

Entre _____, en adelante, y solo para efectos de este contrato denominado (s) **“EL DEPOSITANTE”** por una parte, y por la otra, **CONTINENTAL BANK CORP.**, domiciliado en la ciudad de Bridgetown, Barbados, en adelante, y para los mismos efectos denominado **“EL BANCO”**, se ha celebrado el contrato contenido en las cláusulas siguientes:

PRIMERA: Las partes convienen que el presente contrato regulará durante su vigencia, todos los depósitos, retiros, abonos y cargos de cualquier naturaleza efectuados por **“EL DEPOSITANTE”** o por **“EL BANCO”**.-

SEGUNDA: De conformidad con lo dispuesto por el Banco Central de Barbados, domiciliado en la ciudad de Bridgetown, Barbados, podrán abrir y mantener cuentas corrientes u otras cuentas, todas las personas naturales y las personas jurídicas con excepción de aquellas que residan o estén domiciliadas en Barbados y aquellas instituciones gubernamentales que están subsidiadas por el gobierno de la República de Venezuela.

TERCERA: **“EL DEPOSITANTE”** reconoce que todas las operaciones relacionadas con la cuenta en US\$ que mantiene en **“EL BANCO”** están sujetas a las Leyes de Barbados que les sean aplicables, y que toda actividad llevada a cabo a través de dicha cuenta debe ajustarse a lo dispuesto por las leyes de dicha jurisdicción. Así mismo, en relación con el uso de la cuenta, conviene en que esta quede sometida al escrutinio y a la autoridad de las agencias estatales correspondientes a dicha jurisdicción, no siendo aplicable ninguna otra Ley de confidencialidad o privacidad bancaria de jurisdicciones fuera de Barbados. Acepta además que el **CONTINENTAL BANK CORP.** Mantendrá una serie de medidas internas, tales como la identificación de procedencia y destino de transferencias, para asegurar que la cuenta no sea utilizada en actividades ilícitas y se obliga a proveer a dicho banco de cualquier información que pueda solicitar en relación con el uso de la cuenta. **“EL DEPOSITANTE”** conviene expresamente que su cuenta puede estar sujeta a inspección por parte de las autoridades financieras venezolanas, si existiere alguna causa justificada a juicio de dichas autoridades, dentro de las limitaciones impuestas por el Banco Central de Barbados

CUARTA: **“EL BANCO”** se reserva unilateralmente determinar la cantidad mínima para el depósito inicial o de apertura. La movilización de las cuentas corrientes u otras cuentas será hecha en moneda representada en dólares de los Estados Unidos de America.

QUINTA: Siempre que **“EL DEPOSITANTE”** realice un depósito a plazo fijo **“EL DEPOSITANTE”** acuerda mantener los fondos depositados con **“EL BANCO”** hasta la fecha de vencimiento de dicho plazo. Por lo menos (5) días hábiles bancarios en los Estados Unidos de América antes de dicho vencimiento **“EL DEPOSITANTE”** debe especificar por medio de una carta las instrucciones sobre el retiro de su dinero o la renovación del depósito a plazo fijo. En caso de omisión de dicha carta, el depósito será renovado automáticamente por un plazo igual al que venció.-

SEXTA: **“EL BANCO”** pagará intereses sobre los saldos positivos diarios en la cuenta de **“EL DEPOSITANTE”** a una tasa establecida para montos mayores que establezca **“EL BANCO”**, para el período respectivo. La tasa será la que periódicamente determine **“EL BANCO”**. Los intereses serán calculados y liquidados mensualmente, o al vencimiento del instrumento a plazo fijo.

SEPTIMA: **“EL DEPOSITANTE”** declara que los ejemplares de firmas que aparecen en la(s) tarjeta(s) de firmas entregada(s) a **“EL BANCO”** para cualquier cuenta son las firmas genuinas de las personas indicadas. La persona cuya firma aparece en la tarjeta de firmas de una cuenta está autorizada para firmar y movilizar la cuenta por sí sola, a menos que se especifique lo contrario en la tarjeta de firmas, independientemente de que esa persona sea un depositante de la cuenta. **“EL BANCO”** queda autorizado, sin limitaciones, a reconocer la firma de cualquier persona cuya firma aparezca en la tarjeta de firmas (el signatario autorizado) en relación con cualquier pago, transferencia o retiro de fondos o con la transacción de cualquier otro negocio con respecto a dicha cuenta, incluyendo sin limitación, cualquier cambio en la titularidad de la cuenta o cambios de firmas autorizadas.

