



Solicitud de Cuentas

Los espacios sombreados son para uso exclusivo del Banco

Cuenta comercial - Banca Empresas

Cartera Comercial

Tipo de cuenta

Cuenta Corriente en \$

Cuenta Especial en U\$S (dólares estadounidenses)

1. Solicitud

De nuestra consideración:
Solicitamos la apertura de la/s cuenta/s corriente/s:

Nº de cuenta: _____

Nº de cuenta U\$S: _____

Oficial de Cuenta: _____

Sucursal de Radicación: _____

Sucursal de Retiro de Cheques Rechazados (1) _____

Plataforma: _____

Segmento: _____ Paquete: _____

(1) De no informarse otra sucursal, los cheque rechazados se retirarán en la sucursal de radicación

Datos de la empresa

Denominación o Razón social _____

Datos del domicilio legal

Calle _____ Nº _____ Piso _____ Dpto. _____ CP _____

Localidad _____ Partido _____ Provincia _____

Teléfono: _____ Fax: _____ E-Mail _____

Actividad principal _____

Naturaleza jurídica _____

Fecha de contrato o estatuto original: _____ Fecha de vencimiento: _____

Fecha de última modificación: _____

Nº de inscripción en el Registro Público de Comercio: _____ Fecha: _____ Tomo: _____ Folio: _____

¿Establecemos el domicilio antes indicado para la recepción de todo tipo de correspondencia? Sí No

¿Solicitamos el envío de todo tipo de correspondencia en el domicilio que se indica a continuación? Sí No

Calle _____ Nº _____ Piso _____ Dpto. _____ CP _____

Localidad _____ Partido _____ Provincia _____

Teléfono: _____ Fax: _____ E-Mail _____

Inscripciones

Los datos que se consignan a continuación son de carácter de Declaración Jurada

Nº de C.U.I.T. _____

Código MiPyme: _____

Condición frente al IVA

Responsable inscripto Consumidor final Exento Responsable inscripto exento RG3337

Monotributo No categorizado

Condición frente al impuesto a las ganancias

Sujeto alcanzado inscripto Sujeto alcanzado inscripto exceptuado de RG 830 Sujeto no alcanzado Sujeto alcanzado no inscripto Monotributo Exento Aportar form. 698/698-i/699 ó 709

Condición frente a los ingresos brutos

Responsable inscripto cobra 38/95 Responsable inscripto convenio multilateral Cobra 38/95 Responsable inscripto no cobra 38/95 Responsable no inscripto No responsable Consumidor final

Exento Aportar constancia o inicio de trámite Inscripción Nº _____

ARG.1393.052016v010

Firma del Cliente:.....

Practica ajuste por inflación Sí No

Si estamos / no estamos alcanzados por las normas de los siguientes Decretos

Sí No Decreto 1.836/86, en virtud de no llevar a cabo ningún tipo de actividad agrícola, ganadera y/o silvicultura.

Sí No Decreto 2.740/93 Censo Nacional Económico.

Sí No Decreto Ley 19.971/72, en virtud de no llevar a cabo ningún tipo de actividad industrial en el país.

Sí No Decreto 1764/07 (si seleccionó "No" en virtud de no llevar a cabo ningún tipo de actividad agropecuaria)

Número de inscripción en el S.U.S.S. _____

Número de inscripción en el Registro Industrial de la Nación _____

Fecha de Vencimiento de inscripción en el Registro Industrial de la Nación _____

Número de inscripción en Censo Nacional Económico _____

De acuerdo a la Comunicación "B"-5464 y sus posteriores y/o complementarias de B.C.R.A., se adjunta a la presente solicitud constancia de que la empresa no adeuda a la(s) Caja(s) Nacional(es) de Previsión en la(s) que está inscrita suma alguna en concepto de aportes y/o contribuciones, o que habiéndose acogido a una moratoria se encuentran al día en el cumplimiento de la misma. Dicha constancia se cumplimenta de la siguiente forma:

Sí No Certificación por parte de Cajas de Previsión. (*)

Sí No Declaración Jurada de los empleadores sobre la inexistencia de tales deudas, intervenida por la caja respectiva.

Esta declaración jurada deberá actualizarse cada 6 meses. (*)

(*) Actualmente a cargo de la Dirección General Impositiva.

Referencias

Presentamos a continuación empresas y bancos con los cuales hemos transaccionado, y por lo tanto, somos conocidos.

Comerciales

1. Nombre y apellido / Razón social _____

Domicilio _____ Teléfono: _____

2. Nombre y apellido / Razón social _____

Domicilio _____ Teléfono: _____

3. Nombre y apellido / Razón social _____

Domicilio _____ Teléfono: _____

Bancarias

Banco _____ Sucursal _____ N° de cuenta _____

Banco _____ Sucursal _____ N° de cuenta _____

Banco _____ Sucursal _____ N° de cuenta _____

Firmantes

Datos personales del firmante 1

Apellido/s _____ Nombre/s _____

Lugar y fecha de nacimiento _____ Nacionalidad _____

DNI LC LE CI (*) Pasaporte N° _____ Sexo Masculino Femenino

Profesión _____ Estado Civil _____ N° de C.U.I.T./C.U.I.L./C.I.E. _____

Calle _____ N° _____ Piso _____ Dpto. _____ CP _____

Localidad _____ Partido _____ Provincia _____

Teléfono _____ Fax _____ E-mail _____

Apellido/s del cónyuge _____ Nombre/s del cónyuge _____

DNI LC LE CI (*) Pasaporte N° _____

Apellido/s del padre _____ Nombre/s del padre _____

Apellido/s de la madre _____ Nombre/s de la madre _____

ARG.1393.052016v010

Firma del Cliente:.....

Datos personales del firmante 2

Apellido/s _____ Nombre/s _____

Lugar y fecha de nacimiento _____ Nacionalidad _____

 DNI LC LE CI (*) Pasaporte N° _____ Sexo Masculino Femenino

Profesión _____ Estado Civil _____ N° de C.U.I.T./C.U.I.L./C.I.E. _____

Datos personales del firmante 2 (continuación)

Calle _____ N° _____ Piso _____ Dpto. _____ CP _____

Localidad _____ Partido _____ Provincia _____

Teléfono _____ Fax _____ E-mail _____

Apellido/s del cónyuge _____ Nombre/s del cónyuge _____

 DNI LC LE CI (*) Pasaporte N° _____

Apellido/s del padre _____ Nombre/s del padre _____

Apellido/s de la madre _____ Nombre/s de la madre _____

Datos personales del firmante 3

Apellido/s _____ Nombre/s _____

Lugar y fecha de nacimiento _____ Nacionalidad _____

 DNI LC LE CI (*) Pasaporte N° _____ Sexo Masculino Femenino

Profesión _____ Estado Civil _____ N° de C.U.I.T./C.U.I.L./C.I.E. _____

Calle _____ N° _____ Piso _____ Dpto. _____ CP _____

Localidad _____ Partido _____ Provincia _____

Teléfono _____ Fax _____ E-mail _____

Apellido/s del cónyuge _____ Nombre/s del cónyuge _____

 DNI LC LE CI (*) Pasaporte N° _____

Apellido/s del padre _____ Nombre/s del padre _____

Apellido/s de la madre _____ Nombre/s de la madre _____

Datos personales del firmante 4

Apellido/s _____ Nombre/s _____

Lugar y fecha de nacimiento _____ Nacionalidad _____

 DNI LC LE CI (*) Pasaporte N° _____ Sexo Masculino Femenino

Profesión _____ Estado Civil _____ N° de C.U.I.T./C.U.I.L./C.I.E. _____

Calle _____ N° _____ Piso _____ Dpto. _____ CP _____

Localidad _____ Partido _____ Provincia _____

Teléfono _____ Fax _____ E-mail _____

Apellido/s del cónyuge _____ Nombre/s del cónyuge _____

 DNI LC LE CI (*) Pasaporte N° _____

Apellido/s del padre _____ Nombre/s del padre _____

Apellido/s de la madre _____ Nombre/s de la madre _____

Datos personales del firmante 5

Apellido/s _____ Nombre/s _____

ARG.1393.052016v010

Firma del Cliente:.....

