

F-BAC-CONTRATO PRIVADO DE PAGOS ELECTRONICOS-HON-000012
(versión 9)

MELISSA STEFAN SAYBE mayor de edad, Licenciada en Administración de Empresas, casada, hondureña por nacimiento y de este domicilio quien comparece en su condición de Vice presidente Banca Corporativa y Cash Management de la Sociedad Mercantil **BANCO DE AMERICA CENTRAL HONDURAS, S.A. (BAC CREDOMATIC)**, del domicilio de Francisco Morazán, con facultades para ejercer este acto; y _____, mayor de edad, portador de la cédula de identidad número _____, en su condición de Representante Legal de la Sociedad _____, con Cédula de Persona Jurídica número _____, con domicilio en _____, en adelante denominado "El Cliente", ”: hemos convenido suscribir un CONTRATO PRIVADO DE PAGOS ELECTRÓNICOS, contrato que se regirá por las cláusulas y obligaciones siguientes: **PRIMERO: DEFINICIONES:** Para los efectos de este contrato se han definido los siguientes términos: 1) **PAGO DE PLANILLAS:** Es efectuar créditos en las cuentas de los empleados de **EL CLIENTE**, por el pago de salarios, décimo tercer mes, décimo cuarto mes, pago de vacaciones, comisiones viáticos o cualquier otro crédito que por la razón que la empresa estime conveniente se desee efectuar a los empleados; debitando en la cuenta número _____ que **EL CLIENTE** tiene en **BAC CREDOMATIC**.- 2) **PAGO DE PROVEEDORES:** Es ejecutar créditos en las cuentas de personas naturales o jurídicas, proveedores de **EL CLIENTE**, por débito efectuado a la cuenta número _____ de **EL CLIENTE**, en **BAC CREDOMATIC**.- 3) **EMISIÓN DE CHEQUES DE CAJA EN LEMPIRAS:** Este servicio lo hará **BAC CREDOMATIC**, previa solicitud escrita de **EL CLIENTE**, por la que autoriza a **BAC CREDOMATIC** , efectuar un débito de su cuenta bancaria número _____ y emitir un cheque de caja a nombre de una persona natural o jurídica, beneficiario, en los documentos para ello; **EL CLIENTE** los solicita mediante

archivo electrónico a través de los canales de conectividad y lo comunique a su ejecutivo de cuenta por medio de correo electrónico detallando el plan y el envío, en caso que no cumpla con este proceso no se podrá(n) emitir el(los) cheque(s) solicitado(s), por lo cual **EL CLIENTE** libera a **BAC CREDOMATIC** de toda responsabilidad.- 4) **EMISIÓN DE CHEQUES DE CAJA LOCALES EN DÓLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (USD) PAGADEROS UNICAMENTE EN HONDURAS:** Este servicio lo hará **BAC CREDOMATIC**, cuando **EL CLIENTE** lo solicite por archivo electrónico a través de los canales de conectividad y lo comunique a su ejecutivo de cuenta por medio de correo electrónico detallando el plan y el envío, en caso que no cumpla con este proceso no se podrá(n) emitir el(los) cheque(s) solicitado(s), por lo cual **EL CLIENTE** libera a **BAC CREDOMATIC** de toda responsabilidad. Para este servicio **EL CLIENTE** autoriza a **BAC CREDOMATIC**, efectuar un débito de su cuenta bancaria (en USD) número _____ y emitir cheques de caja locales en dólares de los Estados Unidos de América (USD) pagaderos únicamente en Honduras a nombre de una persona natural o jurídica, beneficiario, en los documentos para ello. Este servicio sólo podrá aplicarse a través de débito a cuenta(s) en dólares de los Estados Unidos de América. Este servicio será centralizado a través del Departamento de Internacional, cuyas oficinas se encuentra en la oficina principal de cada una de las ciudades de Tegucigalpa y San Pedro Sula- 5) **TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS INTERBANCARIAS ACH DEBITOS Y CRÉDITOS:** a) **BAC CREDOMATIC**, se obliga a prestarle a **EL CLIENTE** servicios de intercambio automatizados de fondos de acuerdo con el reglamento de Sistema de Pago y las Normas Operativas autorizadas por el Banco Central de Honduras. Las normas están contenidas en el documento denominado Normas Operativas de Camara de Compensación de Transacciones de Pago (CCTEP), que en adelante se denominara las normas las cuales son aceptadas por **EL CLIENTE** al firmar el presente contrato. b) El intercambio automatizado de fondos se iniciara cuando **EL CLIENTE**

