panamá.
37. **Valor probatorio de los libros de BANCONAL.** Para todos los efectos de este contrato y de cualquier demanda que se promueva por razón del mismo, se presumirá como saldo correcto y verdadero de la cuenta el que ésta arroje a tenor de los libros y registros de BANCONAL.
38. **Prevalencia de las condiciones Particulares.** Sin perjuicio de lo establecido en la disposición anterior, en caso de discrepancia entre los términos de las Condiciones Generales de Negocios y los términos de las Condiciones Particulares de los servicios bancarios contratados, prevalecerán los términos de estas últimas.
39. **Vigencia de EL CONTRATO.** La vigencia de EL CONTRATO está condicionada a la existencia de servicios bancarios contratados. No obstante, la sola cancelación o terminación de un servicio no conlleva la terminación inmediata de EL CONTRATO si existen otros servicios bancarios contratados y vigentes.

II. CONDICIONES PARTICULARES DEL SERVICIO:

1. **La Cuenta.** BANCONAL abrirá en la fecha indicada en LA SOLICITUD DE APERTURA respectiva, una cuenta corriente a nombre de EL CLIENTE cuyo número aparecerá identificado en la mencionada SOLICITUD DE APERTURA. Esta cuenta será utilizada por EL CLIENTE para el manejo de efectivo que requiera en el ejercicio de su actividad y solo se abrirá a entidades bancarias.
2. **Depósito mínimo de apertura.** El depósito mínimo para la apertura de la cuenta será el que BANCONAL fije de tiempo en tiempo, según la modalidad bajo la cual se abra la cuenta.
3. **Saldos en Contra.** EL CLIENTE se obliga a mantener depositado en la cuenta, dinero suficiente para atender el pago de los cheques y órdenes de pago que se libren contra ésta. Además EL CLIENTE se obliga a pagar o cubrir, a requerimiento de BANCONAL, cualquier saldo deudor que resulte en su contra por razón del pago de cheques u órdenes de pago sin que existan los fondos necesarios, ya sea que dicho pago haya ocurrido con autorización de BANCONAL o por inadvertencia de éste. Queda entendido y convenido que BANCONAL podrá a su entera discreción, pagar cheques u órdenes de pago sobre fondos no disponibles, en cuyo caso EL CLIENTE, pagará a BANCONAL intereses con respecto a las sumas involucradas, en base a la tasa que BANCONAL fija de tiempo en tiempo para estos propósitos. Queda igualmente convenido que si BANCONAL dispone pagar o simplemente paga por equivocación cheques u órdenes de pago sin que la cuenta tenga suficiente provisión de fondos para ello, entonces EL CLIENTE pagará a BANCONAL intereses con respecto al sobregiro ocasionado, en base a la tasa que BANCONAL de tiempo en tiempo fije para estos propósitos.
4. **Estado de Cuenta y su Envío.** BANCONAL podrá, a elección de EL CLIENTE (i) remitirle mensualmente por correo, a la dirección que tenga registrada con BANCONAL, un estado del movimiento de la cuenta; (ii) retener el estado de movimiento de la cuenta según se dispone más adelante o (iii) poner a disposición de EL CLIENTE el estado de cuenta a través del sistema de Banca Electrónica de BANCONAL. El envío del estado de cuenta, su emisión en caso de retención o su puesta a disposición a través del sistema de Banca Electrónica, según se trate, constituye un requerimiento de BANCONAL para que EL CLIENTE dé su conformidad a dicho estado de cuenta. Si dentro de los treinta (30) días siguientes a la fecha de envío por correo del estado de cuenta, de su expedición en caso de que se haya retenido por instrucción de EL CLIENTE o de su puesta a disposición a través del sistema de Banca Electrónica de BANCONAL, según se trate, EL CLIENTE no objetare dicho estado de cuenta, se entenderá que lo ha aceptado y está conforme con éste.

En cuanto al envío del estado de cuenta BANCONAL podrá, a su elección, (i) acompañar al estado de cuenta los cheques girados contra la cuenta, (ii) acompañar al estado de cuenta la reproducción de las imágenes de dichos cheques o (iii) no acompañar ni los cheques ni la reproducción de imágenes, en cuyo caso BANCONAL pondrá a disposición de EL CLIENTE, a requerimiento razonable de éste, la reproducción de las imágenes de los cheques. Queda entendido y convenido que mientras BANCONAL utilice cualquiera de los sistemas mencionados en los puntos (i) y (ii) de este párrafo, se presumirá que todos los cheques mencionados en el estado de cuenta o la reproducción de sus imágenes han sido enviados por BANCONAL y recibidos por EL CLIENTE.

