

CONTRATO UNICO BANCA ELECTRONICA

CONTRATO ENTRE NIBANK LTD Y EL CLIENTE

NIBank Ltd. (NIBank)

CONTRATO UNICO DE BANCA ELECTRONICA

ENTRE: DE UNA PARTE: NIBANK, LTD., institución bancaria organizada y existente de acuerdo con las leyes de Antigua y Barbuda, con su domicilio principal y asiento social establecido en la Friars Hill Road, Woods Mall, Suite 20, St. John's, Antigua & Barbuda, Certificado de Incorporación IBC 15398. Licencia Internacional registrada en junio 13 2018, quienes en lo que siguen del presente contrato se denominarán **EL BANCO**, o por su razón social, indistintamente, **DE OTRA PARTE: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX, XXXXXXXXXXXXXXXX,** titular del pasaporte No. XXXXXXXXXXXXXXXX con su domicilio principal en el XXXXXXXXXXXXXXXX, quien en lo adelante del presente contrato se denominará, **EL CLIENTE**, o por su nombre propio, **PREÁMBULO POR CUANTO: LAS PARTES** suscriben en el presente contrato único de banca electrónica, que se regirá por la normativa vigente y las siguientes cláusulas:

1. Declara **EL BANCO** que tiene en funcionamiento un acceso electrónico a sus sistemas, en lo sucesivo **EL SISTEMA**, que consiste en la opción que tiene **EL CLIENTE** para acceder electrónicamente a un **SISTEMA** del **EL BANCO** a través de Internet utilizando un computador personal u otro dispositivo con igual funcionalidad, que le permite al usuario hacer entre otras cosas las que se indican adelante en forma enunciativa y no imitativa en esta cláusula, así como las que en el futuro se habiten por parte del **EL BANCO** en **EL SISTEMA**. Es requisito indispensable para tener acceso a **EL SISTEMA**, se titular o autorizado en al menos una cuenta corriente del **EL BANCO**, sin perjuicio de que **EL BANCO** asocie este servicio a cualquiera de los otros productos que el mismo ofrece. **EL CLIENTE** podrá realizar en **EL SISTEMA** lo siguiente: a. Obtener del **EL BANCO** la siguiente información: Salos de su(s) cuenta(s) corriente(s), tarjetas(s), así como cualquier otro producto bancario que ofrezca en el futuro y que se habilite en **EL SISTEMA**. Requisitos de cuentas corrientes, y tarjetas, y de cualquier otro producto bancario que se ofrezca en el futuro y se habilite en **EL SISTEMA**. Requisitos para la apertura de depósitos a plazo fijo e información acerca de tasas vigentes aplicables a dichos depósitos, cuentas, tarjetas y transferencias. Horarios y localizaciones del **EL BANCO**. a. Realizar pagos, mediante transferencia de cuentas. b. Realizar transferencias entre cuentas programadas del **EL CLIENTE**. c. Solicitarle a **EL BANCO** que le envíe (por correo electrónico u otros medios aceptables a **EL BANCO**) extractos y/o estados de cuenta corriente, así como de cualquier otro producto bancario que se ofrezca en el futuro y que se habilite en **EL SISTEMA**.

Con el propósito de utilizar diferentes servicios que ofrece **EL SISTEMA** y cualesquiera otros que llegaren a incluirse en el mismo. **EL CLIENTE** o sus autorizados, podrán girar instrucciones a **EL BANCO** para que actúe según sus indicaciones. No será obligación del **EL BANCO** habilitar en todos los casos la totalidad de los servicios que se ofrecen en **EL SISTEMA**, reservándose el derecho de ampliar o disminuir la cantidad de servicios que ofrecerá. **EL CLIENTE** acepta, que en el caso de personas jurídicas, la instrucción deberá provenir necesariamente del representante legal o de las autorizadas en las cuentas.

