

Quien suscribe, **ANABEL PINZON DE CASTILLO**, venezolana, mayor de edad, de estado civil casada, domiciliada en la ciudad de Caracas, titular de la Cédula de Identidad Nro. **V-5.218.548**, inscrito por ante el Registro de Información Fiscal (**R.I.F**) bajo el Nro. **V-05218548-0**, actuando en mi condición de Vicepresidente Ejecutivo de Gestión Comercial y Mercadeo de **100% BANCO, BANCO UNIVERSAL C.A** (antes denominado **100% Banco, Banco Comercial C.A**), inscrito por ante el Registro de Información Fiscal (**RIF**) bajo el Nro. **J-08500776-8**, domiciliado en la ciudad de Caracas, originalmente inscrito en el Registro de Comercio llevado por el Juzgado Segundo de Primera Instancia en lo Civil, Mercantil y del Trabajo de la Circunscripción Judicial del Estado Lara, bajo la denominación de **Sociedad Financiera de Lara C.A**, en fecha **12** de noviembre de **1971**, bajo el Nro.**420**, folios **105**fte. al**119**vto del Libro de Registro de Comercio Nro.**3**, cambiada su denominación a **Financorp Banco de Inversión C.A** mediante asamblea inscrita en el Registro Mercantil de la Circunscripción Judicial del Estado Lara, el **29** de marzo de **1994**, bajo el Nro.**12**, Tomo **18-A**, posteriormente por cambio de domicilio a la ciudad de Caracas inscrito ante el Registro Mercantil Segundo de la Circunscripción Judicial del Distrito Federal y Estado Miranda, en fecha **6** de agosto de **1996**, bajo el Nro.**1**, Tomo **400-A-Sgdo**, modificados sus Estatutos en diversas oportunidades, siendo una de las cuales la que se encuentra inscrita por ante el mismo Registro en fecha **26** de abril de **2006**, bajo el Nro. **7**, Tomo **69-A-Sgdo**, en la cual se evidencia su cambio de objeto social de banco de inversión a banco comercial y también modificados dichos estatutos para el cambio de denominación social, según se evidencia en Acta de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, inscrita por ante el citado Registro Mercantil Segundo, en fecha **04** de octubre de **2006**, bajo el Nro.**1**, Tomo **208-A-Sdo**; modificados nuevamente sus estatutos con ocasión de su transformación a banco universal, según se evidencia en Actas de Asambleas Generales Extraordinarias de Accionistas celebradas en fecha **28** de marzo de **2011** y **28** de septiembre de **2011** e inscritas por ante la mencionada oficina de Registro Mercantil, ambas el **01** de junio de **2012**, bajo el Nro.**2**, Tomo **160-A-Sdo** y bajo el Nro.**1**, Tomo **160 A-Sgdo**, respectivamente, con modificación de estatutos sociales inscritos ante el Registro Mercantil Segundo de la Circunscripción Judicial del Distrito Capital y Estado Miranda, en fecha **19** de septiembre de **2017**, bajo el Nro.**10**, Tomo **224-A-Sgdo**, siendo su última modificación inscrita ante el Registro Mercantil Segundo del Distrito Capital, Municipio Libertador, en fecha **4** de febrero de **2020**, bajo el Nro. **34**, Tomo **21-A-Sdo**, en lo sucesivo y a los solos efectos de este documento denominado como **EL BANCO**; debidamente facultado para todo lo dispuesto en este

documento según consta de Resolución de la Junta Directiva de su representada Nro. **114** celebrada en fecha **23** de febrero de **2023**, por medio de la presente, **DECLARO**: Mi representada ha resuelto establecer y publicar para el conocimiento del público, un contrato tipo contentivo de las Condiciones Generales de contratación de un producto denominado **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA**. A los fines de que la presente Oferta Pública empiece a surtir efectos legales, además de solicitar la autorización de la **Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN)**, toda persona natural o jurídica, en lo adelante denominada a los efectos de estas Condiciones Generales como **EL CLIENTE**, que le solicite a **EL BANCO** dicho producto, deberá suscribir el respectivo contrato y convenir en adherirse al presente contrato tipo contentivo de dichas Condiciones Generales expresadas en esta Oferta Pública, cuyo contenido y alcance declara conocer y aceptar en su totalidad y que son del tenor siguiente:

CLÁUSULA PRIMERA.- (Normativa Aplicable): La prestación de los servicios establecidos en este Contrato se regirá de conformidad con las previsiones contenidas en las siguientes normativas a saber: **i) Convenio Cambiario Nro. 1** de fecha **21** de agosto de **2018**, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nro.**6.405** Extraordinario de fecha **07** de septiembre de **2018**, o la normativa que lo derogue, sustituya o modifique en forma total o parcial, en cuanto sea aplicable a las operaciones aquí reguladas; **ii) Decreto** de la Presidencia de la República Nro. **2.777** del **22** de marzo de **2017**, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nro. **41.119** de fecha **22** de marzo de **2017**; **iii) Circular** Nro. **SIB-II-GGR-GNP-24282 “Aspectos a Considerar En la Apertura de las Cuentas a la Vista o a Término para Movilizar Fondos en Moneda Extranjera”**, emitida por la **Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN)** en fecha **14** de julio de **2014**; **iv) Todos** aquellos otros Decretos, Resoluciones, Reglamentos, Circulares, normativas o regulaciones de todo tipo emitidas por la Presidencia de la República, el **Banco Central de Venezuela (BCV)**, la **Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN)** y demás organismos públicos encargados del área económica y financiera en la República Bolivariana de Venezuela, que se encuentren actualmente vigentes y/o que sean modificadas o emitidas en el futuro, así como las leyes y reglamentos vigentes o futuros que sean sancionados y cuyas regulaciones determinen la prestación al público en general del producto denominado **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA**.

CLÁUSULA SEGUNDA.- (Definiciones): A fin de lograr una mejor interpretación y ejecución del producto denominado **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA** se contemplan las siguientes definiciones, en el entendido de que los términos aquí utilizados tendrán los significados que se indican a continuación y el género masculino incluirá también al femenino, así como el singular al

plural y viceversa, cuando corresponda, salvo que en parte de su texto se señale o pueda inferirse razonablemente una interpretación diferente:

- a) **EL BANCO**: Este término identifica a **100% BANCO, BANCO UNIVERSAL C.A**, persona jurídica ampliamente identificada en el encabezado de este documento.
- b) **EL CLIENTE**: Este término identifica a la persona natural y/o jurídica que solicite el producto denominado **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA** a **EL BANCO**, el cual será otorgado por **EL BANCO** previo cumplimiento de los requisitos exigidos por éste, todo ello de conformidad con la legislación que resulte aplicable.
- c) **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA**: Es aquella en la que **EL CLIENTE** mantiene depósitos a la vista en moneda extranjera en **EL BANCO**, previo cumplimiento de los requisitos de fondo y de forma que le permitirán a **EL CLIENTE** realizar operaciones con los productos y servicios de **EL BANCO** con sus haberes en moneda extranjera, siempre de conformidad con la legislación vigente y los plazos e instrucciones emitidos por los organismos públicos competentes del área económica y financiera de la República Bolivariana de Venezuela, que actúan como reguladores legales de los servicios previstos en este Contrato.
- d) **BANCO CORRESPONSAL**: Es aquella institución bancaria o financiera domiciliada en el exterior, cuyas funciones consisten en el procesamiento de todas aquellas operaciones realizadas con los fondos existentes en las Cuentas en Moneda Extranjera según las previas instrucciones que le gire **EL BANCO**, así como de acuerdo con las regulaciones establecidas en el presente Contrato y las demás normas jurídicas que le resulten aplicables.
- e) **ESTADO DE CUENTA**: Documento contable en el que se refleja la situación de **EL CLIENTE** en relación con el detalle de las operaciones bancarias que ha efectuado en **EL BANCO** en un período determinado.
- f) **TARIFAS Y COMISIONES**: Es el listado publicado por **EL BANCO** mediante la intranet corporativa, página web y avisos colocados en sus agencias y/o mediante cualquier otro canal señalado o permitido en las normativas que resulten aplicables, en el cual se determinen las tarifas, comisiones y otros cargos que le cobrará **EL BANCO** a **EL CLIENTE** con ocasión de la prestación de sus servicios mediante el producto denominado **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA**.

- g) **FICHA DE IDENTIFICACIÓN DE CLIENTES**: Es la planilla o formulario mediante el cual se identifica a **EL CLIENTE** de acuerdo a lo establecido en las ***Normas Relativas a la Administración y Fiscalización de los Riesgos Relacionados con la Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva Aplicables a las Instituciones Bancarias***, emitidas por la ***Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN)***, donde además consta el registro de su firma autógrafa ante **EL BANCO**, a los fines de que sirva de confrontación con los documentos que **EL CLIENTE** emita posteriormente. Una vez que **EL CLIENTE** suscribe la mencionada ***Ficha de Identificación de Clientes***, ese documento constituye una manifestación de voluntad inequívoca de aceptación de las condiciones establecidas en el presente Contrato con respecto al producto denominado **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA**.
- h) **OPERACIONES DE CAMBIO**: Son todas aquellas operaciones solicitadas a **EL BANCO** por **EL CLIENTE** por intermedio de cualesquiera de los canales puestos a su disposición, por medio de las cuales **EL BANCO** realiza un cambio de moneda con los fondos depositados en la **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA** de **EL CLIENTE** o depositados en sus cuentas de fondos en Bolívares, con la finalidad de que dichos fondos pasen a estar expresados en Bolívares o en divisas, según corresponda.
- i) **100% INTERNET**: Es la plataforma de Internet puesta a disposición de **EL CLIENTE** para se conecte a través de dispositivos electrónicos y puedan realizar consultas y operaciones, así como gestionar solicitudes a través del portal web www.100x100banco.com.
- j) **WEB MÓVIL 100% BANCO**: Es el medio electrónico por medio del cual **EL CLIENTE** puede acceder a **100%INTERNET**, a través de cualquier navegador web instalado en un dispositivo móvil, con la finalidad de realizar consultas y operaciones.
- k) **DEPOSITOS NACIONALES**: Operación mediante la cual **EL CLIENTE** le entrega una determinada cantidad de divisas a **EL BANCO** para que sean acreditadas en su **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA**, las cuales pueden ser entregadas al banco tanto en divisas en efectivo en sus taquillas, como por concepto de operaciones de cambio ordenadas por **EL CLIENTE** a través de los productos, servicios, canales y medios electrónicos habilitados para ello, realizadas de acuerdo a las disposiciones legales aplicables y bajo las autorizaciones emitidas por las autoridades correspondientes.
- l) **DEPOSITOS INTERNACIONALES**: Operación mediante la cual **EL CLIENTE** recibe una determinada cantidad de divisas provenientes de una cuenta bancaria localizada en el exterior, para que sean acreditadas en su **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA**,

recibidas en **EL BANCO** a través de los productos, servicios, canales y medios electrónicos habilitados para ello y ejecutada de acuerdo a las disposiciones legales aplicables y bajo las autorizaciones emitidas por las autoridades correspondientes.

- m) **TRANSFERENCIAS NACIONALES**: Operación mediante la cual **EL CLIENTE** gira una instrucción a **EL BANCO** para el envío de saldos desde su **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA** a otra cuenta bancaria localizada en el territorio nacional, a través de los productos, servicios, canales y medios electrónicos habilitados para ello, cuya liquidación será en Bolívares mediante una operación de cambio de las divisas a la tasa referencial oficial de cambio establecida por el **Banco Central de Venezuela (BCV)** y realizada de acuerdo a las disposiciones legales aplicables y bajo las autorizaciones emitidas por las autoridades correspondientes.
- n) **TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES**: Operación mediante la cual **EL CLIENTE** gira una instrucción a **EL BANCO** para el envío de saldos en divisas desde su **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA** a otra cuenta bancaria localizada en el exterior, a través de los productos, servicios, canales y medios electrónicos habilitados para ello, cuya liquidación será en divisas y realizada de acuerdo a las disposiciones legales aplicables y bajo las autorizaciones emitidas por las autoridades correspondientes.
- o) **DIVISA**: Término nominativo que identifica a cualquier moneda de otro país.
- p) **CANALES**: Se refiere a las distintas vías presenciales, electrónicas o digitales, por medio de las cuales **EL BANCO** ofrece sus productos o servicios a sus clientes actuales o prospectos.
- q) **CANAL ELECTRÓNICO O DIGITAL**: Se refiere al conjunto de opciones, medios, dispositivos o aplicaciones que **EL BANCO** pone a disposición de **EL CLIENTE**, para que pueda hacer uso de los productos adquiridos con **EL BANCO** y realice consultas y operaciones sobre los mismos o tramite productos nuevos, todo esto de manera remota o a distancia, ya que los canales electrónicos o digitales le permiten a **EL CLIENTE** realizar autogestión o una gestión asistida sobre sus productos en **EL BANCO**, sin requerir su presencia física en las instalaciones de **EL BANCO**.
- r) **CLASE DE CUENTA**: Se refiere al tipo o modalidad de cuenta que **EL BANCO** pone a disposición de **EL CLIENTE**, clasificada según la divisa o la funcionalidad de la cuenta.
- s) **TAQUILLAS HABILITADAS**: Se refiere a las instalaciones ubicadas en las agencias de

EL BANCO, en donde **EL CLIENTE** realiza las operaciones de depósitos o retiros con cargo a cualesquiera de las cuentas en moneda extranjera que mantenga abiertas en **EL BANCO**.

CLÁUSULA TERCERA.- (Fondos en Divisas Personas Naturales y Jurídicas): Las personas naturales mayores de edad domiciliadas en el territorio nacional y las personas jurídicas domiciliadas o no en el país, podrán mantener fondos en divisas en la **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA** que tengan abierta en **EL BANCO** y que sean provenientes de cualesquiera operaciones de carácter lícito, sean estas de fuentes del exterior o del propio sistema financiero nacional e inclusive por depósito de efectivo, sin más limitación que aquellas que deriven de la política de prevención de la legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo establecidos en la legislación nacional y la normativa interna de **EL BANCO**.

CLÁUSULA CUARTA.- (Movilización de los Fondos en Moneda Extranjera): Los saldos en divisas mantenidos en **EL BANCO**, podrán movilizarse mediante transferencias nacionales, transferencias internacionales, depósitos nacionales, depósitos internacionales, cheques emitidos por **EL BANCO** girados contra sus corresponsales en el exterior, así como mediante instrucciones de débito giradas por **EL CLIENTE** para pagos de gastos de consumo y retiros efectuados con tarjetas en el exterior, así como por intermedio de cualquier otro medio desarrollado por **EL BANCO** de conformidad con la normativa y lineamientos emitidos por **SUDEBAN**, en tanto cada una de estas modalidades pueda ser efectivamente implantada operativamente por **EL BANCO** en el país de conformidad con la legislación aplicable. Asimismo, el retiro de efectivo que solicite **EL CLIENTE** con cargo a la **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA**, se efectuará conforme a los términos que al efecto haya dictado el **Banco Central de Venezuela (BCV)** o que hayan sido determinados por cualquier otra autoridad competente en la materia, respecto de los cuales **EL BANCO** le informará debidamente a **EL CLIENTE** al momento en que solicite la operación de retiro de efectivo.

PARÁGRAFO PRIMERO: **EL BANCO** pondrá a disposición de **EL CLIENTE**, previa solicitud de este, los instrumentos, canales y/o mecanismos necesarios a través del cual pueda movilizar y disponer de los fondos en moneda extranjera que se encuentren en su **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA**, según corresponda de acuerdo con el marco regulatorio respectivo.

PARAGRAFO SEGUNDO: **EL CLIENTE** podrá ordenar operaciones de cambio mediante el giro de instrucciones directas a **EL BANCO** realizadas por los canales físicos, electrónicos o digitales que **EL BANCO** establezca para tal fin. Igualmente, **EL CLIENTE** podrá realizar operaciones de cambio mediante mecanismos automatizados a los cuales se suscriba por su libre voluntad, autorizando a **EL BANCO** para que ejecute tales operaciones. **EL BANCO** podrá liquidar en

bolívares el importe de las transacciones o consumos que realice **EL CLIENTE** para el pago de bienes y servicios, instruidas por cualesquiera de los mecanismos anteriormente mencionados.

PARÁGRAFO TERCERO: Los depósitos y retiros con cargo a las cuentas en moneda extranjera que haga **EL CLIENTE**, deberán ser realizados en la divisa correspondiente a la clase de la cuenta que mantenga abierta en **EL BANCO**. Cuando **EL CLIENTE** decida realizar retiros en efectivo, **EL BANCO** lo atenderá de acuerdo a las condiciones, límites y frecuencias establecidas en las normas y políticas implementadas previamente por **EL BANCO** para tales fines, así como de acuerdo a la disponibilidad existente en sus taquillas habilitadas.

PARAGRAFO CUARTO: Todas las transacciones y operaciones que realice **EL CLIENTE** deberán estar ajustadas a los límites mínimos, límites máximos y las frecuencias de operaciones previamente fijadas y publicadas por **EL BANCO**. Estos límites podrán ser revisados y modificados en cualquier momento por **EL BANCO**, dependiendo de la posibilidad real de su implementación.

CLÁUSULA QUINTA. - (Autorizados para Movilizar la Cuenta): **EL CLIENTE** se compromete a designar a las personas autorizadas para movilizar la **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA**, mediante la inclusión de su firma autógrafa en el formulario de **EL BANCO** denominado **Ficha de Identificación de Clientes** o mediante cualesquiera otro mecanismo o medio de digitalización puesto a su disposición, de conformidad con los lineamientos que al efecto dicte **SUDEBAN** y/o cualquier otro organismo regulador competente. Asimismo, **EL CLIENTE** podrá instruir en todo momento a **EL BANCO** para la inclusión o la exclusión de persona(s) autorizada(s) para la movilización de la **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA**. En tal sentido, **EL BANCO** procederá a incluir o excluir la(s) firma (s) de la(s) persona(s) autorizada(s) en la **Ficha de Identificación de Clientes** correspondiente de acuerdo con las instrucciones impartidas por **EL CLIENTE**, previa verificación de su identificación y capacidad legal, realizando para ello procesos de verificación tomando en consideración si **EL CLIENTE** es una persona natural o una persona jurídica.

CLÁUSULA SEXTA.- (Tasa de Cambio Aplicable): Conforme a las disposiciones legales vigentes, **EL BANCO** aplicará a todas las operaciones de cambio de moneda que sean solicitadas por **EL CLIENTE** con cargo a los fondos que mantenga en su **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA** y/o en sus cuentas de fondos en Bolívares, la tasa de cambio que les resulte aplicable según el tipo de operación de que se trate de acuerdo a las disposiciones establecidas al respecto en el **Convenio Cambiario Nro. 1**, instrumento normativo de fecha **21** de agosto de

2018, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nro.6.405 Extraordinario de fecha 07 de septiembre de 2018 o la normativa que lo derogue, sustituya o modifique en forma total o parcial, en cuanto sea aplicable a las operaciones reguladas en este Contrato.

CLÁUSULA SÉPTIMA. - (Apertura de Cuenta): Conforme a las disposiciones legales vigentes, **EL BANCO** podrá poner a disposición de **EL CLIENTE** el servicio de apertura de **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA** a través de canales electrónicos concebidos para la autogestión. Para tales efectos, **EL BANCO** le solicitará a **EL CLIENTE** los mismos requisitos legales establecidos para la apertura de cuentas de depósito en moneda nacional.

PARÁGRAFO PRIMERO: Conforme a disposiciones legales vigentes y a efectos de simplificar el proceso de apertura de la **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA**, cuando la solicitud de apertura es realizada por una persona natural o jurídica que ya sea cliente de **EL BANCO**, la institución bancaria obviará requerirle datos, requisitos y/o documentos que se encuentren en su expediente de **EL CLIENTE**, siempre que tal simplificación de procedimientos y requisitos sea cónsona con la regulación aplicable. Sin perjuicio de lo dispuesto en el presente párrafo, **EL BANCO** se reserva el derecho de solicitarle a **EL CLIENTE** la información y documentación adicional que considere conveniente, todo ello a efectos de poder verificar su debida identificación y el origen y destino de los fondos depositados en su cuenta.

PARÁGRAFO SEGUNDO: De igual manera, **EL BANCO** podrá requerirle información adicional y documentación complementaria a **EL CLIENTE**, a efectos de establecer debidamente el motivo de las operaciones que realice con los fondos que mantenga depositados en su **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA**. La documentación adicional aquí referida, puede ser requerida por **EL BANCO** a **EL CLIENTE** en cualquier momento, todo ello a efectos de darle cumplimiento a disposiciones legales y demás normativas vigentes, en especial las referentes al control del delito de legitimación de capitales y la lucha contra el tráfico ilícito de estupefacientes y financiamiento al terrorismo.

PARÁGRAFO TERCERO: **EL BANCO** se reserva la facultad de devolver y/o no procesar cualquier transacción efectuada por **EL CLIENTE** en la **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA**, cuando no pueda determinar sin lugar a dudas la naturaleza y/o el origen de los fondos involucrados en dicha transacción. Así mismo, **EL BANCO** podrá negarse a cumplir las instrucciones de **EL CLIENTE** cuándo éstas involucren jurisdicciones, personas u organizaciones consideradas de alto riesgo en materia de control del delito de legitimación de capitales y la lucha contra el tráfico ilícito de estupefacientes, financiamiento al terrorismo y armas de destrucción masiva.

CLÁUSULA OCTAVA. - (Facultades de Verificación para la Apertura): El acto de apertura de la **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA** queda sometido a que se verifiquen los datos, recaudos y referencias facilitados por **EL CLIENTE**, reservándose **EL BANCO** en todo momento el derecho de negar la apertura de la **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA** en caso de detectar indicios de falsedad, impostura, divergencias u otros en la información suministrada por **EL CLIENTE**. Igualmente, **EL BANCO** podrá negar la apertura de la **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA** si la documentación proporcionada por **EL CLIENTE** evidencia tachaduras, enmiendas, alteraciones o por cualesquiera otras causas establecidas en la legislación aplicable, tales como la falta de vigencia de algún tipo de documentación susceptible de vencimiento o el incumplimiento de requisitos específicos determinados por las autoridades regulatorias competentes.

CLÁUSULA NOVENA.- (Instituciones No Autorizadas): Por disposición expresa establecida en el artículo **40** del **Convenio Cambiario Nro. 1** de fecha **21** de agosto de **2018**, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nro. **6.405** Extraordinario de fecha **07** de septiembre de **2018**, y mientras dicha restricción no sea modificada, flexibilizada o levantada, la República y los entes del sector público sujetos por cualquier causa a la aplicación de la **Ley Orgánica de Administración Financiera del Sector Público**, no podrán mantener depósitos en moneda extranjera en **EL BANCO**. Por lo anterior, no podrán tener una **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA** en **EL BANCO** los siguientes entes públicos que según el artículo **5to.** de la **Ley Orgánica de la Administración Financiera del Sector Público** se encuentran sometidos a su aplicación:

- a) La República.
- b) Los estados.
- c) Los distritos.
- d) Los municipios.
- e) Los institutos públicos.
- f) Las Universidades Nacionales, Institutos, Colegios Universitarios Nacionales y otras instituciones públicas de educación superior.
- g) Las Academias Nacionales.
- h) Las sociedades mercantiles en las cuales la República o los demás entes públicos aquí citados tengan participación igual o mayor al cincuenta por ciento (**50%**) del capital social. Quedaran comprendidas, además, las sociedades de propiedad totalmente estatal, cuya

función, a través de la posesión de acciones de otras sociedades, sea coordinar la gestión empresarial pública de un sector de la economía nacional.

- i) Las sociedades mercantiles en las cuales las personas jurídicas a que se refiere el literal anterior tengan participación igual o mayor al cincuenta por ciento (**50%**) del capital social.
- j) Las fundaciones, asociaciones civiles y demás instituciones constituidas con fondos públicos.
- k) Las demás personas jurídicas estatales de derecho público.

CLÁUSULA DÉCIMA.- (Excepciones Legales): Por disposición expresa establecida en el artículo **44** del citado **Convenio Cambiario Nro.1**, las empresas creadas en virtud de los convenios de asociación suscritos por **Petróleos de Venezuela S.A** bajo el marco de la derogada **Ley Orgánica que Reserva al Estado la Industria y el Comercio de los Hidrocarburos**, las empresas mixtas a las que se refiere la **Ley Orgánica de Hidrocarburos** y la **Ley Orgánica de Hidrocarburos Gaseosos**, así como las empresas mixtas constituidas con arreglo a lo previsto en la **Ley Orgánica para el Desarrollo de las Actividades Petroquímicas**, podrán mantener cuentas en moneda extranjera en **EL BANCO**.

PARÁGRAFO PRIMERO: Igualmente, por expreso mandato establecido en el citado artículo **44** del **Convenio Cambiario Nro.1** antes citado, las personas privadas nacionales o extranjeras que hayan obtenido una licencia por parte del Ministerio del Poder Popular con competencia en materia de hidrocarburos gaseosos para desarrollar las actividades a las que se refiere el **Capítulo V** de la **Ley Orgánica de Hidrocarburos Gaseosos**, podrán mantener cuentas en moneda extranjera en **EL BANCO**. De acuerdo a lo establecido en el artículo **24** de la citada **Ley Orgánica de Hidrocarburos Gaseosos**, las actividades contenidas en su **Capítulo V** son la exploración y explotación de hidrocarburos gaseosos no asociados.

PARÁGRAFO SEGUNDO: Por disposición expresa establecida en el artículo **55** del ya varias veces citado **Convenio Cambiario Nro.1**, los sujetos dedicados a las actividades a las que se refiere el **Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley Orgánica que Reserva al Estado las Actividades de Exploración y Explotación del Oro y demás Minerales Estratégicos**, que hayan sido autorizados a efectuar la venta de los minerales estratégicos provenientes de su actividad minera por el Directorio del **Banco Central de Venezuela (BCV)**, podrán mantener cuentas en moneda extranjera en **EL BANCO**, cuando el Directorio del instituto emisor los autorice para tales fines.

CLÁUSULA DÉCIMA PRIMERA.- (Autorización para el Cobro de Comisiones): **EL CLIENTE** autoriza a **EL BANCO** de manera expresa mediante el mecanismo de adhesión al presente Contrato, para cobrar las comisiones, gastos, obligaciones financieras, reembolsos y servicios que

se le adeuden y que se generen debido a la operatividad de su **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA**; también para cargar dichos montos tanto a los fondos disponibles que tenga en su **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA** como a la(s) Cuenta(s) en moneda nacional de la(s) que sea titular en **EL BANCO**, según corresponda. Las cantidades que **EL BANCO** cobrará por concepto de comisiones o cargos por servicios, estarán publicadas en la sección **“Tarifas y Comisiones”** que se encuentra a disposición de **EL CLIENTE** en las agencias y sucursales de **EL BANCO**, en su sitio web y/o en cualesquiera otros canales señalados o permitidos en la normativa vigente para difundir ese tipo de información. **EL BANCO** podrá modificar la información sobre sus tarifas y comisiones en cualquier momento, de acuerdo con las disposiciones emanadas al respecto por el **Banco Central de Venezuela (BCV)**.

CLÁUSULA DÉCIMA SEGUNDA.- (Confirmación de Lectura del Contenido y Aceptación):

EL CLIENTE declara que de conformidad con lo dispuesto en el artículo **21** de la Resolución número **063.15** de fecha **12** de junio de **2015** emitida por la **Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN)**, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nro. **40.809** de fecha **14** de diciembre de **2015**, contentiva de las **Normas Relativas a la Protección de los Usuarios y Usuarías de los Servicios Financieros**, que ha tenido el presente documento con antelación a su firma, habiendo podido leerlo, comprenderlo y estar en todo de acuerdo con su contenido.

CLÁUSULA DÉCIMA TERCERA.- (Declaración de Origen Lícito de los Fondos): A los efectos de dar cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución **083-18** de fecha **1º** de noviembre de **2018** y publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nro. **41.566** de fecha **17** de enero de **2019**, emitida por la **Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN)**, mediante la cual se dictaron las **Normas Relativas a la Administración y Fiscalización de los riesgos relacionados con la Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva aplicables a las Instituciones del Sector Bancario**, **EL CLIENTE** declara formal y expresamente que los fondos recibidos y el dinero con el cual se efectuarán los respectivos depósitos en la **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA**, tendrán en todo momento tanto un destino como una procedencia lícita.

CLÁUSULA DÉCIMA CUARTA.- (Declaración Jurada): **EL CLIENTE** declara bajo fe de juramento, que es auténtica toda la información y documentación que le ha suministrado a **EL**

BANCO a efectos de la apertura de la **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA**, así como que la naturaleza de los depósitos y de las transferencias que realizará utilizando dicha cuenta de fondos se corresponderá en todo momento a operaciones lícitas, por lo que autoriza ampliamente a **EL BANCO** para proceder a verificar la veracidad de la información y documentación que le ha suministrado por medio del uso de todos los medios permitidos por la Ley en la oportunidad que lo considere necesario, sin perjuicio de poderle solicitar a **EL CLIENTE** información y documentación complementaria, que le sea requerida por instrucciones que le sean emitidas por las autoridades reguladoras, judiciales o policiales competentes bajo la forma y las características por ellas establecidas, todo ello de conformidad con lo previsto en el marco legal vigente.

CLÁUSULA DÉCIMA QUINTA. - (Normativa de Aplicación Supletoria): El presente Contrato se regirá supletoriamente, en todo lo que le sea aplicable, por las normas contenidas en el **Contrato Único de Productos y Servicios de 100% BANCO, BANCO UNIVERSAL C.A**, cuyo texto **EL CLIENTE** declara haber recibido, leído y aceptado en todos sus términos.

CLÁUSULA DÉCIMA SEXTA. - (Terminación del Contrato): El presente Contrato podrá darse por terminado por decisión de **EL CLIENTE** en cualquier momento para lo cual deberá informar a **EL BANCO** por escrito y previo cumplimiento de las condiciones que al efecto tenga establecidas **EL BANCO** para el cierre de cuentas de fondos. Igualmente, **EL BANCO** puede dar por terminado el presente Contrato en cualquier momento, cuando medie incumplimiento de **EL CLIENTE** de cualquiera de las cláusulas que lo componen, para lo cual **EL BANCO** le efectuará la debida notificación a **EL CLIENTE**, por cualquier medio de publicidad como prensa escrita, digital, correo electrónico y de otros permitidos por la Ley, de conformidad con la normativa legal o contractual que resulte aplicable, incluidos los medios electrónicos ,tecnológicos o cualesquiera otros canales que pudieran ser admitidos legalmente o incorporados a tales fines en el futuro. El presente contrato podrá darse por terminado cuando así lo ordene la respectiva autoridad competente, siguiéndose para ello los protocolos y procedimientos que se encuentren establecidos en la legislación que resulte aplicable.

CLÁUSULA DÉCIMA SÉPTIMA. - (Domicilio Procesal Especial): En caso de controversias, reclamaciones o dudas sobre la interpretación y aplicación de este Contrato, las partes eligen como domicilio especial a la ciudad o localidad donde sea celebrado por las partes, a la jurisdicción de cuyos tribunales declaran expresamente someterse.

CLÁUSULA DÉCIMA OCTAVA. - (Consideración de la Oferta Pública): **EL CLIENTE** declara que antes de suscribir el presente Contrato lo estudió detenidamente y, en caso de dudas, acudió a cualquiera de las oficinas y agencias de **EL BANCO**, en donde tiene a su disposición funcionarios calificados capaces de darle las explicaciones que les sean requeridas en relación al

producto **CUENTA EN MONEDA EXTRANJERA** aquí descrito, o cualquier otro asunto relacionado con los productos y servicios de **EL BANCO**. Asimismo, **EL BANCO** tendrá el presente documento a disposición de **EL CLIENTE** en todas sus agencias y oficinas, así como por intermedio de su sitio web u otros canales señalados o permitidos en la normativa legal vigente.

Por **100% BANCO, BANCO UNIVERSAL C.A;**

ANABEL PINZON DE CASTILLO

V-5.218.548

Vicepresidente Ejecutivo de Gestión Comercial y Mercadeo