No obstante lo anterior, en caso de que EL CLIENTE se haya sobregirado en su cuenta, BANCONAL podrá retener el estado de su cuenta y abstenerse de suministrar los cheques reflejados en el estado de cuenta o la reproducción de las imágenes de dichos cheques hasta tanto EL CLIENTE cubra dicho sobregiro.

BANCONAL no asume responsabilidad alguna por la pérdida o extravió de los estados de cuenta y documentos anexos al mismo enviados por correo.

5. **Retención de Estados de Cuenta.** A solicitud de EL CLIENTE, BANCONAL podrá retener los estados de cuentas hasta que EL CLIENTE los retire personalmente. En tales casos y a todos los efectos legales, los estados de cuenta se tendrán como recibidos por EL CLIENTE desde la fecha de su expedición. BANCONAL se reserva el derecho de cobrar a EL CLIENTE por la prestación de dicho servicio.

BANCONAL podrá destruir todos los estados de cuentas, cheques, avisos, comprobantes y otros documentos, relacionados con la cuenta después de transcurrido tres (3) meses desde la fecha de la liquidación, y sea que los mismos hubieren sido devueltos por correo o no hubiesen sido retirados por EL CLIENTE oportunamente. EL CLIENTE indemnizará a BANCONAL por todos los costos, reclamos, daños o gastos en que éste pueda incurrir o sufrir en relación con y a causa de la retención y/o destrucción de la correspondencia.

BANCONAL cesará de estar obligando a cumplir la instrucción de retención de correspondencia si notifica de ello por escrito a EL CLIENTE, en cuyo caso tal notificación será efectiva siete (7) días consecutivos después de su fecha de expedición y/o envío por correo a la última dirección conocida de EL CLIENTE. Transcurrido dicho plazo, BANCONAL

podrá destruir toda la correspondencia que tenga si EL CLIENTE no lo ha retirado. No obstante lo anterior, BANCONAL puede optar por enviar tal correspondencia a la última dirección conocida de EL CLIENTE.

- 6. Cobro por Servicio y Penalizaciones.** BANCONAL podrá cobrar y cargar a la cuenta de EL CLIENTE, comisiones por los servicios de apertura, saldo mínimo, manejo, por inactividad, transferencia de fondos, cierre de la cuenta, penalidades por incumplimiento y demás cargos de conformidad con la tabla de cargos y comisiones que de tiempo en tiempo fije BANCONAL. Queda entendido y convenido que BANCONAL podrá, de tiempo en tiempo y a su entera discreción, modificar los montos de tales estipendios, lo que deberá notificar por escrito a EL CLIENTE mediante alguna de las modalidades establecidas en la Condiciones Generales de Negocios de EL CONTRATO para los Avisos y Notificaciones.

EL CLIENTE deberá mantener en la cuenta un saldo mínimo fijado por BANCONAL, en caso contrario se le imputará mensualmente el cargo fijado por BANCONAL, el cual será debitado directamente de la cuenta. Es entendido que BANCONAL podrá, a su discreción, modificar los saldos mínimos mediante notificación a EL CLIENTE por alguna de las modalidades establecidas en la Condiciones Generales de Negocios de EL CONTRATO para los Avisos y Notificaciones.

- 7. Depósitos en efectivo.** Los depósitos efectuados por EL CLIENTE a la cuenta se sujetarán a las siguientes condiciones:
- Se efectuarán a través de bolsas debidamente procesadas y balanceadas por EL CLIENTE. La información de la bolsa deberá ser remitida vía correo electrónico mediante plantilla facilitada por BANCONAL con un mínimo de 48 horas de anticipación y la dirección de correo electrónico que indique BANCONAL.
 - Los fajos de billetes deben completar cien (100) unidades de la misma denominación, el rostro de cada billete debe estar en la misma posición del fajo y cada fajo debe estar debidamente identificado por EL CLIENTE a través de la fajilla.
 - En caso de billetes contaminados, se procesará en bolsa separada y comunicará tal condición en la respectiva plantilla con indicación expresa del contaminante.
- 8. Devoluciones.** BANCONAL podrá devolver los depósitos, sin responsabilidad de ningún de tipo, en los siguientes casos:
- Bolsas no rotuladas de forma correcta.
 - Recibos o comprobantes confeccionados con errores.
 - Bolsas con rasguños o violadas.
 - Depósitos no pactados previamente a lo establecido de 48 horas.
 - Depósitos procesados por las compañías transportadoras por encargo del banco en cuyo caso la Reserva Nacional estará comunicándole a cada banco si se presenta alguna anomalía.
- 9. Solicitudes de efectivo.** Las solicitudes de efectivo realizadas por EL CLIENTE se ajustarán a las siguientes condiciones:
- Informar, vía telefónica, con 48 horas de anticipación a la realización del retiro en efectivo. Tratándose de billetes nuevos superior a los diez millones el aviso deberá efectuarlo EL CLIENTE con cinco días laborables de anticipación.
 - Remitir nota, debidamente firmada por los titulares de la cuenta, con el siguiente detalle:
 - Fecha.
 - Instrucción del CLIENTE.
 - Desglose del efectivo solicitado.
 - Fecha de entrega.
 - Nombre de la compañía transportadora.
 - Mantener saldo disponible en la cuenta.