solicite un débito a su cuenta bancaria número_____ y realiza transferencia electrónica **con crédito a una cuenta** en cualquier otro Banco del sistema financiero nacional **ó un crédito a su cuenta bancaria número_____** y realiza transferencia electrónica **con débito a una cuenta** en cualquier otro Banco del sistema financiero nacional por montos hasta \$10,000.00 o su equivalente en Lempiras al tipo de cambio oficial del día a través del sistema **ACH PRONTO** de acuerdo a los horarios establecidos por Centro de Procesamiento Interbancario (**CEPROBAN**) y Banco Central de Honduras (**BCH**), en el caso de solicitud de **débito a una cuenta** en cualquier otro Banco del sistema financiero nacional debe estar autorizada por el cuenta-habiente receptor mediante el **FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN DE DÉBITO** para que la transacción electrónica de débito sean aprobadas,. c) **EL CLIENTE** adaptará todas las entradas al formato, satisfacción y especificaciones contenidas en las **NORMAS**, **EL CLIENTE** autoriza a **BAC CREDOMATIC** de conformidad con los términos de este contrato acreditar y debitar entradas a la(s) cuenta(s) especificada(s) d) **BAC CREDOMATIC** de acuerdo a las **NORMAS** procesará, transmitirá y compensará de manera eficiente las entradas recibidas de **EL CLIENTE** que cumplan con los términos del presente contrato, incluyendo los procedimientos de seguridad. e) **EL CLIENTE** proporcionará a **BAC CREDOMATIC** todas las Garantías se estime necesarias según las reglas con respeto a las entradas iniciadas por **EL CLIENTE**. Sin limitar lo antes expresados, **EL CLIENTE** garantiza por y acuerda que: **1)** cada entrada es correcta, es oportuna, ha sido autorizada por el cuenta-habiente al que le será acreditado o debitada y que otro modo cumple con las **NORMAS**; **2)** Toda transacción de débito ó crédito será por una suma que será procesada en tiempo real de acuerdo al horario establecido por Centro de Procesamiento Interbancario (**CEPROBAN**) y Banco Central de Honduras (**BCH**). **3) EL CLIENTE** indemnizará a **BAC CREDOMATIC**, contra cualquier pérdida o gastos resultante o proveniente de cualquier incumplimiento de cualquier garantía expresado en