OCTAVA: **“EL DEPOSITANTE”** autoriza a **“EL BANCO”** a cargar de su cuenta, una **“Comisión”** por cargo de **“Saldo Mínimo”** en cuenta, establecido por **“EL BANCO”**. Tanto la **“Comisión”** como el **“Saldo Mínimo”** serán determinados periódicamente por **“EL BANCO”**.

NOVENA: **“EL BANCO”** puede rehusar cualquier depósito, limitar el monto total del saldo depositado, devolver total o parcialmente cualquier depósito o cancelar la cuenta corriente en cualquier momento. Tan pronto como **“EL BANCO”** decida limitar el depósito o cancelar la cuenta, dejarán de generarse intereses a favor de **“EL DEPOSITANTE”** y el exceso o el saldo del depósito será puesto a la orden de **“EL DEPOSITANTE”** en **“EL BANCO”**. A su sola discreción **“EL BANCO”** podrá aceptar para su depósito cheques, transferencias o cualquier otro instrumento de crédito. **“EL BANCO”** no asume ninguna responsabilidad por el cobro de tales cheques, transferencias o instrumentos de crédito, ya que los recibe salvo buen fin (pro solvendo).

DECIMA: **“EL DEPOSITANTE”** autoriza a **“EL BANCO”** a debitar en su cuenta corriente, o en cualquier otra cuenta que pudiera tener en el Banco, las comisiones por cheques devueltos, gastos por la emisión de chequeras, comisiones por transferencias, intereses por saldos deudores a la tasa que fije **“EL BANCO”**, o cualquier otra cantidad que establezca el Banco Corresponsal o **“EL BANCO”** por prestación de tales servicios.

DECIMA PRIMERA: Si se comprobaren incumplimientos (de obligaciones legales o contractuales), imputables por cualquier causa al **“EL BANCO”**, la indemnización por daños no excederá de la cantidad de cinco mil dólares U.S.A (U.S.\$ 5.000,00) ni del monto de los cheques impagados indebidamente, si este monto fuera menor que aquella cantidad.

DECIMA SEGUNDA: **“EL BANCO”** podrá a su entera opción y discreción, aceptar cualquier efecto endosado para depósitos en una cuenta y dichos endosos podrán ser realizados a mano, escritos a máquina, estampados, o escritos de otra manera, y todo endoso será considerado genuino en todos los sentidos y garantías sobre la partida. El pago de un efecto podrá ser rehusado, a la entera opción y discreción de **“EL BANCO”**, si ha sido endosado o firmado a lápiz, si ha sido preparado inadecuadamente, si es ilegible o si el efecto tiene un doble endoso.

DECIMA TERCERA: **“EL BANCO”** se obliga a poner a la disposición de **“EL DEPOSITANTE”** en sus oficinas, dentro de los quince días hábiles siguientes a la fecha de cierre de cada mes, un estado de cuenta. **“EL DEPOSITANTE”** por su parte tiene la obligación de dar su conformidad o inconformidad a **“EL BANCO”**, sobre el estado de su cuenta, en el plazo de veinte días hábiles siguientes a la fecha de cierre del mes. El silencio de **“EL DEPOSITANTE”** a este respecto se tendrá como respuesta afirmativa o de conformidad y sus saldos deudores o acreedores serán definitivos en la fecha del estado de cuenta.

DECIMA CUARTA: En caso que **“EL BANCO”** decida otorgar chequeras a **“EL DEPOSITANTE”** será de exclusiva responsabilidad de **“EL DEPOSITANTE”** el cuidado del talonario de cheques. En consecuencia **“EL BANCO”** no asume responsabilidad alguna por extravío, sustracción o pérdida, por cualquier causa, de uno o varios cheques, su utilización por terceros, falsificaciones o alteraciones.