Lugar y fecha de nacimiento				Nacionalidad			
<input type="checkbox"/> DNI	<input type="checkbox"/> LC	<input type="checkbox"/> LE	<input type="checkbox"/> CI (*)	<input type="checkbox"/> Pasaporte	N°		Sexo <input type="checkbox"/> Masculino <input type="checkbox"/> Femenino
Profesión				Estado Civil		N° de C.U.I.T./C.U.I.L./C.I.E.	
Calle		N°	Piso		Dpto.	CP	
Localidad			Partido		Provincia		
Teléfono			Fax		E-mail		
Apellido/s del cónyuge				Nombre/s del cónyuge			
<input type="checkbox"/> DNI	<input type="checkbox"/> LC	<input type="checkbox"/> LE	<input type="checkbox"/> CI (*)	<input type="checkbox"/> Pasaporte	N°		

Firmantes (continuación)

Apellido/s del padre	Nombre/s del padre
Apellido/s de la madre	Nombre/s de la madre

Datos personales del firmante 6

Apellido/s	Nombre/s						
Lugar y fecha de nacimiento		Nacionalidad					
<input type="checkbox"/> DNI	<input type="checkbox"/> LC	<input type="checkbox"/> LE	<input type="checkbox"/> CI (*)	<input type="checkbox"/> Pasaporte	N°		Sexo <input type="checkbox"/> Masculino <input type="checkbox"/> Femenino
Profesión		Estado Civil		N° de C.U.I.T./C.U.I.L./C.I.E.			
Calle		N°	Piso		Dpto.	CP	
Localidad			Partido		Provincia		
Teléfono			Fax		E-mail		
Apellido/s del cónyuge				Nombre/s del cónyuge			
<input type="checkbox"/> DNI	<input type="checkbox"/> LC	<input type="checkbox"/> LE	<input type="checkbox"/> CI (*)	<input type="checkbox"/> Pasaporte	N°		
Apellido/s del padre		Nombre/s del padre					
Apellido/s de la madre		Nombre/s de la madre					

(*) Solo válido para personas extranjeras

Condiciones Generales y Particulares

Por la presente solicitamos a Banco Itaú Argentina S.A., en adelante el Banco, nuestra incorporación en calidad de Titular, en adelante el Titular, del conjunto de Cuentas indicadas en el encabezado de esta solicitud, el cual se registrará de acuerdo a las Condiciones Generales y Particulares que se detallan a continuación:

Condiciones generales

1. Definición

A los efectos de la presente solicitud, cada vez que se haga referencia al nombre Cuenta Corriente o Cuenta, se entenderá que se trata de una Cuenta Corriente Bancaria Común o Especial en forma indistinta. Cuando se refiera solo a una de ellas se le agregará "Común" o "Especial" según corresponda. La Cuenta Corriente se registrará por las leyes, reglamentaciones y circulares del B.C.R.A. vigentes y las que ulteriormente se dicten sobre el particular, por las presentes estipulaciones y por los reglamentos, normas y practicas del Banco que el Titular declara conocer estando a su disposición copias de las mismas. El Banco se reserva el derecho de modificar las condiciones generales establecidas en esta solicitud, previa notificación al cliente con 60 (sesenta) días corridos de anticipación a la entrada en vigencia de los cambios, salvo que existiera un plazo específico menor en razón de la prestación o modalidad contractual cuyo cambio se solicita. En caso que el cliente no acepte los cambios, podrá rescindir sin cargo el contrato previo pago de todas las sumas adeudadas al Banco por todo concepto a esa fecha.

2. Normas del Banco Central

El Titular se compromete a aceptar todas y cada una de las condiciones y disposiciones establecidas por el B.C.R.A. Independientemente que las mismas son normas publicas que se presumen conocidas las mismas podrán ser notificadas al Titular por el Banco mediante comunicación simple al domicilio del Titular, de considerarlo el Banco pertinente.

Asimismo el Titular se da por notificado que se encuentra a su disposición en el Banco el texto completo de la Ley de Cheques y Reglamentación de Cuenta Corriente vigente. Se notifica además que dichos textos podrán ser consultados a través de Internet en la dirección del Banco Central de la República Argentina

<http://www.bcra.gov.ar>

3. Gastos, impuestos y honorarios

Serán a cargo del Titular todos los gastos, sellados, honorarios, comisiones, costos por gestiones de cobro, impuestos, tasas o contribuciones de cualquier naturaleza o jurisdicción, relacionados con las cuentas o servicios a nombre del Titular, pudiendo el Banco debitar de las cuentas que el Titular tuviera en el Banco, las sumas que resulten conforme a los términos de esta solicitud. Asimismo, el Titular deberá abonar las costas judiciales o extrajudiciales y los gastos judiciales o extrajudiciales, y todo otro gasto tendiente al recupero de la acreencia, y que declara de su exclusivo cargo y con el expreso reconocimiento de pago.

4. Documentación presentada

ARG.1393.052016v010

Firma del Cliente:.....

El Titular se compromete a presentar al Banco, dentro del plazo que este fije a tal efecto, los formularios y/o declaraciones correspondientes a sus datos personales, impositivos, previsionales y patrimoniales. Las fotocopias de la documentación presentada al Banco por el Titular, en el momento de la apertura de la cuenta corriente, quedarán en el poder del Banco y no se devolverá bajo ninguna circunstancia excepto orden emanada de la autoridad judicial competente. El Banco está exento de brindar cualquier tipo de información referida a los criterios utilizados para la evaluación crediticia o los motivos de aceptación o rechazo de esta solicitud, condición esta que es expresamente aceptada por el solicitante.

5. Declaración jurada

El Titular bajo declaración jurada manifiesta, que los datos consignados en la presente solicitud y en la restante información suministrada al Banco, es exacta, y autoriza al Banco a verificar toda la documentación presentada. Asimismo declara en igual carácter que los activos incorporados a la actividad financiera son legítimos y que no corresponden a orígenes ilícitos, responsabilizándose de todos los importes que ingresen a su cuenta. El Titular deja expresa constancia que el nombre utilizado para el nombre de la cuenta, no afecta derechos de terceros, quedando el Banco desligado totalmente de cualquier responsabilidad por el uso que aquel haga de tal denominación.

6. Actualización de datos/poderes

Ante el requerimiento del Banco el Titular deberá informar sobre su estado patrimonial y flujo de fondos, proveyendo la documentación que lo fundamenta. El Titular autoriza al Banco para verificar por los medios que considere conveniente la exactitud de los datos proporcionados en relación a la presente solicitud. El Titular deberá actualizar los registros de firma, su domicilio y su condición ante los distintos organismos oficiales, tanto nacionales, como provinciales, cada vez que el Banco lo solicite o cuando el Titular los modifique. El Titular se obliga a informar y comunicar en forma fehaciente al Banco, cualquier modificación de sus contratos sociales o estatutos o de la integración de sus órganos de administración y representación, cambio de autoridades o poderes y de las revocaciones de estos últimos. Asimismo y hasta tanto el Banco no sea notificado en forma fehaciente de la revocación de los poderes otorgados por el Titular, los mismos continuarán vigentes en todos sus efectos, quedando obligado el Titular sin restricción alguna, por los actos que efectúe el Representante Legal y/o Apoderado dentro de las facultades conferidas.

La inclusión de Representantes Legales y/o Apoderados en la Cuenta Corriente, es factible mediante comunicación fehaciente al Banco y la presentación de la documentación respaldatoria (Acta de Asamblea/Acta de Directorio/Estatutos y/o Poder) aceptando el nuevo integrante las responsabilidades contraídas hasta y desde ese instante.

El Banco no incorporará o podrá proceder a excluir a todos y/o algunos de los Representantes Legales y/o Apoderados, en el caso que alguno de ellos figure en la Central de Cheques Rechazados del Banco Central de la República Argentina - en los términos de la Sección 8 de la OPASI 2 - y sus eventuales posteriores modificaciones y/o en el supuesto que no calificaran con la política comercial del Banco y/o por causas legales o disposición de autoridad competente y/o por sanciones de inhabilitación que imponga la justicia.

7. Resumen de cuenta

El Banco enviará al Titular por correo simple como máximo ocho (8) días corridos después de finalizado cada período de treinta (30) días corridos, un extracto con el detalle de los débitos y créditos, y los saldos registrados en el período que comprende en la cuenta corriente en pesos o en dólares estadounidenses. Se presumirá la conformidad del Titular con los movimientos registrados en su cuenta corriente si dentro de los sesenta (60) días corridos de vencido el respectivo período, no efectúa reclamo alguno. No obstante, el Titular podrá solicitar la emisión de extractos adicionales, al costo indicado en el "Anexo de Comisiones" que es parte integrante de esta solicitud, o acceder a través de los canales alternativos que disponga el Banco. Cuando se reconozcan intereses sobre los saldos acreedores, se informará la tasa nominal y efectiva, ambas anuales, correspondientes al período informado. Además, se hará constar la leyenda que corresponde incluir en materia de la garantía de los depósitos, según lo previsto en el punto 12.2 de la Sección 12 y el número de la clave de identificación tributaria (CUIT, CUIL o CDI) de los titulares de la cuenta, según los registros de la depositaria. Será obligación consignar los datos de hasta 3 titulares, cuando ellos excedan dicho número, además se indicará la cantidad total. También se deberán identificar, en el correspondiente extracto, las operaciones realizadas por cuenta propia o por cuenta de terceros, en la medida que se trate de depósitos de cheques por importes superiores a \$ 1.000 y que así se encuentren identificados por el correspondiente endoso. En el resumen se hará constar la clave bancaria uniforme (CBU) para que el cliente pueda formular su adhesión a servicios de débito automático y el importe total debitado en el período en concepto de "Impuesto a las transacciones financieras" y el resto de la información detallada en el punto 1.5.2.3 del Texto Ordenado de la Reglamentación de la Cuenta Corriente Bancaria.

8. Copias microfilmadas

El Banco podrá obtener copias microfilmadas de cheques, débitos, estados de cuenta corriente, registros contables y de cualquier otra documentación relacionada con la cuenta corriente y/o cualquier otra cuenta o servicio, aceptando el Titular que dichas copias microfilmadas en poder del Banco, serán consideradas prueba de pago, débito y/o crédito, del texto, modalidad, firmas y demás elementos, circunstancias y especificaciones contenidas en la documentación original. En caso que sean pedidos por el cliente se cobrará comisión pactada en el "Anexo de Comisiones".