los acuerdos y garantía. **f) BAC CREDOMATIC** queda autorizado irrevocablemente por **EL CLIENTE**, para debitar los saldos de sus cuentas incluyendo los intereses devengados a nombre de **EL CLIENTE**, para cubrir cualquier acreditación incorrecta de fondos como resultado de una entrada que no cumpla con la autorización del cuentahabiente. Para tales efectos el banco podrá, sin previa notificación, compensar los saldos deudores con los activos a nombre de **EL CLIENTE**, sin que por ello se le pueda imputar responsabilidad alguna. **g)** Las partes acuerdan que las entradas son provisionales hasta que **BAC CREDOMATIC** reciba compensación por la misma. **h) EL CLIENTE** no tendrá derecho a cancelar o enmendar ninguna entrada o registro después de ser recibida por **BAC CREDOMATIC**. **BAC CREDOMATIC** hará envío automático de la entrada sin modificación alguna siempre y cuando cumpla con las normas de seguridad establecidas en el sistema. **i) BAC CREDOMATIC**, según lo establece la normativa vigente, aplicará las transacciones electrónicas que son rechazadas de forma inmediata según horarios establecidos por Centro de Procesamiento Interbancario (**CEPROBAN**) y Banco Central de Honduras (**BCH**). **BAC CREDOMATIC** no está obligado a retransmitir una entrada devuelta si **BAC CREDOMATIC** ha cumplido con los términos de este contrato y el reglamento de Sistema de Pago y las Normas Operativas en lo relativo a la entrada del original. **BAC CREDOMATIC** no está obligado a originar una transacción en la que la autorización ha sido revocada. **j)** En la cuenta de **EL CLIENTE** se reflejarán las entradas acreditadas y debitadas a la cuenta de **EL CLIENTE**. **EL CLIENTE** acuerda notificar a **BAC CREDOMATIC** dentro de un tiempo razonable, que no exceda los 10 días después que **EL CLIENTE** reciba el estado de cuenta periódico, de cualquier discrepancia entre los registros de **EL CLIENTE** y la información contenida en el estado de cuenta periódico. **k) EL CLIENTE** acepta en pagar una comisión a **BAC CREDOMATIC** por la prestación de los servicios adicionales la cantidad de LPS_____ ó USD_____ por transacción de crédito y LPS_____ ó USD _____ por transacción de

débito, independientemente del resultado de la transacción. - **BAC CREDOMATIC** podrá revisar los cargos establecidos para la prestación del servicio. Los nuevos cargos que se establezcan entraran en vigencia 30 días calendario después de haber sido notificados a **EL CLIENTE**. l) **BAC CREDOMATIC** será responsable únicamente por la prestación de los servicios expresamente contemplados en este contrato. m) **EL CLIENTE** reconoce que, si la entrada describe al receptor inconsistentemente en nombre y número de cuenta, el pago de la entrada deberá ser efectuada dentro de la base del número de cuenta aunque identifique una persona diferente al nombre del receptor. n) Para que el cliente realice transacciones de débito debe contar con la autorización del cuentahabiente al que se le realizará el débito. **EL CLIENTE** se hace responsable de gestionar la autorización de débito con el cuentahabiente y entregar dos (2) autorizaciones originales a **BAC CREDOMATIC**. **BAC CREDOMATIC** es responsable de entregar al banco receptor las autorizaciones para su respectiva validación y una vez aprobada por el Banco receptor registrar al sistema dicha notificación y notificar al cliente. **SEGUNDO:** Por este contrato, **BAC CREDOMATIC**, se obliga a prestar a **EL CLIENTE**, el servicio de pagos electrónicos en cualquiera de las siguientes modalidades que seleccione **EL CLIENTE**: 1) Pago de Planillas _____, 2) Pago de Proveedores _____; 3) Emisión de Cheques de Caja (LPS) _____; 4) Emisión de cheques de caja locales en dólares de los Estados Unidos de América (USD) pagaderos únicamente en Honduras _____; 5) Transferencias Interbancarias ACH Crédito _____ 6) Transferencias Interbancarias ACH Débito _____ **TERCERO:** **BAC CREDOMATIC**, cobrará a **EL CLIENTE**, la comisión por la prestación de los servicios señalados en este contrato de acuerdo a la tabla descrita a continuación, que se debitará de la cuenta en LPS No. _____ ó de la cuenta en USD No. _____ que **EL CLIENTE** mantiene en **BAC CREDOMATIC**, lo que **EL CLIENTE**, autoriza en este acto de manera irrevocable a **BAC CREDOMATIC** para efectuar los débitos durante el plazo de este contrato,

exonerando a **BAC CREDOMATIC** de toda responsabilidad en que pudiera incurrir al efectuar los débitos.