DECIMA QUINTA: Sin limitación a la generalidad de las demás disposiciones del presente contrato o de cualesquiera otros acuerdos entre **“EL BANCO”** y **“EL DEPOSITANTE”**, **“EL BANCO”** no será responsable ante **“EL DEPOSITANTE”**, de cualquier falla, omisión, demora, interrupción o error en la ejecución de cualquiera de los términos, convenios y condiciones del presente contrato o de otra forma, debido a causas fuera del control de **“EL BANCO”**, incluyendo, sin limitación, moratorias bancarias o días festivos, restricciones cambiarias, suspensiones comerciales, casos fortuitos, enemigos públicos o autoridades gubernamentales superiores, guerra, conmoción civil, coacción legal, insolvencia o negligencia ordinaria de otras instituciones financieras o desastres naturales.

DECIMA SEXTA: Este contrato quedará automáticamente terminado, en cualquier tiempo y cerrada la cuenta: (a) por la emisión, durante la vigencia del contrato, de tres (3) cheques sin Provisión suficiente para cubrirlos, cuando **“EL BANCO”** haya otorgado chequeras a **“EL DEPOSITANTE”**; (b) si, durante tres (3) meses calendarios, consecutivos no tuviere **“EL DEPOSITANTE”**, provisión alguna (fondos) en la cuenta, por cualquier causa; (c) si por más de tres (3) meses calendarios la cuenta permaneciere sin movimiento y con un balance menor de Doscientos Cincuenta dólares americanos (US\$250.00); (d) podrá cerrarse también mediante notificación escrita hecha por cualquiera de las partes, a la otra, con quince (15) días calendarios de anticipación, por lo menos, a la fecha de cierre. Concluirá, asimismo la cuenta, en los demás

casos establecidos en la ley, a cuyo efecto deberá notificarse por escrito y probarse legalmente a “EL BANCO”, por los interesados, la causa de terminación de que se tratare.

DECIMA SEPTIMA: En el caso que la cuenta fuera movilizable por varias personas titulares, conjunta o separadamente, el fallecimiento de una, cualquiera de ellas, debidamente notificado y comprobado legalmente a “EL BANCO”, acarreará, a partir de ese momento el bloqueo automático de la cuenta, con los efectos que seguidamente se establecen. “EL BANCO” no será responsable por las transacciones, pagos o depósitos efectuados previos o posteriores a tales notificaciones.

DECIMA OCTAVA: “EL DEPOSITANTE” autoriza irrevocablemente a “EL BANCO” a cargar y/o debitar, sin notificación previa, a cualquier cuenta, certificados de depósito o cualesquiera fondos mantenidos por “EL DEPOSITANTE” en “EL BANCO”, los montos adeudados a “EL BANCO” por cualquier razón por “EL DEPOSITANTE”, como deudor o como garante, incluyendo pero no limitado al principal, intereses, comisiones, etc. En caso que “EL DEPOSITANTE” no tenga fondos suficientes en ningún depósito o instrumento financiero mantenido en “EL BANCO” o en caso de que “EL DEPOSITANTE” incumpla cualquier obligación a favor de “EL BANCO”, como deudor o como garante, “EL BANCO” procederá a ejecutar cualquier garantía otorgada a su favor.

DECIMA NOVENA: Este contrato mantendrá su vigencia hasta que alguna de las partes manifieste su voluntad de ponerle fin, y desde ese momento, la terminación tendrá efecto inmediato para ambas partes. Al extinguirse el contrato, los saldos pendientes que existieren a favor de cualquiera de las partes son exigibles inmediatamente.

VIGESIMA: Para todos los efectos de este contrato, sus derivados y sus consecuencias, se elige su domicilio especial a la ciudad de Bridgetown, Barbados, a la jurisdicción de cuyos tribunales declaran someterse las partes, sin perjuicio para “EL BANCO” de poder recurrir a otros de conformidad con la Ley.

Bridgetown, a los _____ días del mes de _____ de 20 ____

POR: EL CLIENTE

POR: CONTINENTAL BANK CORP.