9. Retiros superiores a \$ 30.000 (o su equivalente en moneda extranjera)

En los casos de extracciones superiores a \$ 30.000 (pesos treinta mil) o su equivalente en moneda extranjera, el Titular se compromete a notificar al Banco a través de la sucursal o canales que el Banco habilite, con una antelación no menor a 2 (dos) días hábiles al de la fecha de retiro del importe de la imposición. De no hacerlo, se entenderá que el Banco queda facultado a indicar al Titular en qué sucursal efectuará el pago de acuerdo a su normal disponibilidad.

10. Cuenta corriente especial

Es la cuenta corriente para personas jurídicas cuyo régimen operativo se encuentra establecido en la OPASI 2 del Banco Central de la República Argentina.

11. Compensación de saldos

El Titular presta su conformidad para compensar saldos entre cualquiera de las cuentas corrientes en pesos, dólares estadounidenses, u otras monedas que posee en el Banco, autorizando expresamente al Banco a efectuar los créditos y débitos correspondientes (por ejemplo: pago de cheques, débitos automáticos de servicios, comisiones, etc.). El Banco queda autorizado en forma irrevocable a compensar en todo o en parte su crédito, con cualquier suma o valor que, por cualquier concepto o título existiera en el Banco, a nombre del Titular. Los saldos en cuenta corriente se entenderán líquidos y de plazo vencido, para ser compensados, sin que sea necesario intimación, comunicación, o requisito alguno. El Banco podrá compensar hasta la concurrencia de la cantidad menor, en toda oportunidad que lo considere conveniente, el importe del saldo deudor que en cualquier momento mantenga el saldo de la cuenta corriente, acreditando en la misma los saldos de cualquier otra cuenta o el importe de los créditos de cualquier naturaleza que existieran a nombre u orden del Titular, aún los registrados en moneda extranjera. En caso de ser necesario compensar entre cuentas corrientes de diferente moneda, el Titular expresamente faculta al Banco a firmar y/o celebrar todas las operaciones necesarias para efectuar la compensación entre ambas monedas, al tipo de cambio que opere el Banco a esa fecha.

El Titular autoriza al Banco, a opción de este último mencionado, a vender títulos valores depositados en el Banco en custodia, en la cantidad que fuese necesaria para aplicar el importe obtenido a la cancelación del descubierto. En ningún caso el débito total o parcial en la cuenta corriente, de las deudas que el Titular mantiene con el Banco, implicará novación de las mismas y por lo tanto no se extinguirán las garantías que la cubren.

12. Saldos deudores, ejecución

Los saldos deudores en cualquiera de las cuentas que el Titular tenga en el Banco, ya sean estas en pesos, dólares estadounidenses, u otras monedas originados por débitos de intereses, comisiones y gastos por servicios prestados por el Banco, enumerando a modo de ejemplo la compraventa de moneda extranjera, custodia de valores, descuento de documentos, atención de descubiertos en cuenta corriente, otorgamiento de cobranzas o avales, operaciones de comercio exterior, por créditos prendarios y/o hipotecarios, transporte de valores, pago de sueldos y jornales, pago a proveedores, transferencias en general, aranceles, ajustes, impuestos, y demás gastos a cargo del Titular, sobregiros no autorizados en cuenta, falta de fondos suficientes acreditados en cuenta al momento de efectuarse los débitos que autoriza la presente o por cualquier otra causa fundada en la utilización de cuentas o servicios del Banco se tendrán por reconocidos y firmes sin necesidad de notificación alguna, y salvo que tuvieran un vencimiento determinado o una tasa de interés distinta convenidos por escrito, se considerarán exigibles de inmediato y de pleno derecho y deberán ser cubiertos dentro de las veinticuatro (24) horas hábiles que se produjeran y devengarán un interés compensatorio, capitalizable mensualmente, igual a la tasa más elevada de interés que cobre el Banco para descubiertos en cuenta corriente sin acuerdo. De no cubrirse tales saldos en el plazo de un día hábil bancario de

ARG.1393.052016v010

Firma del Cliente:.....

producidos, devengarán, además del interés compensatorio, un interés punitivo igual al cincuenta por ciento (50%) del interés compensatorio. Tanto el interés compensatorio como el punitivo, correrán a partir de la fecha en que se produzca el saldo deudor en la cuenta corriente, y hasta tanto el Banco pueda hacer efectivo su crédito y dichos intereses fluctuarán automáticamente sin necesidad de notificación judicial o extrajudicial alguna en función de la fluctuación de la tasa de interés compensatorio prevista precedentemente. El Titular de la cuenta corriente, presta conformidad para que los intereses generados por los saldos deudores sean capitalizados por períodos inferiores a los previstos en el artículo 795 del Código de Comercio, sirviendo de suficiente notificación el aviso de débito en cuenta corriente por tal concepto. Dichos saldos deudores podrán ser ejecutados por el Banco de conformidad con lo dispuesto por el artículo 793 del Código Comercio, en cuyo caso el Titular renuncia a oponer excepción, que no sea la del pago total de la deuda, fundada en documento escrito emanado de funcionario autorizado del Banco que así lo acredite. Hasta el pago total del saldo deudor de cualquiera de las cuentas del Titular, el Banco podrá rechazar todos los cheques presentados para su cobro. El Titular de la Cuenta Corriente renuncia al derecho que le acuerda el artículo 792 del Código de Comercio, mientras exista en el Banco a su solo nombre, o conjunta o indistintamente, a su nombre y a nombre de terceros o a su orden, alguna operación de cualquier naturaleza susceptible de ser debitada en la cuenta corriente, pendiente de liquidación.

13. Mora

La mora de todas las obligaciones asumidas por el Titular en relación a la Cuenta Corriente, se producirá de pleno derecho sin necesidad de interpelación previa alguna, ante cualquier incumplimiento, y asimismo en cualquiera de los siguientes casos: a) presentación en concurso; b) quiebra; c) incumplimiento de una obligación contraída con un tercero; d) incumplimiento de cualquier obligación concertada con el Banco; e) embargo de bienes no levantado en la primera oportunidad procesal hábil; f) falsedad en su declaración de bienes o datos, g) disminución del patrimonio que afecte la garantía con que cuenta el Banco. En todos estos casos la mora se producirá de manera automática sin necesidad de interpelación alguna cuando el Titular incurra en alguna de las causales antes mencionadas.

Las obligaciones del Titular presentes o futuras, emergentes de esta solicitud y de sus Anexos, que haya solicitado o solicite al Banco se consideran vinculadas o interrelacionadas por constituir todas ellas una relación global del Titular con el Banco. Por lo tanto la mora en cualquiera de ellas, producirá la mora automática de pleno derecho en las demás. En caso de mora el Banco está facultado a debitar de la cuenta corriente (aún en descubierto) el importe adeudado más los intereses compensatorios y punitivos, su correspondiente capitalización, comisiones, gastos e impuestos. Los intereses serán calculados conforme a la tasa que fije el Banco en el momento de su liquidación, comprendiendo a los compensatorios a la tasa de interés más alta que cobre el Banco para descubiertos en cuenta corriente sin acuerdo. La tasa de interés punitivo a aplicar será de hasta el cincuenta (50%) del interés compensatorio. El Titular no cerrará las cuentas que tuvieren abiertas en el Banco, mientras sus obligaciones no estén canceladas y pagadas en su totalidad. Asimismo, si cualquiera de las cuentas abiertas que tuviese en el Banco, presentes o futuras, fueren cerradas por motivo de haber incurrido el Titular en cualquiera de las causas de mora, detalladas en la presente cláusula y/o en cualquiera de las causales de cierre de cuenta corriente detalladas en la presente Solicitud o por información desfavorable del Titular emitida por empresas de informes comerciales, automáticamente serán exigidas todas las obligaciones con el Banco presentes y futuras emergentes de esta solicitud y/o de sus anexos, las que podrán ser debitadas de las cuentas habilitadas antes de producirse el cierre definitivo de las mismas. Si se tratare de deudas en moneda extranjera, el Banco podrá optar por: a) mantener la deuda en moneda extranjera, en cuyo caso devengará intereses compensatorios y punitivos que el Banco establecerá al momento de la mora para operaciones en moneda extranjera, el cual no superará el establecido para pesos en caso de mora; b) convertir la deuda a pesos o a la moneda de curso legal en el momento de la mora, pasando a devengar a partir de entonces, tanto intereses compensatorios como punitivos. Respecto a los intereses compensatorios, éstos serán calculados a la tasa más elevada del interés que cobre el Banco para descubierto en cuenta corriente sin acuerdo, y respecto de los intereses punitivos, el interés a aplicar será de hasta el cincuenta (50%) del interés compensatorio, ambos hasta el día del efectivo pago.

14. Rescisión

El Banco podrá rescindir en cualquier momento, sin expresión de causa, total o parcialmente, las cuentas y/o servicios bancarios convenidos, sin que de ello derive responsabilidad alguna, como así también ante cualquier cambio material adverso en la legislación, en el mercado financiero, en la política crediticia del Banco o en la situación patrimonial del Titular que de algún modo limite, restrinja o dificulte la prestación del/los servicios acordados en el presente contrato, o implique a juicio del Banco algún agravamiento de su posición o del riesgo del Titular mediante notificación fehaciente a la otra parte con 60 (sesenta) días corridos de anticipación, salvo que las circunstancias implicaren realizarlo en plazo menor. Asimismo, si el Titular incurriera en cualquiera de los supuestos de la cláusula denominada "Mora" de estas "Condiciones Generales", y/o en cualquiera de las causales y/o situaciones de cierre de cuenta corriente, detalladas en la cláusula denominada "Causales y/o situaciones que pueden motivar el cierre de la cuenta corriente", el Banco podrá resolver en cualquier momento y sin aviso previo, total o parcialmente las cuentas y/o los servicios bancarios convenidos, sin que de ello derive responsabilidad alguna, notificando fehacientemente a la otra parte. Asimismo, el Banco podrá decretar la caducidad de cualquier servicio, cuenta o renovación de los plazos otorgados para el pago y exigir la totalidad de la deuda como si fuera de plazo vencido, si el Titular incurriera en cualquiera de los supuestos previstos en la cláusula denominada "Mora" de estas "Condiciones Generales".

15. Cierre de cuenta corriente

El cierre de la cuenta corriente podrá producirse por decisión del Titular o por decisión del Banco, previo aviso cursado con 60 (sesenta) días corridos de anticipación por medio fehaciente a la otra parte, salvo que las circunstancias o causas particulares de cierre impusiesen o hiciesen necesario hacerlo en un plazo menor. Cuando el cierre sea solicitado por el Titular y habiendo éste cumplido con los requisitos establecidos en la cláusula denominada "Causales y/o situaciones que pueden motivar el cierre de la cuenta corriente" y en la OPASI 2 del Banco Central de la República Argentina y de no existir impedimentos, el Banco procederá al cierre de la cuenta corriente de acuerdo con lo dispuesto por la OPASI 2.

Previo al cierre de la cuenta corriente se deberán cancelar los saldos deudores, dar de baja los productos y/o servicios vigentes, cumplimentar cualquier otra obligación y/o subsanar cualquier otro impedimento que no permita proceder al cierre de la cuenta corriente.

16. Derecho del banco, demora en su ejercicio

La falta o demora en el ejercicio por parte del Banco de cualquier derecho, facultad, privilegio y/o recurso que tenga en virtud del presente, no implica renuncia o espera respecto del mismo, ni de ningún otro derecho. Los derechos, facultades y recursos aquí expuestos no excluyen los conferidos por las leyes vigentes.

17. Integridad patrimonial

El Titular se obliga a no alterar la integridad de su patrimonio, denunciado al Banco de acuerdo al punto "Actualización de Datos" del presente, ante la enajenación y/o gravamen de los bienes inmuebles y/u otros bienes registrables de los que componen dicho patrimonio denunciado. Cualquier incumplimiento por parte del Titular de lo convenido en el párrafo anterior, y/o en caso de verificarse la falsedad o inexactitud de la información que éste brinde conforme punto "Actualización de Datos" del presente lo hará incurrir en mora sin necesidad de interpelación de ninguna naturaleza, con los efectos establecidos en la cláusula "Mora" de las "Condiciones generales", sin perjuicio de las responsabilidades civiles y criminales que cupieren. Sin perjuicio de lo expresado precedentemente, el Titular se obliga a informar al Banco cualquier alteración o modificación que afecte su estado patrimonial, como así también cualquier alteración o modificación que afecte su actividad profesional y/o económica habitual.

18. Garantía de los depósitos

"Los depósitos en pesos y en moneda extranjera cuentan con la garantía de hasta \$ 450.000. En las operaciones a nombre de dos o más personas, la garantía se prorrateará entre sus titulares. En ningún caso, el total de la garantía por persona y por depósito podrá exceder de \$ 450.000, cualquiera sea el número de cuentas y/o depósitos. Ley 24.485, Decreto 540/95 y Com. "A" 2337 y sus modificatorias y complementarias. Se encuentran excluidos los captados a tasas superiores a la de referencia, los que hayan contado con incentivos o retribuciones especiales diferentes de la tasa de interés, los adquiridos por endoso y los efectuados por personas vinculadas a la entidad financiera."

19. Jurisdicción y competencia

A todos los efectos derivados de la presente, el Titular constituye domicilio especial en el lugar indicado en "DATOS DEL DOMICILIO LEGAL" de la presente solicitud, y se somete a la jurisdicción de los Juzgados Nacionales de Primera Instancia en lo Comercial con asiento en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, o a elección del Banco, a la jurisdicción del juez competente del domicilio del Titular. Dicho domicilio será tenido por subsistente, aún en caso de demolición o cambio de calle o número, o que este último faltare, mientras no se constituya otro en juicio o por notificación fehaciente al Banco; y válida, por consiguiente, todas las notificaciones judiciales o

ARG.1393.052016v010

Firma del Cliente:.....

extrajudiciales que allí se efectúen. El Banco constituye domicilio legal en Cerrito 740, piso 19 de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, donde se tendrán por válidas todas las notificaciones judiciales o extrajudiciales. Todo cuanto no esté previsto en la presente se regirá por las normas legales y reglamentarias respectivas dictadas por el B.C.R.A.

20. Autorización de informar a empresas de informes comerciales

El Titular autoriza expresamente al Banco a suministrar a empresas de informes comerciales toda la información vinculada a la cuenta y demás servicios objeto de la presente, incluyendo todo el movimiento, historial y situación de los mismos, a efectos de contribuir a la evaluación crediticia por parte de las entidades que deseen recurrir a la misma. El Titular presta consentimiento para que los receptores de dicha información la suministren a su vez a terceros que la requieran para eventuales operaciones de crédito, comerciales y financieras, entre otras.

21. Protección de datos personales

El titular de los datos personales tiene la facultad de ejercer el derecho de acceso a los mismos en forma gratuita a intervalos no inferiores a seis meses, salvo que se acredite un interés legítimo al efecto conforme lo establecido en el artículo 14, inciso 3 de la Ley N° 25.326.

La Dirección Nacional de Protección de Datos Personales, Órgano de Control de la Ley N° 25.326, tiene la atribución de atender las denuncias y reclamos que se interpongan con relación al incumplimiento de las normas sobre protección de datos personales."

El responsable y las personas que intervengan en cualquier fase del tratamiento de datos personales están obligados al secreto profesional respecto de los mismos. Tal obligación subsistirá aun después de finalizada su relación con el titular del archivo de datos. El obligado podrá ser relevado del deber de secreto por resolución judicial y cuando medien razones fundadas relativas a la seguridad pública, la defensa nacional o la salud pública.

Condiciones particulares

1. Cuenta corriente

1.1. Titularidad: En la cuenta corriente, la empresa es la Titular y actúa ante el Banco a través de sus Representantes Legales y/o Apoderados.

1.2. Moneda: Las imposiciones deben ser realizadas en la moneda de cada cuenta. La cuenta corriente común operará en pesos, y la cuenta corriente especial en dólares estadounidenses, lo cual deberá especificarse expresamente en la presente Solicitud de Apertura de Cuenta Corriente.

1.3. Cuenta corriente especial en dólares: Los depósitos serán efectuados en dólares estadounidenses billetes o transferencias en la misma moneda.

1.4. Efectos de la no solicitud de chequera: Aún cuando el Titular de la cuenta corriente no solicite libreta de cheques para operar con la misma, reconoce que constituye cuenta corriente a todos los efectos legales. Sin perjuicio de ello la utilización de cheques es opcional.

1.5. Cheques de pago en diferido: El servicio de registración se brindará solamente para cheques del Banco y el costo de este servicio estará incluido dentro del costo de la chequera. El Banco no brindará el servicio de aval para estos cheques y asimismo, sólo se recibirán con carácter de depósito cheques de pago diferido y certificados nominativos transferibles a partir de la fecha de vencimiento de los mencionados documentos. El Banco no dará un acuerdo suplementario en cuenta corriente para estos cheques y los mismos serán rechazados cuando no exista suficiente provisión de fondos depositados en cuenta o autorización para girar en descubierto. Para el resto de la operatoria se aplicará la correspondiente a cheques comunes.

1.6. Retiro de la chequera: Habilitada la cuenta, el Banco entregará al Titular, bajo recibo, cuadernos de cheques, conforme a la normativa aplicable.

Dichas chequeras podrán estar constituidas con fórmulas de cheques comunes o de pago diferido.

En el momento del retiro de la chequera se está dando conformidad de recepción y habilitando la chequera para su uso. En caso que estas chequeras no sean retiradas por personas autorizadas a tal fin en las ventanillas del Banco, en la sucursal donde fue abierta la cuenta corriente, notificamos que el Banco no dará curso al pago de los cheques que se presenten al cobro (cualquiera fuese su clase) ni registrará los cheques de pago diferido que a tales efectos se le presenten, hasta tanto el Banco no haya recibido la conformidad escrita de la recepción de la/s misma/s. El Banco procederá al rechazo por defecto formal de cada uno de los cheques que contenga la chequera respecto de la cual no se haya recibido la conformidad del Titular sobre su recepción. Además, Una vez transcurridos los sesenta (60) días corridos de encontrarse la chequera a disposición del Titular en la sucursal donde ha abierto su cuenta corriente, ésta será destruida no reintegrándose el costo al Titular. La fórmula especial incorporada en la libreta de cheques para solicitar y conformar una nueva entrega de éstas, será considerada un cheque a los efectos del cotejo de firma, su guarda y a la obligación de denunciar su robo, extravío o adulteración, en un todo de acuerdo con lo que resulta de las disposiciones de la Ley 24.452 y la OPASI 2 del B.C.R.A. y sus eventuales ulteriores modificaciones.

1.7. Truncamiento de cheques: El Titular queda en conocimiento de los alcances del sistema de truncamiento de cheques, que establece la compensación de fondos entre bancos para el pago de cheques presentados al cobro en forma electrónica, es decir, sin que viaje al Banco el cheque físicamente, y por montos inferiores al máximo fijado por el B.C.R.A..

1.8. Obligaciones del titular: Sin perjuicio de las demás obligaciones surgidas de la presente solicitud, de acuerdo a la OPASI 2 del B.C.R.A., el Titular tendrá las siguientes obligaciones:

1.8.1. Mantener suficiente provisión de fondos depositados en cuenta o contar con la correspondiente autorización escrita para girar en descubierto a fin de que el Banco atienda los cheques comunes librados contra la cuenta, y en caso contrario, no emitirlos apartándose de las condiciones convenidas por escrito. En los casos de cheques de pago diferido, su libramiento quedará condicionado a la existencia de una adecuada provisión de fondos depositados en cuenta o autorización para girar en descubierto al momento del vencimiento, también formalizado por escrito (ver cláusula "Cheques de pago diferido").

1.8.2. Al recibir los extractos, hacer llegar al Banco su conformidad con el saldo o bien las observaciones a que hubiera lugar de acuerdo, dentro del plazo establecido en la OPASI 2 del B.C.R.A. (ver cláusula "Resumen de cuentas" de las Condiciones Generales).

1.8.3. A registrar y actualizar a sus firmantes y aquellas personas autorizadas por mandato a representarla en las relaciones con el Banco, precisando el límite de las facultades acordadas. Toda revocación o modificación de las facultades concedidas a las personas autorizadas a firmar, no es oponible al Banco hasta tanto no haya sido notificado en forma fehaciente y por escrito de tales circunstancias. (ver cláusula "Actualización de datos" en las Condiciones Generales).

1.8.4. Dar aviso a la entidad por escrito, del extravío, sustracción o adulteración de las fórmulas de cheques en blanco, o librados y no entregados a terceros, o de la fórmula especial para pedirlos, así como de los certificados nominativos transferibles de cheques de pago diferido, según el procedimiento establecido en la OPASI 2 del B.C.R.A. Debe proceder de igual forma cuando tuviese conocimiento de que un cheque ya emitido hubiera sido extraviado, sustraído o alterado. El aviso puede darlo también el tenedor desposeído.

1.8.5. Dar cuenta al Banco, por escrito, de cualquier cambio de domicilio y reintegrar los cuadernos de cheques donde figure el domicilio anterior (ver cláusula "Actualización de Datos/Poderes" de las Condiciones Generales).

1.8.6. Comunicar al Banco cualquier modificación en sus contratos sociales, estatutos, cambio de autoridades o poderes y las revocaciones de estos últimos, en particular cuando se refiera a las personas mencionadas en la OPASI 2 del B.C.R.A. (ver cláusula "Actualización de Datos/Poderes" de las Condiciones Generales).

1.8.7. Devolver al Banco todos los cheques en blanco que conserve al momento de solicitar el cierre de la cuenta o dentro de los cinco (5) días hábiles de la fecha de haber recibido la comunicación de la suspensión del servicio de pago de cheques como medida previa al cierre de la cuenta corriente o del cierre de la misma.

1.8.8. Integrar los cheques en la moneda en que esté abierta la cuenta, redactarlos en idioma nacional, y firmarlos de puño y letra con tinta o por los medios alternativos que se autoricen. No se admitirán cheques con más de tres (3) firmas.

1.8.9. Demostrar la cancelación de cheques rechazados de acuerdo a alguna de las alternativas previstas en la reglamentación del B.C.R.A.

1.8.10. Abonar las multas por cheques rechazados impuestas por la Ley 25.730 dentro de los plazos establecidos por la reglamentación del B.C.R.A.

1.8.11. Autorizar para que sea debitado de la cuenta corriente todo crédito que el Banco tenga o llegue a tener de cualquier naturaleza, sea en la presente solicitud o en solicitudes de servicios más específicas, las comisiones y gastos por servicios prestados por el Banco al momento de la apertura o posteriormente, servicios de cobranza por cuenta de terceros, concertados con el Banco o con dichos terceros (débitos automáticos o directos), para el pago de impuestos, tasas, contribuciones y aportes, facturas de servicios públicos o privados, etc.

ARG.1393.052016v010

Firma del Cliente:.....

Los débitos que no requieran autorización previa del Titular, tales como los impuestos presentes o futuros, multas previstas en la Ley 25.730, que deba abonar el Titular, que graven los movimientos de la cuenta corriente u otros conceptos debitados en ella, que se fijen por disposición de la autoridad competente.

1.8.12. Endoso en Procuración: En caso de realizar endosos para depósitos de cheques recibidos de terceros para su gestión de cobro a través de la cuenta del Titular, este deberá consignar al dorso, además de la firma, aclaración del mandante u ordenante y su CUIT, CUIL o CDI (según corresponda), alguna de las siguientes expresiones: en procuración, valor al cobro o para su gestión de cobro, como manifestación de los efectos de ese endoso.

1.9. Obligaciones del banco:

1.9.1. Tener las cuentas al día.

1.9.2. Acreditar en el día los importes que se le entreguen para el crédito de la cuenta corriente y los depósitos de cheques en los plazos de compensación vigentes.

1.9.3. Enviar al Titular el extracto de la cuenta corriente en la forma y plazo establecido en la cláusula "Resumen de Cuenta" de las Condiciones Generales.

1.9.4. Informar al Titular el saldo que registren las correspondientes cuentas en las oficinas del Banco y/o en los lugares que el Titular indique, pudiendo efectuarse tal comunicación a través de medios electrónicos.

1.9.5. Enviar al Titular, cuando utilice la modalidad de cheque de pago diferido, una información que contenga como mínimo, además del movimiento de fondos ya verificados, un detalle de los cheques registrados, vencimiento e importe, sujeto a las condiciones estipuladas en la OPASI del B.C.R.A.

1.9.6. Pagar a la vista (excepto en los casos a que se refiere la OPASI 2 del B.C.R.A.) los cheques librados en las fórmulas entregadas al Titular, de acuerdo a las disposiciones legales y reglamentarias vigentes en la fecha de emisión del cheque, teniendo en cuenta en materia de plazos de presentación los establecidos en el artículo 25 de la Ley de Cheques. En el caso de cheques de pago diferido, ese plazo se computará a partir de la fecha de pago consignada en el caratular.

1.9.7. Adoptar los procedimientos necesarios para efectuar el pago de cheques, asumiendo las responsabilidades legales pertinentes en el caso de documentos incorrectamente abonados.

1.9.8. Identificar a la persona que presenta el cheque en ventanilla, inclusive cuando estuviese librado al portador, cuya firma, aclaración y domicilio, y el tipo y número de documento de identidad que corresponda conforme a lo previsto en la OPASI 2 del B.C.R.A., deberán consignarse al dorso del documento.

No deberán abonar en efectivo cheques (comunes o de pago diferido) extendidos al portador o a favor de persona determinada, por importes superiores a los establecidos en la OPASI 2 del B.C.R.A. Esta restricción no se aplicará en los siguientes casos: a) cheques librados a favor del Titular, exclusivamente cuando sean presentados al Banco por él mismo, b) valores a favor de terceros destinados al pago de sueldos y otras retribuciones de carácter habitual por importes que comprendan la nómina salarial en forma global, para lo cual el Titular deberá extender, en cada oportunidad, una certificación en la que conste expresamente la finalidad de la libranza, que quedará archivada en el Banco.

1.9.9. Constatar (tanto en los cheques como en los certificados nominativos transferibles) la regularidad de la serie de endosos y el cumplimiento de la limitación de acuerdo a lo previsto en la OPASI 2 y demás normativa del B.C.R.A., pero no la autenticidad de la firma de los endosantes, y verificar la firma del presentante, que deberá insertarse con carácter de recibo. Estas obligaciones recaen sobre la entidad girada cuando el cheque se presente para el cobro en ella, en tanto que a la entidad en que se deposita el cheque (cuando sea distinta de la girada) le corresponde controlar que la última firma extendida en carácter de recibo contenga las especificaciones fijadas en la OPASI 2 del B.C.R.A., salvo que resulte aplicable el procedimiento de truncamiento, en cuyo caso se ajustará a lo previsto en los respectivos convenios formalizados entre las Entidades. Cuando la presentación se efectúe a través de un mandatario o beneficiario de una cesión, deberá verificarse además el instrumento por el cual se haya otorgado el mandato o efectuado la cesión, excepto cuando la gestión de cobro sea realizada por una entidad financiera no autorizada a captar depósitos en cuenta corriente.

1.9.10. Comunicar al Titular con sesenta (60) días corridos de anticipación a su aplicación, los cambios que afecten el funcionamiento de la cuenta y/o las modificaciones en el importe de las comisiones o gastos. En el caso de cambios que signifiquen disminuciones en las comisiones o gastos, los nuevos importes podrán ser aplicados sin necesidad de aguardar el transcurso de dichos plazos, salvo que opte por la notificación fehaciente al Cliente, en cuyo caso dicho lapso se reduce a cinco (5) días corridos. Los fondos debitados por comisiones o gastos sin el previo consentimiento del Titular, deberán ser reintegrados al Titular dentro de los 5 (cinco) días hábiles siguientes a la fecha en que aquel presente su reclamo ante el Banco. Adicionalmente, corresponderá reconocer el importe de los gastos realizados para la obtención del reintegro y los intereses compensatorios pertinentes hasta el límite equivalente al cien por cien (100%) de los débitos observados.

1.9.11. Informar al B.C.R.A. los rechazos de cheques por defectos formales, los rechazos a la no registración de los cheques de pago diferido, los producidos por insuficiente provisión de fondos en cuenta o por no contar con autorización para girar en descubierto, las cancelaciones de cheques comprendidos en la "Central de Cheques Rechazados" y las multas satisfechas por los responsables así como los producidos por sanciones de inhabilitación que imponga la Justicia o por otros motivos legales que hayan sido notificadas al sistema financiero.

Para los casos en que las multas hubieren sido abonadas y se efectúe una modificación errónea al Banco Central, que determine la inhabilitación automática del Cliente, el Banco compensará al Cliente los gastos que le origine la solución de tal situación mediante si crédito en la cuenta del Cliente, por el equivalente a una vez el importe de las multas de que se trate.

1.9.12. Emplear los procedimientos establecidos en la respectiva guía operativa para remitir al B.C.R.A., en las fechas y forma indicadas, los informes a que se refiere el punto 1.9.13. Los datos que se suministren, referidos a cada una de las situaciones previstas en dicho punto, no podrán registrar una antigüedad superior a los diez (10) días hábiles bancarios anteriores a la fecha de vencimiento para esa presentación.

1.9.14. Adoptar los recaudos que estime necesarios a los fines de asegurar que el Titular haya recibido el cuaderno de cheques solicitado.

1.9.15. Revertir las operaciones debitadas, según instrucciones expresas del Titular, vinculadas al sistema de Débito Automático/Débito Directo para el pago de impuestos, facturas de servicios públicos o privados, etc. que se ajusten a los términos establecidos en la OPASI 2 del B.C.R.A. (ver cláusulas "Suspensión del servicio" y "Reversión de Débitos" de estas Condiciones Particulares).

1.9.16. Comunicar al B.C.R.A., dentro de las 24 hs. hábiles siguientes la recepción de la denuncia en la cual consten todos los datos identificatorios del cheque y ante su requerimiento expreso, las denuncias de extravío, sustracción o adulteración informadas por el Titular de cheques (incluidos los creados pero no emitidos), de fórmulas de cheques sin utilizar y/o de la fórmula especial para solicitar aquellos, así como de los certificados nominativos transferibles emitidos al avalar cheques de pago diferido a los fines de ser incluidos en la "Central de cheques denunciados como extraviados, sustraídos o adulterados"

1.9.17. Notificar al Titular, cuando se entreguen tarjetas magnéticas para ser utilizadas en la realización de operaciones con cajeros automáticos, las recomendaciones y precauciones que deberán tomar para asegurar su correcto empleo, según lo previsto en la OPASI 2 del B.C.R.A.

1.9.18. Anexo de comisiones: el Banco entregará al Titular el detalle de las comisiones y gastos, cualquiera sea su concepto, con mención de importes, porcentajes, etc., por los servicios a prestar por el Banco vinculados al funcionamiento, atención y mantenimiento de las cuentas, así como las fechas y/o periodicidad de esos débitos.

Si las prestaciones se convienen con posterioridad a la apertura de la cuenta, se dejará constancia de ello, con antelación a su puesta en vigencia y que complementará la solicitud de cuenta corriente, respecto de los conceptos incluidos y de las oportunidades en que operarán los débitos.

1.10. Causales y/o situaciones que pueden motivar el cierre de la cuenta corriente:

1.10.1. Decisión de alguna de las partes con un plazo de cierre de 30 días corridos con notificación fehaciente:

a) Decisión del Titular, previo aviso cursado con 30 días corridos de anticipación por un medio fehaciente. Habiendo cumplido el Titular con los requisitos establecidos en la presente cláusula y en la OPASI 2 del BCRA y de no existir impedimentos, el Banco procederá al cierre de la cuenta corriente dentro de los 5 días hábiles siguientes a la recepción del aviso de cierre.

b) Decisión de la Entidad, previo aviso cursado con 30 días corridos de anticipación por un medio fehaciente.

1.10.2. Cierre sin previo aviso con notificación fehaciente (ver cláusula 14 "Rescisión" de las "Condiciones Generales" del Reglamento de Cuenta Corriente) por:

a) Incumplimiento de cualquiera de las obligaciones del Titular, detalladas en la cláusula denominada "Obligaciones del Titular" de las "Condiciones Particulares" del Reglamento de Cuenta Corriente.

b) Incurrir en cualquiera de las causales de mora, detalladas en la cláusula denominada "Mora" en las "Condiciones Generales" del Reglamento de Cuenta Corriente.

ARG.1393.052016v010

Firma del Cliente:.....

- c) Incurrir la cuenta en cinco (5) rechazos de cheques computables por insuficiencia de fondos, entendiéndose por “computables” aquellos cheques rechazados que no fueron cancelados dentro de los (15) quince días corridos a partir del rechazo, mediante alguna de las alternativas mencionadas en la cláusula denominada “Cancelación de cheques rechazados” de las “Condiciones Particulares” del Reglamento de Cuenta Corriente.
- d) Incurrir la cuenta en ocho (8) rechazos de cheques comunes y de pago diferido, por defectos formales o rechazo a la no registración de los cheques de pago diferido, ocurridos en el término de (1) un año, contado a partir de la fecha del último rechazo por esta causal.
- e) Presentación de tres (3) denuncias por parte del Titular de la cuenta, con motivo de extravío, sustracción o adulteración de cheques, de fórmulas de cheques y/o de la fórmula especial para solicitar aquellas, así como de los certificados nominativos transferibles (correspondientes a los cheques de pago diferido avalados) ocurridas en el término del último año, contado a partir de la fecha de la última denuncia.
- f) Cancelación de quince (15) o más cheques rechazados en un período de (60) sesenta días.
- g) Falta de pago dentro de los (30) treinta días corridos contados desde la fecha de notificación fehaciente al Titular de las multas establecidas por la ley 25.730.

1.10.3. Cierre inmediato con notificación fehaciente, después de tener conocimiento de las siguientes causales:

- a) Causales legales o disposición de autoridad competente que hayan sido notificadas al sistema financiero.
- b) Sanciones de inhabilitación que imponga la Justicia que hayan sido notificadas al sistema financiero.

Al verificarse cualquiera de las causales detalladas anteriormente se observará el siguiente procedimiento:

1.10.4. Requisitos a cumplir por parte del Titular:

En caso de existir cheques pendientes de pago, el cierre de cuenta se deberá efectuar cumpliendo con el siguiente procedimiento:

- a) Integrar y firmar el formulario de Cierre de Cuenta Corriente -con nómina de cheques pendientes de pago-, quedando reflejado en este último las notificaciones/declaraciones pertinentes para este tipo de cierre. Detallas en el formulario mencionado la nómina de los cheques (comunes y de pago diferido) librados a la fecha de notificación del pertinente cierre, aún no presentados al cobro, consignando su tipo, número, fechas de libramiento, y, su fecha de pago si son cheques de pago diferido, con indicación de sus correspondientes importes. Informar los anulados y/o destruidos y devolver los no utilizados.
- b) Entregar al Banco copia de las denuncias de extravío, sustracción o adulteración de cheques, fórmulas de cheques y/o fórmula especial para solicitar los mismos, y en su caso, certificados nominativos de registración, las cuales deberán haberse cursado en los términos de los dispuestos en la OPASI 2 del Banco Central de la República y sus eventuales ulteriores modificaciones y por los procedimientos y normas vigentes al momento.
- c) Mantener acreditados los fondos por el importe correspondiente al total de los cheques comunes y de pago diferido con fecha de vencimiento cumplida, aún no presentados al cobro y que conserven su validez legal, que hayan sido incluidos en la nómina a que se refiere el ítem a.
- d) Cumplimentar la totalidad de ambas obligaciones en forma paralela a la presentación de la carta de cierre.
- e) Depositar en tiempo oportuno para hacer frente a los cheques de pago diferido, en las correspondientes fechas indicadas para el pago, los importes de dichos cheques (registrados o no) a vencer con posterioridad a la fecha de notificación de cierre de la cuenta corriente, que hayan sido incluidos en la nómina a que se refiere el ítem a.
- f) Previo al cierre de la cuenta corriente se deberán cancelar los saldos deudores, dar de baja los productos y/o servicios vigentes, cumplimentar cualquier otra obligación y/o subsanar cualquier otro impedimento que no permita proceder al cierre de la cuenta corriente.

En caso de no existir cheques pendientes de pago, el cierre de cuenta se deberá efectuar cumpliendo con el siguiente procedimiento:

- a) Integrar y firmar el formulario de Cierre de Cuenta Corriente – sin nómina de cheques pendientes de pago -, quedando reflejado en este último las notificaciones/declaraciones pertinentes para este tipo de cierre. En caso de existir, se deberá informar los cheques anulados y/o destruidos y devolver los no utilizados.
- b) Entregar al Banco copia de las denuncias por extravío, sustracción o adulteración de cheques, fórmulas de cheques y/o fórmula especial para solicitar los mismos, y en su caso, certificados nominativos de registración, las cuales deberán haberse cursado en los términos de lo dispuesto en la OPASI 2 del Banco Central de la República Argentina y sus eventuales ulteriores modificaciones y por los procedimientos y normas vigentes al momento.
- c) Previo al cierre de la cuenta corriente se deberán cancelar todos los saldos deudores, dar de baja los productos y/o servicios vigentes, cumplimentar cualquier otra obligación y/o subsanar cualquier otro impedimento que no permita proceder al cierre de la cuenta corriente.

1.10.5. Requisitos a cumplir por el Banco:

- a) Otorgar el pertinente recibo por los elementos mencionados en los “Requisitos a cumplir por parte del Titular”. Ello implicará que se ha verificado la secuencia numérica constatando que los cheques librados declarados y las fórmulas no utilizadas constituyen la totalidad de las fórmulas entregadas a su cliente, por lo que en caso de haber existido anulaciones, destrucciones, etc., también se consignará su detalle incluyendo la pertinente numeración.
- b) Atender o rechazar los cheques emitidos hasta el día anterior a la notificación de cierre de la cuenta corriente según corresponda durante el plazo de validez legal. Si hubiera saldos remanentes, luego de transcurridos dichos plazos, estos serán puestos a disposición de los titulares de las cuentas, recordándose que los importes no retirados serán transferidos a “Saldos Inmovilizados”, sobre los que se aplicará la comisión respectiva por dicho concepto.
- c) Recibir y controlar el formulario de Cierre de Cuenta Corriente – Con/Sin Nómina de Cheques pendientes de pago - según corresponda.

1.11. Multas: El rechazo por defectos formales y por insuficiencia de fondos, ambos de cheques comunes o de pago diferido no registrados y el rechazo a la registración de cheques de pago diferido, dará lugar a una multa calculada de acuerdo a lo estipulado por el B.C.R.A. El importe de la multa se reducirá cuando se cancele el cheque motivo de la sanción dentro del plazo establecido por la reglamentación del B.C.R.A.

2. Central de cheques rechazados

2.1. Cancelación de cheques rechazados:

Los Bancos informarán las situaciones en que los caratulares rechazados sean cancelados, lo cual se demostrará con cualquiera de las siguientes alternativas:

- Presentación de los caratulares ante el girado, el que los retendrá para aplicarles el curso normal que corresponda con carácter general para los cheques pagados.
 - Depósito en la casa girada de los importes de los pertinentes cheques con más intereses calculados desde la fecha de rechazo hasta la fecha de la imposición de los fondos -con expresa constancia de los datos identificatorios a los que deban imputarse-. A tales fines se empleará la tasa aplicada por el Banco de la Nación Argentina para descubiertos en cuenta corriente no solicitados previamente, vigente al día anterior a la fecha del depósito.
- La operación podrá registrarse en la cuenta corriente del Titular, separando los importes respectivos, o en una cuenta especial a la vista.
- Constancia de cobro extendida por el acreedor cuya firma se encuentre certificada por escribano público o por la entidad girada.
 - Consignación judicial del importe de los cheques con más intereses según la tasa que aplica el Banco de la Nación Argentina para descubiertos en cuenta corriente no solicitados previamente, calculados desde la fecha de rechazo hasta la fecha de depósito.

A este efecto, se informarán al Banco Central de la República Argentina los casos comprendidos dentro de los 10 días corridos de haberse verificado el cumplimiento de alguno de estos recaudos.

3. Débito automático / débito directo de servicios e impuestos

3.1. Adhesión:

La adhesión al sistema de débito automático de servicios e impuestos a empresas/entes que posean convenio con el Banco o débito directo de aquellos que operen a través del Sistema Nacional de Pagos es opcional y puede ser realizada a través de la sucursal donde tiene abierta la cuenta corriente u otro canal que en el futuro habilite el Banco, u oficinas comerciales de empresas/entes prestatarías/os, en la medida que, en los aspectos pertinentes se observen los requisitos señalados en la presente solicitud. En caso que el Titular formalice su adhesión al servicio a través de la empresa prestadora de servicios, organismo recaudador de impuestos, etc., a fin de efectuar los débitos **será suficiente, como comunicación de la adhesión, que la empresa o ente envíe al Banco la primera orden de débito.**

En caso de adherirse, el Titular aceptará las condiciones que rigen dicho sistema y que se detallan en las cláusulas siguientes.

3.2. Incorporación / desvinculación al sistema de débito automático / débito directo:

La incorporación/desvinculación al sistema de débito automático/débito directo, por el/los servicio/s adherido/s, se producirá a partir del momento en que el Titular reciba la factura o resumen con la leyenda que así lo indique, a partir del siguiente o subsiguiente período de facturación, de acuerdo con la modalidad que emplee cada

ARG.1393.052016v010

Firma del Cliente:.....

empresa de servicios. Hasta tanto ello no ocurra, el Titular de la cuenta deberá continuar efectuando los pagos como hasta el presente. La desvinculación del sistema será comunicada al Banco, mediante instrucción expresa en la sucursal donde tiene abierta la cuenta corriente y otro canal que en el futuro habilite el Banco, o a través de oficinas comerciales de las empresas/entes prestatarias/os. En caso de haber solicitado la baja, la cual se hará efectiva a partir de la factura que incluya la leyenda mencionada anteriormente y no desear abonar el próximo débito podrá optar por el sistema de Baja Inmediata, que implica que no se seguirá efectuando el débito aunque en la factura siga figurando la leyenda que así lo indique, siendo responsabilidad del Titular regularizar el pago.

3.3. Autorización al débito:

El Titular autoriza al Banco a realizar el/los débitos por la/s factura/s de servicio/s público/s y/o privado/s que se haya/n adherido, en la cuenta por él designada al momento de la incorporación al sistema de débito automático/débito directo. Asimismo, dicho/s débito/s se realizará/n en la/s fecha/s de vencimiento informada/s por la/s empresas/entes prestatarias/os del/de los respectivo/s servicio/s o el primer día hábil siguiente, de ser éste feriado o día no laborable en la actividad bancaria, de acuerdo con las normas que a tal efecto fije el Banco Central de la República Argentina.

La cuenta designada por el Titular al momento de la adhesión, no deberá poseer sus fondos bloqueados para realizar el/los débitos, siendo motivo suficiente dicha causa para no utilizar la misma hasta tanto no se regularice su situación.

3.4. Comprobante de pago:

El Titular, recibirá en su resumen de cuenta la información necesaria y suficiente para reconocer la/s factura/s pagada/s, por tal motivo el Banco no emitirá comprobantes de pago adicionales por el/los débito/s automático/s realizado/s.

3.5. Falta de fondos:

El Titular deberá mantener suficiente saldo disponible en cuenta designada para afrontar el/los débito/s correspondiente/s. El Banco se reserva el derecho de rechazar el pago de las facturas por saldo insuficiente en la cuenta asignada a tal fin al día del vencimiento, no haciéndose responsables de los importes en concepto de mora y de todo cargo que pudieran facturar las empresas/entes de servicios/impuestos por falta de pago en término, así como de las demás consecuencias indicadas en las disposiciones vigentes para tal situación. Asimismo, cualquier inconveniente surgido por la falta de pago como consecuencia de lo mencionado precedentemente y/o por los diferentes inconvenientes que pudieran suscitarse de la facturación, deberá ser aclarado directamente entre el Titular de dicha cuenta y la/el empresa/ente correspondiente.

Si no obstante la inexistencia de fondos suficientes el Banco procediera al pago de las facturas, el Titular se compromete a la restitución de los fondos correspondientes, más los intereses, gastos, costos, comisiones y demás accesorios, incluyendo (de corresponder) la actualización monetaria.

3.6. Errores/omisiones de la empresa:

El Banco no será responsable por cualquier error u omisión motivado por circunstancias imputables a la/el empresa/ente a que se refiere la presente solicitud, resultando de esta manera ajeno a todo inconveniente surgido entre el Titular y la/el empresa/ente.