2. Las partes convienen en que **EL CLIENTE** y aquellas personas que hayan sido o que en el futuro sean debidamente autorizadas por **EL CLIENTE** para manejar una o varias de sus cuentas, podrán utilizar **EL SISTEMA**, para los fines detallados en la cláusula uno (1) anterior. No obstante, queda entendido y acordado que **EL BANCO** podrá, a su sola discreción y sin necesidad de aviso alguno, permitirle a **EL CLIENTE** que tenga acceso a información no detallada en la cláusula uno (1) anterior; y/o permitirle a **EL CLIENTE** que le solicite, un reporte o informe a **EL BANCO** sobre asuntos no mencionados en dicha cláusula, y/o permitirle a **EL CLIENTE** que realice actividades o pagos no indicados en la mencionada cláusula. Estos servicios adicionales podrán referirse, a opción del **EL BANCO**, a uno y/u otro medio de acceder a **EL SISTEMA** (a través de Internet mediante el uso de un computador personal u otro dispositivo con igual funcionalidad). Estos servicios adicionales podrán referirse, a opción del **EL BANCO**, a uno y/u otro medio de acceder a **EL SISTEMA** (a través de Internet mediante el uso de un computador personal u

otro dispositivo con igual funcionalidad). Queda igualmente convenido que **EL BANCO** podrá, a su sola discreción y sin necesidad de aviso alguno, suspender (temporal o indefinidamente) cualesquiera de los servicios a que hace referencia la cláusula uno (1) de este contrato y/o aquellos servicios adicionales de que trata el párrafo anterior, o bien eliminar o restringir cualesquiera de ellos. Estas suspensiones, eliminaciones o restricciones podrán referirse, a opción del **EL BANCO**, a uno y/u otro medio de acceder a **EL SISTEMA** (a través de internet mediante el uso de un computador con igual funcionalidad).

3. Para que **EL CLIENTE** pueda tener acceso a **EL SISTEMA** a través del Internet mediante el uso de un computador personal u otro dispositivo con igual funcionalidad, **EL CLIENTE** requiere de un nombre de identificación personal, en los sucesivo **USUARIO DEL EL CLIENTE**, y de una contraseña, en los sucesivo **LA CONTRASEÑA**, la cual será inicialmente emitida y asignada por **EL BANCO**. Sin embargo, la primera vez que **EL CLIENTE** ingrese a **EL SISTEMA**, deberá cambiar **LA CONTRASEÑA**. **LA CONTRASEÑA** podrá ser modificada por **EL CLIENTE**, una o varias veces, a través de **EL SISTEMA**, mediante las diferentes opciones que brindan los servicios incluidos en el mismo. **LA CONTRASEÑA** solo será conocida por **EL CLIENTE** y la misma debe ser mantenida por éste en estricta reserva y confidencia, obligándose a seguir las sugerencias e instrucciones del **EL BANCO** en cuanto al uso y manejo de **LA CONTRASEÑA** y del **SISTEMA**, a fin de evitar el uso indebido de los mismos. Las partes convienen en que **EL CLIENTE** será el único responsable por cualquier uso indebido que le dé a **LA CONTRASEÑA**. **EL USUARIO DEL EL CLIENTE**, al igual que se indicó con **LA CONTRASEÑA**, sólo serán conocidos por **EL CLIENTE** y deberá igualmente mantenerse por éste en estricta confidencialidad, comprometiéndose a no darlo a conocer a terceras personas, y obligándose a seguir las sugerencias e instrucciones del **EL BANCO** en cuanto al uso y manejo, a fin de evitar el uso indebido del mismo. Las partes convienen expresamente en que **EL CLIENTE** será el único responsable por cualquier uso indebido que se le dé a **LA CONTRASEÑA**. **USUARIO DEL EL CLIENTE**, al igual que se indicó con **LA CONTRASEÑA**, sólo serán conocidos por **EL CLIENTE** y deberá igualmente mantenerse por éste en estricta confidencia, comprometiéndose a no darlo a conocer a terceras personas, y obligándose a seguir las sugerencias e instrucciones de **EL BANCO** en cuanto a su uso y manejo, a fin de evitar el uso indebido del mismo. Las partes convienen expresamente en que **EL CLIENTE** será el único responsable por cualquier uso indebido que se le dé a **USUARIO DEL EL CLIENTE**.