EL CLIENTE se obliga a cumplir todas y cada una las condiciones detalladas en esta cláusula. En caso no cumplir con cualquiera de las condiciones citadas, EL BANCO se abstendrá de despachar los valores solicitados hasta que se verifique el cumplimiento respectivo.




















- 10. Condiciones de seguridad.** Para el transporte del efectivo retirado, EL CLIENTE se compromete a utilizar empresas de reconocida experiencia y que presente como mínimo los siguientes estándares de seguridad:
- La compañía de seguridad escogida por EL CLIENTE para el transporte del efectivo deberá estar registrada y autorizada por BANCONAL.
 - Solo se utilizaran camiones blindados.
 - Deberán ajustarse a los horarios de entrega y recibo de valores, establecidos por la Reserva Nacional, incluso con las modificaciones o extensiones.
 - Acatar las políticas y controles de acceso que la Gerencia Ejecutiva de Seguridad, implemente como medidas de seguridad.
 - Permitir que BANCONAL realice mensualmente visitas de control a las instalaciones de las empresas que brindan el servicio de transporte de valores a la Reserva Nacional, con la finalidad de mantener una buena coordinación.
 - Las Empresas autorizadas, asumen ante sus clientes la responsabilidad de proteger, asegurar y transportar los valores, desde el lugar de la recogida hasta su destino.
 - El transporte de valores en vehículos blindados se realizara por guardias de seguridad idóneos, portando armas reglamentarias, debidamente uniformados e identificados y portando su chaleco anti balas.
 - Las armas deberán estar en buen estado y mantener los permisos vigentes que exige la ley para el uso y porte de armas de fuego.
 - La dotación de cada vehículo blindado estará integrada como mínimo por tres guardias de seguridad.
 - BANCONAL proporcionara tarjetas electrónicas a las empresas autorizadas para identificar los vehículos blindados que puedan entrar a la Reserva Nacional.
 - Identificar debidamente los vehículos blindados y de apoyo con logo de la empresa y numeración.
 - Tener un plan comprobado de mantenimiento mensual a los vehículos blindados.
 - Suministrar a la Gerencia Ejecutiva de Seguridad, listado del personal de seguridad con foto tipo facsímil con información general y firma del guardia de seguridad, este listado deberá ser entregado desde el inicio del servicio y actualizarlo cada mes.
 - Facilitar a la gerencia Ejecutiva de Seguridad, a solicitud de la misma, los resultados de las capacitaciones y exámenes de los guardias de seguridad, exigidos por las autoridades de seguridad.
 - Brindar un servicio de transporte de valores eficiente y oportuno.
 - Los guardias de seguridad, no portaran armas de fuego cuando estén dentro de las instalaciones de la Reserva Nacional, las mismas permanecerán dentro de los vehículos blindados.
 - Los guardias de seguridad, permitirán la revisión del vehículo blindado, en la garita de seguridad.
 - Los guardias de seguridad, deberán identificarse en la garita de seguridad al momento de la revisión.

- 10. Término del Servicio.** El servicio de cuenta corriente se contrata por término indefinido.

III. DECLARACIONES FINALES:

1. **EL CLIENTE** declara que el presente contrato le fue entregado para su lectura, que se absolvió sus consultas y que firma con conocimiento pleno de las condiciones establecidas en **EL CONTRATO**.
2. La nulidad o invalidez, total o parcial, de una o más disposiciones contenidas en este contrato, no afectarán la validez de las demás disposiciones, debiéndose considerar como inexistentes únicamente las cláusulas declaradas nulas o inválidas, total o parcialmente.
3. Queda establecido que este documento sustituye a todo acuerdo contractual previo referido a la prestación de los servicios materia del presente contrato, a partir de la fecha de suscripción del mismo.

Para uso del Banco			
Nombre:	Firma:	Código:	Fecha:

Nombre completo		Firma		Cédula o Pasaporte
Nombre completo		Firma		Cédula o Pasaporte
Nombre completo		Firma		Cédula o Pasaporte
Nombre completo		Firma		Cédula o Pasaporte
Nombre completo		Firma		Cédula o Pasaporte
Nombre completo		Firma		Cédula o Pasaporte
Nombre completo		Firma		Cédula o Pasaporte
Nombre completo		Firma		Cédula o Pasaporte
Nombre completo		Firma		Cédula o Pasaporte
Nombre completo		Firma		

Para uso del Banco			
Nombre:	Firma:	Código:	Fecha: