

**Instrucciones:**

1.- Complete todos los campos solicitados, imprima y entréguela junto con los recaudos.

AGENCIA		FECHA		NÚMERO DE AFILIACIÓN	
SERVICIO SOLICITADO					
Nuevo <input type="radio"/>	Adicional <input type="radio"/>	Actualización de Datos (indique) :			Otro:
DATOS DEL ALIADO					
Nombre:					
TIPO DE CLIENTE					
Persona Jurídica <input type="radio"/>	Firma Personal <input type="radio"/>	Libre ejercicio <input type="radio"/>	Persona Natural (emprendedor) <input type="radio"/>	Ente Publico <input type="radio"/>	Empresa del estado <input type="radio"/> Otro: <input type="radio"/>
DATOS DEL SOLICITANTE					
Nombres y Apellidos		Cédula de Identidad		Dirección	
DATOS DEL AFILIADO					
Nombre Comercial del Establecimiento:			Razón Social:		
N° de R.I.F.:		Exento ISLR:		Número de Cuenta Corriente:	
Actividad Económica:					
Promedio Estimado de Ventas Mensuales:		Promedio Estimado de Clientes:		Total de Empleados:	
Total Ventas Tarjetas de Débito (%):			Total Ventas Tarjetas de Crédito (%):		
Cantidad de POS solicitado:		Tipo de Comunicación:		Dial Up: <input type="radio"/> Inalámbrico: <input type="radio"/> Red LAN: <input type="radio"/> Otro: <input type="radio"/>	
Posee POS con otros Bancos:		Nombre del Banco:		Tasa Otros Bancos: Débito: Crédito:	
DIRECCIÓN DEL AFILIADO					
Edificio, Casa, Quinta:		Piso:		Apto. / Oficina /Local / Dpto.:	
Avenida, Calle, Carrera, Esquina:			Urbanización / Sector:		Parroquia:
Ciudad:		Estado:		Municipio:	
Tiempo en esta dirección:		Teléfono CANTV:		E-mail:	
Punto de Referencia:				Tipo de Inmueble:	
				Propio: <input type="radio"/> Alquilado: <input type="radio"/> Monto Bs.	
DATOS REGISTRO MERCANTIL AFILIADO					
Fecha:		Número Registro Mercantil:		N° Protocolo:	
Estado:		Zona Postal:		Desde:	
Capital Suscrito:		Capital Pagado:		Reserva:	
DATOS REPRESENTANTE LEGAL					
Nombres y Apellidos		Cédula de Identidad		Dirección	
REFERENCIAS BANCARIAS					
Banco		Número de Cuenta			
<p>Queda entendido que la recepción de la presente solicitud de afiliación no garantiza su aprobación. Asimismo el firmante al pie declara que los datos indicados son verdaderos y autoriza suficientemente a la institución para su verificación.</p> <p style="text-align: center;">Firma del Representante Legal <span style="margin-left: 200px;">Firma del Representante Legal</span></p> <p style="text-align: center;">_____ <span style="margin-left: 200px;">_____</span></p>					

SÓLO PARA USO DEL BANCO

INSPECCIÓN TÉCNICA

LUGAR

HORA

¿Negocio en marcha? Sí: <input type="radio"/> No: <input type="radio"/>		¿Instalaciones del establecimiento acordes con la actividad del negocio? Tomar fotos del establecimiento		Sí: <input type="radio"/>	No: <input type="radio"/>				
Zonificación:		Area:		Condiciones:		N° Empleados:			
<input type="radio"/> Centro Comercial	<input type="radio"/> Zona Residencial	<input type="radio"/> Hasta 50 m2		<input type="radio"/> Optimas condiciones		<input type="radio"/> Hasta 5 empleados			
<input type="radio"/> Zona Industrial	<input type="radio"/> Zona Comercial	<input type="radio"/> De 50M2 a 150M2		<input type="radio"/> En remodelacion		<input type="radio"/> De 6 a 10 empleados			
<input type="radio"/> Otro:		<input type="radio"/> Mas de 150M2		<input type="radio"/> Deteriorado		<input type="radio"/> Más de 10 empleados			
¿Posee línea telefónica CANTV?		Sí: <input type="radio"/>	No: <input type="radio"/>	¿Posee central telefónica CANTV?		Sí: <input type="radio"/>	No: <input type="radio"/>		
¿Denominación comercial visible?		Sí: <input type="radio"/>	No: <input type="radio"/>	¿Actividad comercial acorde con la establecida en su registro mercantil?		Sí: <input type="radio"/>	No: <input type="radio"/>		
¿Inventario de mercancías visible?		Sí: <input type="radio"/>	No: <input type="radio"/>	Número de Cajas que posee el Establecimiento:					
¿Cantidad de Pos que el cliente posee?				¿El Pos será utilizado para delivery?				Sí: <input type="radio"/>	No: <input type="radio"/>
Local Compartido con otro comercio:				Sí: <input type="radio"/>	No: <input type="radio"/>	Años de experiencia del negocio en el mismo ramo o actividad comercial:			
Agencias de viajes no asociadas a la IATA o AVAVIT				Sí: <input type="radio"/>	No: <input type="radio"/>	Años de permanencia en los puestos de venta que mantiene:			

COMENTARIOS Y RECOMENDACIONES DE LA UNIDAD DE NEGOCIO

FIRMA GERENTE SUCURSAL / AGENCIA

FIRMA VICEPRESIDENTE REGIONAL

GERENCIA DE SERVICIOS ELECTRÓNICOS

Núm. de Puntos de Venta a instalar:	Actividad Económica:	Tasa de Afiliación TDC:	Tasa de Afiliación TDD:

Observaciones / Recomendaciones:

\_\_\_\_\_

Firma del Gerente

DECISIÓN COMITÉ EVALUADOR

Aprobado <input type="radio"/>	Diferido <input type="radio"/>	Negado <input type="radio"/>	Actividad Económica Especifica:	Tasa de Afiliación TDC:	Tasa de Afiliación TDD:
Núm. de POS:	Dial Up:	Inalámbrico:	Red LAN:		

Observaciones / Recomendaciones:

_____	_____	_____
Firma	Firma	Firma

## CONTRATO DE AFILIACIÓN DE NEGOCIOS AL SISTEMA VISA MASTERCARD Y MAESTRO BANCARONI

Entre el **Banco Caroni C.A., Banco Universal**, sociedad mercantil, domiciliada en Puerto Ordaz, Municipio Autónomo Caroní del Estado Bolívar, inscrita en el Registro de Mercantil de la Circunscripción Judicial del Estado Bolívar, con sede en Puerto Ordaz, bajo el N° 17, Tomo A N° 17, folios 73 al 149, en fecha 20 de Agosto de 1981, con modificaciones ante el mismo Registro Mercantil, incluyendo la modificación para convertirse en Banco Universal, en fecha 15 de Agosto de 1997, bajo el N° 22, Tomo A N° 35, Folios 143 al 161 y última modificación en fecha 02 de Abril de 2012, bajo el N° 1, Tomo 39-A REGMERPRIBO, asimismo inscrito en el Registro de Información Fiscal bajo el N° J-09504855-1 (en lo sucesivo **EL BANCO**), representado en este acto por el ciudadano **ARISTIDES MAZA TIRADO**, venezolano, mayor de edad, con domicilio en Caracas, e identificado con la Cédula de Identidad N° **V-3.025.035**, en su carácter de Presidente, debidamente facultado para este acto, según los Estatutos Sociales, por una parte, y en lo adelante a los efectos de este documento entendido como **EL BANCO**; y por la otra \_\_\_\_\_ sociedad mercantil, domiciliada en la Ciudad de \_\_\_\_\_ Municipio \_\_\_\_\_ del Estado \_\_\_\_\_, e inscrita por ante el Registro Mercantil de la Circunscripción Judicial del Estado \_\_\_\_\_, en fecha \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_, bajo el N° \_\_\_\_\_, Tomo \_\_\_\_\_, folios \_\_\_\_\_, (en lo sucesivo el **NEGOCIO AFILIADO**), representada en este acto por el (los señores) \_\_\_\_\_ en su(s) carácter(es) de \_\_\_\_\_, (respectivamente), del **NEGOCIO AFILIADO**, de nacionalidad \_\_\_\_\_, titular(es) de la(s) cédula(s) de identidad N°s \_\_\_\_\_ (respectivamente), mayor(es) de edad, domiciliado(s) en \_\_\_\_\_, Estado \_\_\_\_\_ (respectivamente), ó el (los) ciudadano(s) \_\_\_\_\_ de nacionalidad \_\_\_\_\_, titular(es) de la(s) Cédula(s) de Identidad Nos. \_\_\_\_\_ (respectivamente), mayor(es) de edad, domiciliado (s) en \_\_\_\_\_, Estado \_\_\_\_\_ (respectivamente) (en lo sucesivo el **NEGOCIO AFILIADO**), se ha convenido en celebrar el presente Contrato, el cual se registrará por las disposiciones que a continuación se transcriben:

### DEFINICIONES:

Para todos los efectos y consecuencias derivadas de la aplicación y alcance de este Contrato y con el fin de lograr una correcta y exacta interpretación de este documento las siguientes palabras, utilizadas en singular o plural, mayúsculas o minúsculas, resaltadas o no, femenino o masculino, y salvo que el contexto lo requiera de otra forma, las palabras o expresiones definidas en singular incluirán su forma plural y viceversa, teniendo todas ellas el único y exclusivo significado que se indica a continuación:

- **EL BANCO:** Corresponde a **BANCO CARONÍ, C.A., Banco Universal** previamente identificado.
- **EL NEGOCIO AFILIADO:** Corresponde a los comercios, negocios y, en general, a cualquiera persona natural o jurídica nacional, expendedora de bienes o prestadora de servicios afiliados a las franquicias existentes en el mercado a las cuales **EL BANCO** también esté afiliado y en los que **EL TARJETAHABIENTE** puede hacer uso de **LA TARJETA VISA Y/O MASTERCARD y MAESTRO BANCARONI** para la adquisición de dichos bienes y/o servicios.
- **AUTORIZACIÓN:** Corresponde a la aprobación otorgada por el **CENTRO DE AUTORIZACIÓN** a **EL NEGOCIO AFILIADO** para darle curso a las transacciones realizadas por **EL TARJETAHABIENTE**, sin la cual ninguna operación podrá ser procesada por **EL BANCO CARONÍ, C.A BANCO UNIVERSAL**, o por cualquier institución designada por **EL BANCO**.
- **CONSORCIO CREDICARD C.A.:** Es la compañía anónima domiciliada en Caracas e inscrita en el Registro mercantil de la Circunscripción Judicial del Distrito Federal y Estado Miranda en fecha 09 de febrero de 1988, bajo el N° 76, Tomo 32 A Sgdo. A la cual son atribuidos derechos y obligaciones en este documento. Para los efectos de este contrato será denominada **CREDICARD**.
- **EL TARJETAHABIENTE NATURAL:** Toda persona natural titular de **LA TARJETA**, bien sea ésta última emitida por **EL BANCO**, o cualquier otro ente autorizado por **VISA INTERNATIONAL y/o MASTERCARD INTERNATIONAL INC.** y **MAESTRO**, para la emisión de tarjetas **VISA y/o MASTERCARD y MAESTRO**, respectivamente.
- **EL TARJETAHABIENTE POR ASIGNACION:** Toda persona natural autorizada para utilizar **LA TARJETA**, en nombre y por cuenta de la persona jurídica titular de la misma.
- **EL TARJETAHABIENTE POR EXTENSION:** Toda persona a quien se le haya expedido **LA TARJETA**, con cargo a la cuenta de **EL TARJETAHABIENTE NATURAL** a solicitud de éste último.
- **EL TARJETAHABIENTE:** A los efectos de este Contrato abarca a **EL TARJETAHABIENTE NATURAL, TARJETAHABIENTE POR ASIGNACION y/o TARJETAHABIENTE POR EXTENSION**.
- **LA TARJETA:** Es el plástico ó instrumento magnético, electrónico o de cualquier otra tecnología emitido a "**EL TARJETAHABIENTE NATURAL**", "**TARJETAHABIENTE POR ASIGNACIÓN**" y/o "**TARJETAHABIENTE POR**

**EXTENSIÓN"** por **EL BANCO**, o por empresas afiliadas al sistema VISA o al sistema MASTERCARD, y MAESTRO BANCARONI empleado para la adquisición o pago de bienes o servicios. Por tanto, comprende las Tarjetas VISA, MASTERCARD y MAESTRO BANCARONÍ.

- **NOTAS DE CONSUMO:** Son las que se generan del uso del terminal **PUNTO DE VENTA** y que constituyen el documento por el cual se deja constancia de los montos causados con **LA TARJETA**, por la adquisición de bienes y/o servicios en **EL NEGOCIO AFILIADO**, por parte de **EL TARJETAHABIENTE**.
- **PUNTO DE VENTA:** Sistema electrónico del cual se generan las **NOTAS DE CONSUMO**, y que es utilizado para solicitar la **AUTORIZACIÓN** de transacciones a ser efectuadas por **EL TARJETAHABIENTE** en **EL NEGOCIO AFILIADO**.
- **TARJETA VISA y/o MASTERCARD y MAESTRO BANCARONI:** Es **LA TARJETA** emitida por **EL BANCO** a **EL TARJETAHABIENTE** bajo la franquicia VISA y/o MASTERCARD y MAESTRO BANCARONI, bien para uso Nacional y/o Internacional.

**CLÁUSULA PRIMERA:** El presente contrato tiene por objeto la dotación en calidad de **préstamo de uso** por parte de **EL BANCO** al **NEGOCIO AFILIADO** de un equipo electrónico que constituye el **PUNTO DE VENTA**, el cual cuenta previamente con la correspondiente certificación de uso y conectividad por parte de **CONSORCIO CREDICARD C. A.** y que será empleado exclusivamente para procesar el pago de los bienes o servicios adquiridos o prestados por el **NEGOCIO AFILIADO** a **EL TARJETAHABIENTE** quedando constancia de ello mediante la emisión de las **NOTAS DE CONSUMO** que serán procesadas ante **EL BANCO** para su correspondiente pago conforme a la modalidad o mecanismo establecido en este contrato o la operatividad propia de la práctica bancaria. Queda expresamente acordado entre las partes contratantes que, el empleo del **PUNTO DE VENTA** para fines distintos a los acordados en este contrato podrá considerarse como causal suficiente de rescisión del mismo. **CLÁUSULA SEGUNDA:** **EL NEGOCIO AFILIADO** se obliga a aceptar que **EL TARJETAHABIENTE** pague el precio o valor de los bienes y/o servicios obtenidos en él, mediante la suscripción de la **NOTA DE CONSUMO** a la orden de **EL BANCO** la cual el **NEGOCIO AFILIADO** está en la obligación de conservar por un lapso mínimo de un (01) año y seis (06) meses (y la original le será entregada a **EL BANCO**). Asimismo, **EL BANCO** se obliga a pagar a **EL NEGOCIO AFILIADO** el precio o valor de los bienes y/o servicios que el mismo venda o realice a **EL TARJETAHABIENTE**, lo cual puede hacer directamente o por intermedio de cualquier Institución o Empresa que éste designe, siempre y cuando, **EL NEGOCIO AFILIADO** hubiese cumplido con las obligaciones establecidas en este Contrato, en la Ley de Tarjetas de Crédito, Débito, Prepagadas y Demás Tarjetas de Financiamientos o Pago Electrónico o las que, con posterioridad se establecieran mediante comunicación escrita, dirigida directamente o a través de avisos publicados en un periódico de circulación nacional. **CLÁUSULA TERCERA:** **EL NEGOCIO AFILIADO** se compromete, sin que este compromiso de lugar a contraprestación alguna por parte de **EL BANCO**, a exhibir en los lugares visibles el material publicitario y de promoción que éste le suministre para anunciar que en **EL NEGOCIO AFILIADO** es aceptada **LA TARJETA** (Visa, MasterCard y Maestro Bancaroní). **EL NEGOCIO AFILIADO** utilizará un **PUNTO DE VENTA** para documentar las **NOTAS DE CONSUMO** que sean suscritas por **EL TARJETAHABIENTE**. Es perfectamente entendido y aceptado por **EL BANCO** y **EL NEGOCIO AFILIADO**, que al resolverse este Contrato **EL BANCO** ó **CONSORCIO CREDICARD C. A.**, retirará de **EL NEGOCIO AFILIADO** el **PUNTO DE VENTA**, equipo éste que es de la exclusiva propiedad de **EL BANCO** ó de **CONSORCIO CREDICARD C. A.** según corresponda. Por su parte, **EL BANCO** retirará el material publicitario, objetos y papeles relativos al negocio documentado a través de este Contrato, materiales éstos que son de única y exclusiva propiedad de **EL BANCO**. Ahora bien, **EL BANCO** y **CONSORCIO CREDICARD C. A.**, según sea el caso, se reservan el derecho de retirar en cualquier momento el **PUNTO DE VENTA** así como cualquier otro equipo o material entregado a **EL NEGOCIO AFILIADO**. **CLÁUSULA CUARTA:** **EL BANCO** y **EL NEGOCIO AFILIADO** se comprometen a aceptar que empleados de **EL BANCO** ó **CONSORCIO CREDICARD C. A.**, retiren directamente de **EL NEGOCIO AFILIADO** el equipo referido en la cláusula anterior, a tal efecto ni **EL BANCO** ni **EL NEGOCIO AFILIADO**, podrán oponerse a dicho retiro de equipos, los cuales son de la exclusiva propiedad de alguno de ellos. En los casos en que los equipos pertenezcan a **EL BANCO**, éste de igual forma deberá notificar a **CONSORCIO CREDICARD C. A.** para que éste proceda a retirar los equipos, el cual tomará las previsiones correspondientes a fin de preservar la funcionalidad de los equipos. Lo regulado en este Contrato en relación a lo previsto en esta cláusula, así como el resto del contrato, es independiente de lo estipulado en el Contrato Marco de Servicios que se encuentre suscrito entre **EL BANCO** y **CONSORCIO CREDICARD C. A.** **CLÁUSULA QUINTA:** Sin menoscabo de las obligaciones consagradas en los artículos 1.726 a 1.732 del Código Civil Venezolano, y las obligaciones particulares de **EL NEGOCIO AFILIADO** contenidas en el artículo 25 de la Ley de Tarjetas de Crédito, Débito, Prepagadas y demás Tarjetas de Financiamiento o Pago Electrónico y las demás que establezcan las leyes, constituyen obligaciones de éste las siguientes:

1. Cuidar y Resguardar los Equipos que han sido dados en calidad de préstamo de uso por ser propiedad de **CONSORCIO CREDICARD C. A.** o de **EL BANCO**, como un buen padre de familia y garantizar el buen uso de los mismos.
2. Responder directamente ante **EL BANCO** por cualquier reclamación que formule **CONSORCIO CREDICARD C. A.** por el estado, uso, y destino de los equipos que integran los **PUNTOS DE VENTA**. Y en caso de que los Equipos pertenezcan a **EL BANCO**, el **NEGOCIO AFILIADO** responderá ante éste por el estado, uso y destino de los equipos que integran los puntos de venta.
3. En caso de que se decidiera dar por terminado este Contrato **EL NEGOCIO AFILIADO** deberá dar cumplimiento a las medidas que a los efectos de la entrega de los equipos de **PUNTOS DE VENTA**, notifique **CONSORCIO CREDICARD C. A.** por intermedio de **EL BANCO**, o las medidas que notifique **EL BANCO**.
4. Responder directamente frente a **EL BANCO** por la pérdida, extravío, hurto, o robo de los equipos que constituyen los **PUNTOS DE VENTA**, así como cualquier otro daño que los mismos sufran, que no sean consecuencia directa del uso normal y ordinario de los equipos. A tal efecto, deberá realizar a su costo la reparación o reposición de los equipos dañados. Es convenido entre las partes que suscriben este contrato (**EL BANCO** y **EL NEGOCIO AFILIADO**), que **CONSORCIO CREDICARD C.A.** podrá solicitar directamente a **EL NEGOCIO AFILIADO**, la reparación o reposición del equipo dañado, sin que esto afecte la responsabilidad de dicho **NEGOCIO AFILIADO** frente a **EL BANCO**.
5. Es entendido que, si **EL BANCO** cancela directamente a **CONSORCIO CREDICARD C. A.** los daños ocasionados a los equipos de **PUNTOS DE VENTA**, **EL NEGOCIO AFILIADO** deberá restituir a **EL BANCO**, las cantidades pagadas a aquel como justa indemnización por los daños causados a los equipos de **PUNTOS DE VENTA**.

Las partes contratantes acuerdan establecer como monto de la indemnización por los daños y perjuicios causados a los equipos por su pérdida, hurto, robo o extravío, una cantidad equivalente al costo del equipo de la misma marca y modelo del equipo que sufra tales hechos o su sustituto en el mercado a valor de reposición. El monto de la indemnización deberá ser cancelado a **EL BANCO** dentro de los dos (2) días hábiles siguientes a que **EL BANCO** cancele dicho monto a **CONSORCIO CREDICARD C. A.**; o en el mismo momento en que se produzca la notificación de pérdida. En los casos en que los Equipos pertenezcan a **CONSORCIO CREDICARD C. A.** o a **EL BANCO**, el **NEGOCIO AFILIADO** le cancelará el monto de la indemnización directamente a **EL BANCO**.

Igual indemnización deberá restituir **EL NEGOCIO AFILIADO** a **EL BANCO**, cuando ocurriere un cambio de equipos producto de daños ocasionados por la negligencia o culpa de los empleados de **EL NEGOCIO AFILIADO**, bien sea cuando **EL BANCO** cancele a **CONSORCIO CREDICARD C. A.** o cuando los equipos sean propiedad de aquel, el monto que corresponda por dicha indemnización. En los casos en que los Equipos pertenezcan a **EL BANCO**, **EL NEGOCIO AFILIADO** le cancelará el monto de la indemnización referida directamente a **EL BANCO**, cuando ocurriere un cambio de equipos producto de daños ocasionados por la negligencia o culpa de los empleados de **EL NEGOCIO AFILIADO**.

Con el fin de garantizar el buen uso, cuidado y resguardo de los **PUNTOS DE VENTA** por parte de **EL NEGOCIO AFILIADO**, así como de parte de cualquiera de sus empleados, éste constituirá a favor de **EL BANCO** una garantía monetaria por un monto equivalente al valor de mercado del equipo al momento en que se suscribe el presente Contrato, monto que será actualizado anualmente conforme a la notificación que le realice **EL BANCO**. Dicho monto será reintegrado a **EL NEGOCIO AFILIADO** por parte de **EL BANCO** en el momento en que este Contrato concluya y sea devuelto a éste el correspondiente **PUNTO DE VENTA**, o en el momento en que sea necesario realizar el retiro definitivo del equipo correspondiente ó su sustitución por daño o pérdida, ello sin perjuicio de los montos que deba cancelar a **EL BANCO** por razón de daños y perjuicios ocasionados al equipo según lo establecido en las cláusulas de este Contrato. **CLÁUSULA SEXTA:** Además de las obligaciones estipuladas en el presente Contrato, así como las contenidas en la legislación nacional, **EL NEGOCIO AFILIADO** se obliga a lo siguiente: a) Aceptar que el uso de **LA TARJETA DE CRÉDITO VISA, MASTERCARD y MAESTRO BANCARONI** se limita únicamente a la cancelación de bienes y servicios que sean prestados directamente por parte de **EL NEGOCIO AFILIADO** y en ningún caso podrá servir para cancelar servicios o mercancías distintos a sus actividades. b) A no proporcionar dinero en efectivo a **EL TARJETAHABIENTE** a cambio del uso de **LA TARJETA**. Queda expresamente entendido que, negociaciones de esta índole no serán reconocidas por **EL BANCO**, pudiendo éste proceder a la desafiliación de **EL NEGOCIO AFILIADO** que incurra en este supuesto, por constituir tal hecho una causal de resolución contractual. **CLÁUSULA SÉPTIMA:** **EL NEGOCIO AFILIADO**, al efectuar la venta de los bienes y/o prestación de servicios a través de **LA TARJETA DE CRÉDITO VISA, MASTERCARD y MAESTRO BANCARONI**, se obliga expresamente a verificar y/o cumplir con lo siguiente: a) Que **LA TARJETA** empleada en la operación de pago del bien o servicio esté vigente. b) Que **EL TARJETAHABIENTE**, firme en presencia del comerciante **LA NOTA DE CONSUMO** (comprobante de consumo y/o nota de débito), verificando que la firma de **EL TARJETAHABIENTE** estampada en su documento de identificación personal, bien sea, Cédula de Identidad o Pasaporte, corresponda con la que aparece en **LA TARJETA**. Asimismo, **EL NEGOCIO AFILIADO** garantizará la identidad del tenedor o

presentante de **LA TARJETA**, y a tal fin deberá comparar al tenedor o presentante de **LA TARJETA** con la foto contenida en la Cédula de Identidad o Pasaporte. Igualmente, debiendo anotar el número de dicha Cédula de Identidad o Pasaporte en **LA NOTA DE CONSUMO** respectiva. c) Que **LA TARJETA** no presente alteraciones, mutilaciones, tachadura o cambios de colores o cualquier otra alteración que haga dudosa la legitimidad y vigencia de **LA TARJETA**. d) A entregar a **EL TARJETAHABIENTE LA NOTA DE CONSUMO** de las operaciones que no hayan sido autorizadas. **PARÁGRAFO PRIMERO: EL NEGOCIO AFILIADO** debe mantener los libros y registros adecuados para hacer constar sus transacciones a través de **LA TARJETA** referida, y reflejar la situación financiera de **EL NEGOCIO AFILIADO**. Queda entendido que **EL BANCO** puede inspeccionar y hacer uso de esos libros y registros cuando, por motivos razonables, se requiera a fin de proteger los intereses del mismo. **EL BANCO** está facultado, y así lo acepta expresamente **EL NEGOCIO AFILIADO**, para cargar en cualesquiera de las cuentas que este último mantenga en **EL BANCO**, el valor de las **NOTAS DE CONSUMO**, que hubieran sido pagadas o acreditadas por **EL BANCO**, en los siguientes casos:

- a) En el supuesto de pérdidas o reclamos ocasionados por ventas sin la autorización del tarjetahabiente.
- b) Cuando la **NOTA DE CONSUMO** no cumpla los requisitos exigidos en el presente Contrato.
- c) En el supuesto de devolución de mercancía o ajuste en el precio de la misma.
- d) Cuando exista alguna controversia, sea válida o no, entre **EL NEGOCIO AFILIADO** y **EL TARJETAHABIENTE**.
- e) Cuando la identificación de **EL TARJETAHABIENTE** no corresponda o coincida con la que se señala en **LA TARJETA**, y/o cuando la firma estampada por **EL TARJETAHABIENTE** en **LA NOTA DE CONSUMO** no coincida con la firma que aparece en **LA TARJETA** respectiva, y/o en los documentos de identificación personal (Cédula de Identidad o Pasaporte), de **EL TARJETAHABIENTE**.
- f) Cuando la **NOTA DE CONSUMO** que se presenta al cobro, no tenga su origen en una venta efectuada por **EL NEGOCIO AFILIADO**.
- g) Cuando **EL BANCO** requiera de **EL NEGOCIO AFILIADO**, la presentación de la **NOTA DE CONSUMO** y este último no pudiera entregarla.
- h) Cuando **EL NEGOCIO AFILIADO**, hubiese efectuado ventas de bienes y/o servicios con **LA TARJETA** a sus propietarios, accionistas o representantes, salvo **AUTORIZACIÓN** expresa emitida por **EL BANCO**, es decir, cuando hubiese suscrito **NOTAS DE CONSUMO**, a fin de autofinanciarse.
- i) Cuando **EL NEGOCIO AFILIADO** hubiese aceptado el uso de **LA TARJETA** para la adquisición de bienes y/o servicios, que no estén incluidos dentro del objeto normal de su negocio.
- j) Cuando **EL NEGOCIO AFILIADO**, hubiese aceptado para el pago de bienes y/o servicios por parte de **EL TARJETAHABIENTE**, tarjetas que aparezcan enmendadas o alteradas en cualquier forma.

**PARÁGRAFO SEGUNDO:** En el supuesto de que cualquier **NOTA DE CONSUMO** emitida por el **PUNTO DE VENTA** incumpla cualesquiera de los requisitos señalados en esta cláusula u otros que le hayan sido comunicados, **EL BANCO** no tendrá obligación de pagar cantidad alguna por este concepto a **EL NEGOCIO AFILIADO**. En el caso de que **EL BANCO** hubiere pagado indebidamente alguna **NOTA DE CONSUMO** sin cumplirse con los requisitos exigidos, **EL BANCO** podrá deducir esa suma pagada, de cualquier pago subsiguiente que deba hacer a **EL NEGOCIO AFILIADO** o debitarlo de su cuenta, sin previo aviso. **PARÁGRAFO TERCERO:** En el supuesto de que en la cuenta de **EL NEGOCIO AFILIADO** no existieren fondos suficientes para que proceda el débito al cual se refiere el parágrafo anterior, o presentarlo al cobro para su cancelación inmediata, o que la misma quede sobregirada luego del respectivo débito, sin que se efectúen depósitos que permitan cubrir el sobregiro, ambas partes contratantes convienen en que hecha la solicitud por **EL BANCO** y/o **CONSORCIO CREDICARD C. A.** de la devolución de dichos abonos indebidos, y transcurrido treinta (30) días continuos sin que **EL NEGOCIO AFILIADO** haga la devolución respectiva, **EL NEGOCIO AFILIADO** deberá pagar a **EL BANCO** por concepto de **CLAUSULA PENAL**, por este retardo, una cantidad equivalente al monto de la suma retenida o no cubierta por **EL NEGOCIO AFILIADO** quedando a salvo todas las acciones civiles o por daños y perjuicios, que esa retención indebida o incumplimiento pudiese ocasionar; así como las acciones penales a las cuales haya lugar por actos fraudulentos de cualquier naturaleza. **CLÁUSULA OCTAVA: EL NEGOCIO AFILIADO** se obliga a dar aviso inmediato a **CONSORCIO CREDICARD C.A.** y/o a **EL BANCO**, cuando le sea presentada una **TARJETA DE CRÉDITO VISA, MASTERCARD** y/o **MAESTRO BANCARONI** de procedencia dudosa o cuando dicha Tarjeta haya sido cancelada, anulada o tuviere aviso de extravío comunicado por **EL BANCO**, **EL NEGOCIO AFILIADO** procurará retener dicha Tarjeta para su posterior envío a **EL BANCO**. **CLÁUSULA NOVENA: EL NEGOCIO AFILIADO** se obliga expresamente, a venderle a **EL TARJETAHABIENTE** a los mismos precios establecidos para las ventas en dinero en efectivo. En el supuesto de que la mercancía o servicio ofrecido por **EL NEGOCIO AFILIADO**, se encuentre en descuento, éste último debe anunciar expresamente que del mismo sólo gozarán las compras efectuadas al contado. No obstante, el descuento

en cuestión podrá aplicarse en el supuesto de que **EL TARJETAHABIENTE**, cancele la compra del bien o servicio, con **LA TARJETA DE DÉBITO MAESTRO BANCARONI**. **CLÁUSULA DÉCIMA:** Sí a criterio de **EL BANCO** las operaciones realizadas por **EL NEGOCIO AFILIADO** a través del **PUNTO DE VENTA**, no se consideran rentables para la Institución debido a los costos por el mantenimiento del **PUNTO DE VENTA**, **EL BANCO** procederá a retirar el equipo. **CLÁUSULA DÉCIMA PRIMERA:** En el supuesto de que ocurrieren fraudes o delitos electrónicos contra **EL BANCO**, con ocasión al uso de la **TARJETA VISA, MASTERCARD y/o MAESTRO BANCARONI**, **EL BANCO** dispondrá el bloqueo del dinero montante al valor de la venta del bien y/o servicio de que se trate, en la cuenta de **EL NEGOCIO AFILIADO** y el pago a este último quedará diferido hasta tanto se verifique la responsabilidad de la ocurrencia del delito o fraude. Si resultare responsable **EL NEGOCIO AFILIADO**, el monto inicialmente bloqueado se deducirá de su cuenta y se repondrá a **EL BANCO**. **CLÁUSULA DÉCIMA SEGUNDA:** **EL BANCO** se obliga a abonarle a **EL NEGOCIO AFILIADO** en la cuenta corriente que este mantiene en **EL BANCO** el valor de las **NOTAS DE CONSUMO** suscritas por **EL TARJETAHABIENTE** menos el porcentaje de descuento establecido o que estableciere el **Banco Central de Venezuela (BCV)** cuyo valor depende de la actividad comercial que desarrolle **EL NEGOCIO AFILIADO**, el cual se aplicará en beneficio de **EL BANCO**, por la prestación de servicios relacionados con este documento. Se exceptúan de lo aquí previsto los casos en que, por razones especiales a juicio de **EL BANCO** se requiere arbitrar otra forma de pago a **EL NEGOCIO AFILIADO**, pero también para estos casos de excepción se le descontará a **EL NEGOCIO AFILIADO** el porcentaje indicado. En caso de errores, estos quedan sujetos a corrección posterior. **EL NEGOCIO AFILIADO** autoriza expresamente a **EL BANCO** y/o a **CONSORCIO CREDICARD C. A.** a realizar los abonos o débitos, derivados de cualquier operación prevista en el contrato que se perfeccione entre las partes. Es entendido y convenido que **EL BANCO** se reserva el derecho directamente, o a través del instituto que haya hecho el abono, vistas las **NOTAS DE CONSUMO** que no se ajusten a los requisitos estipulados en este documento, a gestionar a nombre de **EL NEGOCIO AFILIADO**, el cobro de las mismas, cobrando por sus servicios a **EL NEGOCIO AFILIADO**, la cantidad adicional que acuerden las partes. Se exceptúan de lo aquí previsto los casos en los cuales, por razones especiales determinadas por **EL BANCO**, se requiera pactar otra forma de pago a **EL NEGOCIO AFILIADO**, pero también para estos casos de excepción se le descontará a este último, el porcentaje antes referido. En caso de errores en los asientos éstos quedarán sujetos a correcciones posteriores. **CLÁUSULA DÉCIMA TERCERA:** En los casos de devolución de mercancías o ajustes en el precio de las mismas, con ocasión al uso de **LA TARJETA DE CRÉDITO VISA, MASTERCARD y/o DE DÉBITO MAESTRO BANCARONI**, **EL NEGOCIO AFILIADO** se abstendrá de hacer reembolsos en efectivo, y solicitará por escrito a **EL BANCO** que realice el abono a **EL TARJETAHABIENTE** con cargo a la cuenta corriente de **EL NEGOCIO AFILIADO**, dentro de los tres (3) días hábiles bancarios siguientes al ajuste o devolución. Al recibirse la solicitud del abono a **EL TARJETAHABIENTE** por parte del **NEGOCIO AFILIADO**, le será cargado en la cuenta corriente de este último, teniendo dicho **NEGOCIO AFILIADO**, la obligación de cubrir el sobregiro que pudiera producirse por dicho cargo y hasta tanto no lo haga, pagara intereses conforme a las leyes que regulen la materia. **CLÁUSULA DÉCIMA CUARTA:** Queda expresamente entendido entre las partes contratantes que **EL BANCO** ha suscrito con **CONSORCIO CREDICARD C. A.** un Contrato Marco de Servicios, conforme al cual el mismo se obliga a proveer a **EL BANCO** los servicios tecnológicos relacionados con la operación de "adquirencia" (captura de transacciones y realizar actividades relacionadas con la compensación y liquidación de las Tarjetas de Débito, Crédito, Prepagadas o cualquier otra) y todo lo relacionado con estos servicios relativos a la operatividad de los **PUNTOS DE VENTA** que se encuentran contemplados en el referido contrato, ello con el fin de garantizar la óptima prestación de los servicios a **EL TARJETAHABIENTE**; por tanto, y en razón de tal contratación **EL NEGOCIO AFILIADO** está en la obligación de permitir a **EL BANCO** y/o al **CONSORCIO CREDICARD C. A.** realizar o ejecutar acciones, prestación de información o cualquier otra actividad que sea necesaria y le sea notificada con el fin de poder dar cumplimiento a las obligaciones que entre ellos hayan sido asumidas y que incidan en la operatividad de los **PUNTOS DE VENTA**. En caso de que **EL NEGOCIO AFILIADO** se negare a prestar su colaboración y/o ejecutar las acciones correspondientes para los fines establecidos en esta Cláusula podrá ser considerado como causa suficiente para rescindir la presente contratación. **CLÁUSULA DÉCIMA QUINTA:** El presente Contrato se entiende celebrado "intuitu personae" y para el fin único establecido en la Cláusula Primera de este documento, en consecuencia **EL NEGOCIO AFILIADO** no podrá ceder, ni de ninguna manera traspasar, arrendar, subarrendar, dar en préstamo o cualquier otra acción no permitida, el presente Contrato, por tanto, acepta expresamente que **EL BANCO** incluya su nombre en el directorio de **NEGOCIOS AFILIADOS** que este último publicará periódicamente. El incumplimiento de esta Cláusula podrá ser considerado como causa suficiente para rescindir la presente contratación sin necesidad de aviso o algún tipo de reembolso, resarcimiento o pago alguno por concepto de daños y perjuicios o por algún otro concepto, por parte de **EL BANCO** y/o **CONSORCIO CREDICARD C. A.** **CLÁUSULA DÉCIMA SEXTA:** El período de duración de este Contrato es indeterminado, estando vigente desde el momento de su firma hasta el día en que **EL BANCO** notifique a **EL NEGOCIO AFILIADO**, su voluntad de darlo por terminado, quedando obligadas las partes a cumplir con lo

establecido, en lo referente a las operaciones efectuadas antes de la notificación realizada, por parte de **EL BANCO**. Por su parte, **EL NEGOCIO AFILIADO**, deberá notificar por escrito a **EL BANCO** y a **CONSORCIO CREDICARD C. A.**, su voluntad de dar por terminado el presente contrato, con treinta (30) días de anticipación. La terminación del presente convenio por cualquier causa, no dará lugar al pago de indemnización alguna por parte de **EL BANCO** a **EL NEGOCIO AFILIADO**, y causará la desafiliación automática e inmediata de este último. **CLÁUSULA DÉCIMA SÉPTIMA:** **EL NEGOCIO AFILIADO** expresamente declara que, acepta que el presente Contrato, así como las obligaciones en él previstas a cargo de su persona podrán ser modificadas por **EL BANCO**, para lo cual se requerirá que **EL BANCO** otorgue un nuevo cuerpo de modificaciones con aviso de las mismas que previamente sea notificado a **EL NEGOCIO AFILIADO** por cualquiera de las siguientes vías: mediante publicación en la página web de **EL BANCO**, mediante comunicación publicada en las oficinas de éste, mediante misiva dirigida a **EL NEGOCIO AFILIADO**, mediante correo electrónico dirigido a éste, o mediante mensaje de texto a telefonía celular dirigido a éste. Esta modificación que se efectúe al presente contrato podrá ser protocolizada ante una Oficina de Registro Público, o publicada en un diario de circulación nacional, siempre y cuando así sea requerido por la normativa nacional. Una vez hecho lo anterior, **EL NEGOCIO AFILIADO** de no aceptar los términos de las modificaciones, éste deberá devolver a **EL BANCO** todo el material operativo (**PUNTOS DE VENTA**, material publicitario, equipos, y demás enseres que le hayan sido entregados por **EL BANCO** en razón de este contrato), y de no hacerlo así, se entenderá que ha aceptado en su totalidad la modificación de este Contrato. **DÉCIMA OCTAVA:** **EL NEGOCIO AFILIADO** se obliga, durante la vigencia de este Contrato, a informar por escrito a **EL BANCO** de cualquier modificación habida en su constitución y cambio de sus representantes, dentro de los quince (15) días siguientes de ocurrida la misma, entregando copia de todos y cada uno de los actos que produzcan cambios en su constitución, administración, composición accionaria, incluyendo pero sin quedar limitados a los siguientes: Cualquier cambio en el tipo de negocio o industria, cualquier venta, cesión, dación en pago, arrendamiento de su negocio, local comercial o fondo de comercio, cualquier cambio en la integración de la Junta Directiva o Administradores de **EL NEGOCIO AFILIADO**, cualquier decisión de disolución o liquidación, declaración de quiebra o atraso. **DÉCIMA NOVENA:** **EL NEGOCIO AFILIADO**, acepta expresamente la obligación que tiene **EL BANCO** de retener de los pagos que deba efectuarle, las cantidades de dinero que por cualquier concepto ordenen las leyes, reglamentos, ordenanzas y demás disposiciones legales emanadas de los organismos públicos competentes y de enterar tales cantidades en la forma que ordenen las mismas. Queda expresamente convenido que estas retenciones son independientes del porcentaje previsto en la **CLÁUSULA DÉCIMA SEGUNDA** de este contrato. **CLÁUSULA VIGÉSIMA:** En virtud de la creación del Servicio Nacional de Alerta de **EL NEGOCIO AFILIADO**, el cual responde a la necesidad de un banco de datos centralizados que brinda información acerca de **EL NEGOCIO AFILIADO** y los riesgos que el mismo pueda representar para **EL BANCO**, éste se obliga a incorporar a la lista de la base de datos del ya mencionado servicio, a todo **EL NEGOCIO AFILIADO** cuya afiliación se haya cancelado por los motivos incluidos en las llamadas "Razones para incluir a **EL NEGOCIO AFILIADO** en Servicio Nacional de Alerta de **EL NEGOCIO AFILIADO** (NMAS)" (las cuales se corresponden con aquellas operaciones de índole fraudulenta prohibidas o mencionadas a lo largo del presente contrato), y **EL NEGOCIO AFILIADO** expresamente acepta que de producirse la desafiliación por una de las razones contempladas por el sistema, su nombre va a ser incluido en la ya mencionada base de datos. **EL BANCO** deberá asimismo, retener los datos de **EL NEGOCIO AFILIADO** e informar la razón de inclusión del mismo en la lista de servicio, cuando cualquier otra Compañía operadora de tarjetas que haya recibido un informe de Alerta Relacionado con el mismo, **EL NEGOCIO AFILIADO** le solicite dicha información. **CLÁUSULA VIGÉSIMA PRIMERA:** **EL NEGOCIO AFILIADO** se compromete a depositar solamente aquellas **NOTAS DE CONSUMO** originadas por las ventas hechas en el propio establecimiento. En caso de incumplimiento de lo establecido en esta cláusula, **EL BANCO** podrá proceder a la desafiliación de **EL NEGOCIO AFILIADO** y a cargar en la cuenta corriente de **EL NEGOCIO AFILIADO** el valor de las **NOTAS DE CONSUMO** que hubieren dado lugar al incumplimiento, sin perjuicio de otras acciones previstas en este documento. **CLÁUSULA VIGÉSIMA SEGUNDA:** **EL NEGOCIO AFILIADO** autoriza a **EL BANCO** a hacer uso de su nombre comercial en las promociones que realice, y directorios que publique relacionados con el sistema de **LA TARJETA**, durante la vigencia del contrato, sin contraprestación alguna. **CLÁUSULA VIGÉSIMA TERCERA:** **EL BANCO** y **CONSORCIO CREDICARD C. A.** quedan relevados de toda responsabilidad por cualquier queja, demanda o acción legal que se pudiere generar con ocasión de la venta de bienes y servicios por parte de **EL NEGOCIO AFILIADO**, el cual deberá indemnizar a **EL BANCO** en caso de que estos hechos le acarrearán pérdidas, gastos y pago de honorarios de abogados por tal motivo. Este derecho a indemnización perdurará, aun después de la terminación del contrato. **CLÁUSULA VIGÉSIMA CUARTA:** Para todos los efectos de este Contrato, las partes eligen como domicilio especial la ciudad de \_\_\_\_\_ a la Jurisdicción de cuyos tribunales declaran someterse expresamente. En esta ciudad, a los \_\_\_\_\_ días del mes de \_\_\_\_\_ del año \_\_\_\_\_.

Por, **EL BANCO**

Por, **EL NEGOCIO AFILIADO**