EL CLIENTE acepta que desde el momento en que recibe por parte de **EL BANCO** **EL USUARIO DEL EL CLIENTE** y **LA CONTRASEÑA**, según lo referido en este contrato, éste será responsable directo ante **EL BANCO** por su uso indebido y de todas las transacciones que se efectúen utilizándolos en **EL SISTEMA**. En todo caso, **EL CLIENTE** acepta las condiciones de operación de los servicios que se ofrecen utilizando **EL SISTEMA**, por lo que al aceptar el **USUARIO DEL EL CLIENTE** y **LA CONTRASEÑA**, se tiene por entendido para **EL BANCO** que **EL CLIENTE** acepta todas y cada una de las disposiciones de operación de **EL SISTEMA**, estando de acuerdo que su utilización es bajo su cuenta y riesgo, así como bajo su entera responsabilidad, liberando al **EL BANCO** de todas las consecuencias que se generen por la no aplicación de las medidas de seguridad e indicaciones establecidas en este contrato. **EL CLIENTE** podrá acceder a la página de Internet de **EL BANCO** y acceder a **EL SISTEMA** para utilizar los servicios que ahí se ofrecen, únicamente a través de las siguientes direcciones electrónicas proporcionadas por **EL BANCO**: <https://nibank.com/> y <https://nibonline.nibank.com/> **EL CLIENTE** no deberá, bajo ninguna circunstancia y sin que **EL BANCO** sea responsable por ello, acceder a los servicios financieros que se proporcionan por Internet, mediante páginas o direcciones electrónicas diferentes a las consignadas en este contrato, a menos que el **acceso EL BANCO** así se lo haya comunicado oportunamente y por los medios que expresamente se indican. El servicio de Internet estará disponible durante las veinticuatro horas del día y durante todo el año, a menos que por algún motivo el mismo no pueda brindarse a **EL CLIENTE**, garantizando **EL BANCO** que cuenta con procesos de contingencia para permitir a **EL CLIENTE** contar en la medida de lo posible con este servicio

en todo momento. **EL BANCO** no asume responsabilidad de ninguna índole, por la eventual falta temporal de disponibilidad de un determinado servicio de la página de Internet, por defectos ocasionales en **EL SISTEMA**, por circunstancias de fuerza mayor o caso fortuito, ni tampoco será responsable de los daños y perjuicios que llegaren a causársele a **EL CLIENTE** por la no disponibilidad de **EL SISTEMA** en determinado momento. **EL CLIENTE** acepta, que **EL BANCO** tendrá en sus oficinas a disposición del usuario, los medios alternos para la prestación de los Servicios Bancarios que en su caso requiera y que por alguna razón no están disponibles en **EL SISTEMA**. **EL BANCO** adoptará las medidas de seguridad que considere convenientes, respecto de **EL SISTEMA** y servicios que se brindan, por lo que **EL CLIENTE** al utilizar los mismos acepta su total conformidad para con las medidas de seguridad que sean elegidas y dispuestas por **EL BANCO**. **EL BANCO** queda liberado de toda responsabilidad por las consecuencias que se pudieran generar debido a la no utilización o uso indebido de las medidas de seguridad por parte de **EL CLIENTE**. **EL BANCO** se reserva el derecho de negarse a cumplir con instrucciones de **EL CLIENTE** dadas por cualquier medio si lo considera conveniente para su seguridad, estando debidamente facultado si así lo considera, para verificar por sus propios medios las instrucciones dadas.

4. **EL BANCO** no será responsable bajo ningún concepto en caso de que terceras personas, por cualquier razón, tengan conocimiento a través de **EL SISTEMA**, de datos acerca de la(s) cuenta(s) bancaria(s) que **EL CLIENTE** mantenga en cualquier momento en **EL BANCO** o de otras transacciones comerciales o de cualquier naturaleza que **EL CLIENTE** haya realizado o llegue a realizar con **EL BANCO**. **EL BANCO** no incurrirá en responsabilidad alguna en caso de que la información suministrada por **EL BANCO** a **EL CLIENTE** sea errada o que la información suministrada por **EL CLIENTE** a **EL BANCO** no sea registrada por este último o que **EL CLIENTE** no pueda en un momento dado obtener o dar la información deseada por razón de desperfectos ocasionales en **EL SISTEMA**, por faltas o fallas en el servicio de Internet para brindar el servicio, por faltas o fallas en el fluido eléctrico, por suspensión del servicio o por cualquier otra causa, aun cuando sea imputable a **EL BANCO**.

5. **EL CLIENTE** será totalmente responsable de adoptar medidas de seguridad apropiadas para evitar el acceso sin autorización a sus cuentas a través de **EL SISTEMA**. **EL CLIENTE** también será responsable de adquirir el medio de acceso y de darle mantenimiento al mismo. **EL BANCO** no tendrá el deber, ni la obligación expresa o implícita, de investigar o verificar si el uso de **EL SISTEMA** o el acceso al mismo es realizado por una persona autorizada por **EL CLIENTE** o de acuerdo con las medidas de seguridad adoptadas por **EL CLIENTE**. Toda operación, transacción o solicitud de información realizada a través de **EL SISTEMA** se entenderá efectuada directamente por **EL CLIENTE** o con su expresa autorización. **EL BANCO** actuará respondiendo a las instrucciones dadas por **EL CLIENTE** y personas autorizadas por éste, por cuanto los servicios electrónicos que se ofrecen en el sistema constituyen una facilidad en beneficio de **EL CLIENTE**, por lo que **EL BANCO** ni sus empleados son responsables por cualquier error, retraso, daño, reclamo, pérdida, gasto o cobro que se deriven de las instrucciones dadas o giradas por **EL CLIENTE** al utilizar **EL SISTEMA**. **EL CLIENTE** acepta que toda manifestación de voluntad o declaración, realizada a través de los mecanismos que posibilita **EL SISTEMA**, tendrán plena eficacia jurídica, validez y fuerza obligatoria. En tal virtud, **EL CLIENTE** releva a **EL BANCO** de toda responsabilidad, reclamación o indemnización por los daños o perjuicios que **EL CLIENTE** pueda sufrir como resultado de la utilización de este servicio que **EL CLIENTE** expresamente ha solicitado. Adicionalmente, **EL CLIENTE** acepta que todos los riesgos derivados de instrucciones que gire a **EL BANCO** son asumidos por **EL CLIENTE**, quien deberá indemnizar a **EL BANCO** ante cualquier reclamo, obligación o indemnización que tuviere que llegar a asumir **EL BANCO** a causa de daños provocados a terceros por actuar bajo sus instrucciones.

6. Los pagos a través del **SISTEMA** se harán mediante un débito a la cuenta que **EL CLIENTE** designe, por la cantidad que éste indique, y el envío por parte de **EL BANCO** de las sumas correspondientes al acreedor.

designado por **EL CLIENTE**. Queda entendido y convenido que, una vez **EL CLIENTE** solicite que se realice un pago a través de **EL SISTEMA**, **EL BANCO** dispondrá de hasta dos (2) días hábiles para proceder con el mismo. Queda igualmente convenido que **EL BANCO** no será responsable, en ninguna circunstancia (incluyendo, sin implicar limitación alguna, demora de **EL BANCO**), por cargos por mora o cualquier tipo de penalidad que un acreedor le imponga a **EL CLIENTE**, o por daños, perjuicios o inconvenientes de cualquier naturaleza sufridos por **EL CLIENTE** como consecuencia de pagos realizados a través de **EL SISTEMA** luego de la fecha de vencimiento de los mismos. **EL CLIENTE** autoriza en forma expresa a **EL BANCO**, para que se efectúe débitos o créditos en sus cuentas, como consecuencia de las instrucciones y operación de los servicios que brinda **EL SISTEMA**.

EL BANCO podrá realizar transferencias de fondos de la cuenta o cuentas de **EL CLIENTE** a otras cuentas a nombre de éste o de un tercero cuando **EL SISTEMA** así lo faculte, cumpliendo y acatando las regulaciones y disposiciones de Antigua y Barbuda. **EL CLIENTE** acepta y conoce que **EL BANCO** acatará el marco regulatorio establecido para este tipo de transacciones. Cualquier requerimiento del **EL BANCO** conforme a las disposiciones regulatorios referidas, deberá ser acatado por **EL CLIENTE** a efecto de utilizar el servicio indicado.

7. **EL BANCO** podrá establecer de tiempo en tiempo cargos o comisiones por el uso de **EL SISTEMA** y/o los servicios provistos por **EL BANCO** que sean asociados al uso del mismo. **EL BANCO** podrá cobrar y cargar a la cuenta del **EL CLIENTE** dichos costos o comisiones por los servicios brindados en la utilización de **EL SISTEMA** de conformidad con la tabla que de tiempo en tiempo fije **EL BANCO**. Queda entendido y convenido que **EL BANCO** podrá, a su entera discreción, modificar los montos de tales comisiones, siempre y cuando dé un aviso previo a **EL CLIENTE** a tales efectos, teniéndose por aceptados los nuevos montos por parte de **EL CLIENTE** con la simple utilización de los servicios ofrecidos. Queda entendido y convenido que correrán por cuenta exclusiva de **EL CLIENTE** todos los impuestos, tasas, arbitrios o contribuciones que recaen o lleguen a recaer sobre transacciones que realice **EL CLIENTE** a través de **EL SISTEMA** o sobre simples utilidades del mismo. **EL BANCO** queda facultado para descontar el monto de cualquier impuesto, tasa, arbitrio o contribución así causada de cualquier cuenta que **EL CLIENTE** mantenga en **EL BANCO**. En el evento de que **EL CLIENTE** no mantenga suficientes fondos en **EL BANCO** para hacer frente al pago correspondiente, entonces **EL BANCO** podrá, a su sola discreción, (a) abstenerse de prestar el servicio requerido por **EL CLIENTE** a través de **EL SISTEMA**, o (b) simplemente prestar dicho servicio y pagar por cuenta de **EL CLIENTE** el impuesto, tasa, arbitrio o contribución causada, en cuyo caso podrá repetir contra **EL CLIENTE** por dichas sumas, más intereses calculados en base a la tasa comercial de **EL BANCO**. **EL BANCO** se reserva el derecho de fijar límites para las transacciones que se autoricen efectuar en **EL SISTEMA**.

8. El detalle de las operaciones que realice **EL CLIENTE** al utilizar **EL SISTEMA**, se reflejarán en el estado de cuenta que al efecto remite **EL BANCO** a éste en forma periódica. Cualquier discrepancia de **EL CLIENTE** con relación a las operaciones incluidas en el mismo, deberá notificarlo dentro de los quince días siguientes a la fecha de emisión del estado de cuenta. De no hacer el reclamo a **EL BANCO** en el tiempo referido, hará presumir que los saldos indicados han sido aceptados a satisfacción y de conformidad por **EL CLIENTE**.

9. Con el propósito de cumplir con el derecho de información previsto en la legislación aplicable a favor de **EL CLIENTE**, **EL BANCO** suministrará a éste un detalle explicativo del servicio de banca electrónica y los servicios que se brindan y complementan a través del sistema, con información clara, veraz y suficiente. De igual forma, le brindará a **EL CLIENTE** información sobre modificaciones a este contrato, previniéndole que puede objetarlas si lo comunica por escrito, en el plazo de ocho días, a partir de la comunicación

correspondiente por los medios establecidos en este documento Si **EL BANCO** no recibiera ninguna comunicación de **EL CLIENTE**, se entenderá como aceptada por parte del éste la modificación. En caso de no ser aceptadas, **EL BANCO** podrá suspender o cancelar a **EL CLIENTE** sin ninguna responsabilidad los servicios que comprende el sistema de Banca Electrónica que se regulan en este contrato. **EL BANCO** podrá a su sola discreción modificar o adicionar el presente contrato, una o varias veces, siempre y cuando dé un aviso previo a **EL CLIENTE** a tales efectos en la forma prevista.

10. **EL BANCO** también podrá, a su entera discreción, permitirle a **EL CLIENTE** que tenga acceso y use **EL SISTEMA** por otro u otros medios, distintos a los contemplados en el presente contrato. Estos accesos y utilizaciones de **EL SISTEMA** se darán con sujeción a lo estipulado en este contrato, según el mismo sea modificado o adicionado de tiempo en tiempo.