TIPO DE SERVICIO	PLAN EN LEMPIRAS/DOLARES
<p align="center">Pago de planillas</p>	<p align="center">Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
	<p>TIPO DE MONEDA: _____</p>
	<p>Comisión por transacción ___ LPS _____ USD _____</p>
<p align="center">Pago de proveedores</p>	<p align="center">Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
	<p>TIPO DE MONEDA _____</p>
	<p>Comisión por transacción ___ LPS _____ USD _____</p>
<p align="center">Emisión de cheques en Lempiras</p>	<p align="center">Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
	<p>Comisión por cheque en LPS _____</p>
<p align="center">Emisión de cheques de caja locales en (USD) pagaderos únicamente en Honduras</p>	<p align="center">Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
	<p>Comisión por cheque en USD _____</p>
<p align="center">Transferencias Interbancarias ACH Crédito</p>	<p align="center">Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
	<p>Comisión por transacción LPS _____ USD _____</p>
<p align="center">Transferencias Interbancarias ACH Débito</p>	<p align="center">Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/></p>
	<p>Comisión por transacción LPS _____ USD _____</p>

CUARTO: OBLIGACIONES DE EL CLIENTE: EL CLIENTE por este contrato se obliga a lo siguiente: 1) Mantener en su cuenta fondos suficientes disponibles para efectuar

los débitos y créditos contratados por **EL CLIENTE**. 2) Enviar a **BAC CREDOMATIC**, con cinco (5) días hábiles de anticipación, al primer pago contratado, un archivo electrónico de acuerdo al formato solicitado por **BAC CREDOMATIC**, con datos reales de prueba para la validación dentro del sistema de **BAC CREDOMATIC**. 3) **EL CLIENTE**, que se le proporcione el servicio de banca en línea deberá hacer apertura de una cuenta internet y se le entregará las claves de acceso y el usuario a los autorizados según las instrucciones establecidas en el contrato de la Cuenta Internet. En este caso el sistema de pagos electrónicos se ejecuta desde la banca en línea, donde **EL CLIENTE**, asignará según su autorización a los diferentes accesos de sistema. **EL CLIENTE**, exonera a **BAC CREDOMATIC**, de toda clase de responsabilidad por el mal uso de los usuarios de **EL CLIENTE**, en el sistema por los pagos y los enlaces realizados y los servicios y los productos en la banca en línea.– 4) **EL CLIENTE** deberá pagar la planilla por lo menos por 3 meses consecutivos contados a partir de la firma del presente contrato. En caso de no hacerlo incurrirá en incumplimiento y se le cobrará una penalización por lo que **EL CLIENTE** autoriza a **BAC CREDOMATIC** para debitar de la cuenta, detallada en el numeral 1 de la cláusula Primero de este contrato, los valores que corresponden a los costos incurridos por las aperturas de las cuentas y plásticos de tarjeta de débito emitidas en concepto de penalización. El valor por cada cuenta de planilla es de **Lps 60.00** y por cada tarjeta de débito es de **Lps 26.00**. En caso de no tener fondos suficientes en la cuenta detallada, **EL CLIENTE** autoriza a **BAC CREDOMATIC** para que le debite cualquier otro depósito y en caso de no tener fondos suficientes o cuentas de depósito, se compromete a pagar el monto de la penalización directamente a **BAC CREDOMATIC**. **QUINTO: RESPONSABILIDADES DE EL CLIENTE:** Es responsabilidad de **EL CLIENTE**: 1) Establecer las cifras, los registros, los números de referencia y cualquier otra información incluida en el sistema de pagos electrónicos, **BAC CREDOMATIC**, acepta como verdaderos, exactos esos datos, por ser responsabilidad de **EL CLIENTE**. 2) La inclusión

de empleados y/o proveedor a este sistema **EL CLIENTE** lo podrá hacer mediante la banca en línea o deberá comunicarse a **BAC CREDOMATIC** la solicitud de inclusión al plan, por escrito con dos días hábiles antes de la entrega ó aplicación del archivo electrónico en los formatos que el Banco suministrará para este efecto. Una vez confirmada por **BAC CREDOMATIC** la inclusión de la cuenta al plan, **EL CLIENTE** deberá validar que la cuenta se incluyó de acuerdo a la información proporcionada y manifestar su conformidad. De no hacerlo, se considera la aceptación de su parte y libera a **BAC CREDOMATIC** de toda responsabilidad.