3.7. Suspensión del servicio:

El Titular podrá, mediante instrucción expresa y bajo su responsabilidad, solicitar al Banco la suspensión del servicio de débito automático/débito directo como mínimo dos (2) días hábiles antes de la fecha de vencimiento en la sucursal donde fue abierta la cuenta corriente o por otro medio y horario que en el futuro el Banco habilite, siendo facultativo del Banco aceptar suspensiones posteriores a este plazo. El Titular asume la responsabilidad de regularizar el pago a través de la/el empresa/ente prestataria/o correspondiente.

3.8. Rescisión del servicio:

El Banco se reserva el derecho de rescindir el servicio por las siguientes causales: 1) Por decisión del Banco sin necesidad de invocar justa causa, lo que no dará derecho a reclamo alguno, previa notificación al Titular con (60) sesenta días corridos de anticipación. 2) En caso que el Banco cambie sustancialmente las condiciones del servicio, y el Titular rechace expresamente los cambios introducidos, el Banco podrá rescindir sin cargo los servicios contratados previo pago de todas las sumas adeudadas al Banco por todo concepto a esa fecha; 3) Por falta o bloqueo de fondos suficientes al momento de realizar el débito de la/s factura/s; 4) Por cierre de la cuenta bancaria, debido a cualesquiera de las causas detalladas en la cláusula "Causales y/o situaciones que pueden motivar el cierre de la Cuenta Corriente"; 5) Por decisión de renunciar al sistema de débito automático/débito directo dispuesta por el Titular de la cuenta bancaria, comunicada al Banco mediante instrucción expresa; 6) Por decisión de la empresa/ente prestataria/o del servicio que será comunicada mediante instrucción expresa del Banco.

3.9. Reversión de débitos:

El Titular, mediante instrucción expresa y bajo su responsabilidad, podrá solicitar al Banco, revertir los débitos automáticos/débitos directos, realizados a la cuenta mencionada por el importe total de cada operación dentro de los treinta (30) días corridos contados desde la fecha de débito. Asimismo, el Banco tendrá la obligación de hacer efectiva la devolución de los fondos realizando una acreditación a la cuenta del Titular dentro de los tres (3) días hábiles siguientes a la fecha en que la entidad reciba la instrucción del Titular, solamente en los casos en que el importe de la reversión solicitada no supere el establecido en la Comunicación "A" 2580 del B.C.R.A. y sus modificaciones o complementarias. En caso de superar dicho importe, la acreditación será efectuada dentro del mismo plazo, siempre que la empresa originante del débito no se oponga a la reversión por haber hecho efectiva la diferencia de facturación en forma directa.

4. Depósitos a plazo fijo

4.1. Constitución:

Los depósitos a plazo fijo, ya sean en pesos o en dólares estadounidenses o euros, son nominativos e intransferibles, los cuales se podrán constituir con o sin certificado, según el canal utilizado. Cuando el Banco entregue al Titular un comprobante (ticket y/o certificado), el mismo tendrá todo el detalle de la transacción, y su presentación no será necesaria a los efectos de renovar o retirar el mencionado depósito, excepto en los casos de plazos fijos "clásicos" constituidos con certificados, donde sí deberá presentar el mismo. La constitución de plazos fijos puede ser realizada a través de los canales alternativos que el Banco habilite.

Solicitud de primera libreta de cheques

Solicitamos la provisión de una libreta de cheques Comunes \$ de _____ unidades, para el uso de nuestra cuenta corriente. Esta entrega equivaldrá a todos sus efectos jurídicos, a una efectuada directamente a nosotros.

El Banco Itaú Argentina S.A. podrá (sin estar obligado a ello) negarse al pago de tales cheques hasta no contar con nuestra conformidad escrita de haber recibido las libretas. Asimismo queda convenido irrevocablemente que será a nuestro cargo el importe de cualquier cheque falsificado y/o adulterado que Banco Itaú Argentina S.A. pague y que hubiere sido obtenido mediante falsificación y/o adulteración de la fórmula, igual a esta incluida en blanco con la libreta que Banco Itaú Argentina S.A. entregue por la presente orden.

Firma apoderado empresa.

Aclaración de firma

Tipo y número de documento

Firma apoderado empresa.

Aclaración de firma

Tipo y número de documento

ARG.1393.052016v010

Verificación de Firmas (Uso exclusivo de Banco Itaú Argentina S.A.)

Recibimos copia de la siguiente documentación

- Solicitud de cuentas corrientes del mismo tenor que la presente Anexo "Comisiones"

Firma apoderado empresa

Firma apoderado empresa

Aclaración de firma

Aclaración de firma

Tipo y número de documento

Tipo y número de documento

Periodicidad de Resumen de Cuenta

Solicitamos que la confección del Extracto de las cuentas abiertas por esta solicitud, se realice en el período indicado, autorizando se nos debite en cuenta el importe de comisión y gastos de franqueo que correspondan por cada emisión

- Diario Quincenal Mensual Eventual

ARG.1393.052016v010

Firma del Cliente:.....

Registro de Firmas

Empresa:

Nº de Cuenta:

Certificación de Firma

Nombre/s:

Apellido/s:

Tipo y número de documento:

Certificación de Firma

Nombre/s:

Apellido/s:

Tipo y número de documento:

Certificación de Firma

Nombre/s:

Apellido/s:

Tipo y número de documento:

ARG.1393.052016v010

Registro de Firmas (continuación)

Empresa:

N° de Cuenta:

Certificación de Firma

Nombre/s:

Apellido/s:

Tipo y número de documento:

Certificación de Firma

Nombre/s:

Apellido/s:

Tipo y número de documento:

Certificación de Firma

Nombre/s:

ARG.1393.052016v010

Firma del Cliente:.....

Nosis de la empresa: Sí No Copia Copia Copia Copia Copia Copia Copia

Empresas Extranjeras – Sí NO

Documentación para apertura de Cuenta:

- | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| 1) Presentó la Empresa documentación que acredite Domicilio Legal en Argentina | <input type="checkbox"/> |
| 2) Presentó Acta de Designación del Representante Legal en Argentina | <input type="checkbox"/> |
| 3) Presentó documentación del Representante Legal / Apoderado en Argentina | <input type="checkbox"/> |
| 4) Presentó Poder del Apoderado en Argentina (sólo presentar en el caso que el que opere la cuenta no sea Representante Legal) | <input type="checkbox"/> |
| 5) Presento CDI de la Empresa | <input type="checkbox"/> |
| 6) La documentación presentada posee certificación en País de Origen y en el Ministerio de Relaciones Exteriores de Argentina | <input type="checkbox"/> |
- (*) Si Corresponde

Excepciones en la entrega de documentación (Uso exclusivo del banco)

En caso que falte documentación se debe detallar el plazo de entrega de la misma.

Documentación faltante: _____ Plazo de entrega: _____

Aprobación de la excepción

Firma Gerente de Plataforma / Gerente de Cuenta

ARG.1393.052016v010

Normativa del B.C.R.A.

Cláusula sobre lavado de dinero

Informamos a Ud. que, el Banco Central de la República Argentina, y al título de referencia, dispuso una nueva normativa la cual debe ser parte integrante de la solicitud de apertura de cuenta corriente. La misma tiene vigencia desde el día 01 de noviembre de 1996, es por eso que le solicitamos la debida colaboración para cumplimentar el presente anexo.

"Los firmantes bajo Declaración Jurada, manifiestan que los datos consignados en la solicitud de apertura de cuenta corriente, y en la restante información suministrada al Banco Itaú Argentina S.A. es exacta, ya autorizan a esa entidad a verificar toda la documentación presentada. Asimismo, que los activos incorporados a la actividad financiera son legítimos y no corresponden a orígenes ilícitos, responsabilizándose a todos los importes que ingresan a sus cuentas."

En el caso de ser Sujeto Obligado de la Ley 25246 y modificatorias Encubrimiento y Lavado de Activos de Origen Delictivo, según lo establecido en su Art. 20, declaro bajo juramento que damos estricto cumplimiento a las disposiciones legales vigentes en materia de Prevención del Lavado de Dinero y Financiamiento del Terrorismo
Sujeto Obligado Si No Presenta Constancia de Inscripción Si No

Los abajo firmantes están legítimamente autorizados a proceder a la apertura de la cuenta corriente solicitada.

Firma apoderado empresa

Aclaración de firma y cargo

Firma apoderado empresa

Aclaración de firma y cargo

Firma apoderado empresa

Aclaración de firma y cargo

Firma apoderado empresa

Aclaración de firma y cargo

Firma apoderado empresa

Aclaración de firma y cargo

Firma apoderado empresa

Aclaración de firma y cargo

Para uso exclusivo de Banco Itaú Argentina S.A.

Cuenta Corriente \$ N° Control domicilio

Código actividad Fecha de apertura Control no inhabilitado B.C.R.A.

Cuenta Corriente Especial U\$S N° Control domicilio

Código actividad Fecha de apertura Control no inhabilitado B.C.R.A.

Aprobada Fecha Pedido de informes

Firma y sello Gte. Comercial / Oficial Empresas / Gerente de Plataforma / Gerente de Cuenta

Firma y sello Servicios y Préstamos a Empresas

Firma y sello Gerente Autorizante

0*

Firma del Cliente:.....