11. Este contrato estará vigente hasta la terminación de la relación bancaria, pero cualquiera de las partes puede darlo por terminado en cualquier momento siempre que, para el caso de **EL CLIENTE**, éste dé un aviso por escrito a **EL BANCO**, y, para el caso de **EL BANCO**, éste dé un aviso a **EL CLIENTE** según lo estipulado en la cláusula siguiente.

12. Cualquier aviso o notificación que **EL BANCO** deba o desee darle a **EL CLIENTE** conforme al presente contrato se efectuará, a elección de **EL BANCO**, en cualquiera de las siguientes formas: (a) mediante carta enviada a la última dirección registrada de **EL CLIENTE** en **EL BANCO**, b) o por correo electrónico enviado a la dirección de correo establecida al registro o apertura de la cuenta en **EL BANCO**. Adicionalmente, **EL CLIENTE** autoriza a **EL BANCO** a utilizar para cualquier aviso o notificación que requiera realizar en relación con este contrato, los medios indicados y señalados por éste en el Contrato de Medios de Comunicación Alternos para Instrucciones Bancarias en caso de haber suscrito el mismo con **EL BANCO**.

13. **EL CLIENTE** acepta que los servicios que **EL BANCO** ofrecerá por medio de **EL SISTEMA** tendrán los alcances y limitaciones según el tipo de producto bancario de que se trate. Asimismo, **EL CLIENTE** acepta que todos los asientos contables, autorizaciones, estados de cuenta, documentos y registros que se generen en **EL SISTEMA** por el uso de los servicios ofrecidos, harán plena prueba de la existencia y validez de las transacciones que éste realizó al acceder al mismo.

14. Es entendido y aceptado por **EL CLIENTE**, que **EL BANCO** no solicitará por correo electrónico, mensajería, ni personalmente datos personales, claves, contraseñas o números confidenciales que son secretos y solo para su uso personal por **EL CLIENTE**, por lo que si recibe mensajes solicitando información o dándole instrucciones para visitar alguna página electrónica, instalar algún tipo de software o seguir algún procedimiento, deberá hacer caso omiso del mismo y dar aviso de inmediato a **EL BANCO** para alertarlo. El incumplimiento por parte de **EL CLIENTE** de esta disposición que conlleve a algún fraude en su contra no será imputable bajo ningún concepto a **EL BANCO**, el cual no tendrá ningún tipo de responsabilidad y/o obligación por el no acatamiento de esta disposición

Queda entendido y acordado que el presente contrato está sujeto al **Contrato Único de NIBANK** de **EL BANCO**, así como a las condiciones de los contratos para los diferentes productos bancarios que en el futuro se habiliten por parte del **EL BANCO** en **EL SISTEMA**, todo lo cual **EL CLIENTE** declara conocer y aceptar, y a su vez, este contrato quedará también sujeto a cualesquiera condiciones, reglamentos o contratos que **EL BANCO** implemente en el futuro o que **EL BANCO** llegue a suscribir con **EL CLIENTE**. Asimismo, este contrato se aplicará, siendo así aceptado por **EL CLIENTE**, a cualesquiera otros servicios que **EL BANCO** llegue a implementar en **EL SISTEMA** y que sean utilizados por **EL CLIENTE**.

15. VIGENCIA: El presente contrato se mantendrá vigente hasta la terminación de la relación bancaria entre las partes.

16. El presente contrato único de banca electrónica se regirá por leyes de Antigua y Barbuda.

17. Para la resolución de cualquier cuestión que se suscite en la interpretación o aplicación del presente contrato único de **EL BANCO** electrónica, las partes se someten a los Juzgados y Tribunales de Antigua y Barbuda, con renuncia, si ello fuera posible, al fuero propio.

HECHO DE BUENA FE, LEÍDO, APROBADO Y FIRMADO, a la fecha de su presentación.

**POR
NIBANK, LTD
(EL BANCO)**

**POR
EL CLIENTE**