3) Eliminar las cuentas de destino de cada empleado y/o proveedor que ya no tenga relación laboral o de negocios, con **EL CLIENTE**. Si **EL CLIENTE**, desea mantener estos registros, **BAC CREDOMATIC**, no es responsable de ningún crédito erróneo o equívoco.-

4) **EL CLIENTE**, faculta a _____, portadora del número de identidad _____ quien será la persona responsable de recibir y dar la información por teléfono, consultas sobre los pagos, facultad que no podrá delegar sin previa autorización por escrito de **EL CLIENTE**.-

5) El envío del pago queda sujeto al control y manejo de las aplicaciones por parte de **EL CLIENTE**, quienes serán responsables de aplicar los pagos en el momento que cuenten con los fondos necesarios para dicho pago.

6) **EL CLIENTE**, faculta a _____, portador del número de identidad _____ quien será la persona responsable de recibir los cheques de caja locales facultad que no podrá delegar sin previa autorización por escrito de **EL CLIENTE**.-

7) **EL CLIENTE** exonera a **BAC CREDOMATIC** de toda responsabilidad por los pagos no realizados por **EL CLIENTE**, mediante este servicio, siendo el único responsable **EL CLIENTE**.

8) Si por causas de fuerza mayor o caso fortuito, **EL CLIENTE**, no puede realizar los pagos, **EL CLIENTE** podrá enviar previa coordinación con **BAC CREDOMATIC**, un archivo electrónico por Internet, E-mail a **BAC CREDOMATIC** para que efectúe la aplicación dentro de las

VEINTICUATRO (24) horas siguientes o después de ese término si **EL CLIENTE** así lo autoriza, en este caso deberá acompañar una carta de autorización con la fecha de aplicación de la cantidad de pagos y el monto total a pagar, la que tiene que ser firmada por las personas autorizadas en la cuenta de origen de los fondos.- 9) Serán por su cuenta y cargo cualquier error, retraso, daño, reclamo, pérdida, gastos o costos de las instrucciones electrónicas (computadoras y medios electrónicos) por **EL CLIENTE** o por cualquier persona que ha facultado o autorizado por él.- 10) Enviar las solicitudes de sus empleados para hacer la apertura de cuenta con **CINCO (5)** días hábiles de anticipación a la fecha del primer pago a efectuarse, siempre y cuando el número de cuentas a abrir no exceda de **DIEZ (10)**, caso contrario deberán coordinar previamente con **BAC CREDOMATIC**, el sistema o procedimiento.- 11) No efectuar aplicación de pagos electrónicos de 10:00 p.m. a 7:00 a.m., ni los días sábados y domingos o los feriados decretados por el gobierno.- 12) Proporcionar cualquier dato que le solicite como cumplir los requisitos exigidos por **BAC CREDOMATIC**, para poder operar el sistema y proporcionar los servicios objeto de este contrato. **SEXTO: OBLIGACIONES DE BAC CREDOMATIC :** **BAC CREDOMATIC**, se obliga: 1) Efectuar los créditos en las cuentas asignadas el día de pago en la fecha seleccionada por **EL CLIENTE** cuando se haga el envío del archivo por banca en línea, Internet, e-mail , si existen fondos suficientes y disponibles en la cuenta para hacer los débitos y los pagos. Una vez hechos los créditos no se podrán reversar, excepto en caso de error aceptado por **BAC CREDOMATIC**. Si por causa de fuerza mayor o caso fortuito no se puede acreditar en forma automática, **BAC CREDOMATIC**, girará las instrucciones a seguir a **EL CLIENTE**.-2) Enlazar la cuenta origen y la cuenta destino de cada empleado, proveedor al que se efectuará un crédito.- 3) Hacer inclusiones y/ó exclusiones de cuentas previa carta de autorización de **EL CLIENTE**. **SÉPTIMO: BAC CREDOMATIC**, se reserva el derecho de modificar en cualquier tiempo las comisiones establecidas en este contrato y la modificación será notificada por escrito a **EL CLIENTE**

con treinta (30) días calendario de anticipación y será efectiva quince (15) días después.-

OCTAVO: Es convenido y aceptado por **EL CLIENTE:** Que a las personas naturales o jurídicas a las que se les hagan los débitos y/o créditos o deudores morosos, y quienes hayan sido condenados por delito, o que no reúnan los requisitos establecidos por **BAC CREDOMATIC**, no se les prestará el servicio objeto de este contrato, sin responsabilidad de ninguna clase para **BAC CREDOMATIC**. **NOVENO: PLAZO DEL CONTRATO:**

El presente contrato tendrá un plazo de UN (1) año, contado a partir de la firma del mismo teniéndose por prorrogado el mismo, sin necesidad de cruce de notas solo por el hecho de haber transcurrido su plazo señalado, sin que ninguna de las partes haya notificado a la otra la terminación del contrato, quedando entendido y convenido que cualquiera de las partes podrá establecer que se modifiquen las condiciones contractuales, antes del vencimiento del plazo del contrato.- **DECIMO: TERMINACION DEL CONTRATO:** Cualquiera de las partes podrá dar por terminado este contrato sin incurrir en responsabilidad de su parte en cualquier tiempo si lo notifica por escrito a la otra parte con treinta (30) días calendario de anticipación a la fecha de la terminación.- **DECIMO PRIMERO: CAUSAS DE RESOLUCIÓN:** **BAC CREDOMATIC** podrá resolver de pleno derecho este contrato sin incurrir en responsabilidad alguna si sucediera alguno de los siguientes hechos: a) Si **EL CLIENTE**, no tiene los fondos suficientes en su cuenta para poder prestar los servicios objeto de este contrato; b) Si **EL CLIENTE** no cumple las obligaciones establecidas en el contrato; c) Que **EL CLIENTE**, sea declarado en quiebra, concurso de acreedores, suspensión de pagos, sea intervenido judicialmente, convenio de acreedores, de tal manera que pudiera afectar la ejecución del presente contrato; d) Por caso fortuito o fuerza mayor debidamente comprobados.- **DECIMO SEGUNDO: BAC CREDOMATIC Y EL CLIENTE**, renuncian a su domicilio y acuerdan que las diferencias, conflictos, controversias relacionadas con la ejecución, cumplimiento, incumplimiento, interpretación o cualquier aspecto derivado de este contrato sean resueltas definitivamente de común

acuerdo, de no existir acuerdo, las controversias y conflictos serán resueltos por un Tribunal de Árbitros integrado así: Un miembro nombrado por cada una de las partes contratantes y un tercero nombrado por los árbitros ya designados.- Si en un término de quince (15) días calendario, los miembros no han llegado a un acuerdo de nombramiento del tercer árbitro, este será nombrado por la Cámara de Comercio e Industrias de Tegucigalpa.- El fallo que emita el Tribunal de Árbitros es definitivo e inapelable, de aceptación inmediata y obligatorio su cumplimiento para las partes. Los honorarios de los árbitros serán pagados así: Cada parte contratante pagará los honorarios del árbitro que designe, los honorarios del tercer árbitro serán pagados por los contratantes en un 50% cada uno. El arbitraje es de conformidad al artículo 52 del Decreto 161-2000 que contiene la Ley de Conciliación y Arbitraje.- **DECIMO TERCERO: MODIFICACIONES AL CONTRATO:** Es convenido por ambas partes que las modificaciones que se efectúen a este contrato se harán por escrito con la firma de las dos partes y en ningún caso debe entenderse como renovación del contrato.- **DECIMO CUARTO:** En todo lo no previsto en el contrato, se aplicarán las leyes vigentes de Honduras.-

En fe de lo cual, firman este contrato por duplicado, uno para cada parte, en la ciudad de Tegucigalpa, Municipio del Distrito Central, a los ____ días del mes de _____ del año dos mil _____.

F) _____
MELISSA STEFAN SAYBE
BAC CREDOMATIC

F) _____
REPRESENTANTE LEGAL EMPRESA
EL CLIENTE