

Términos y Condiciones que Regulan la Activación y Uso de la Tarjeta Prepago Recargable

IMPORTANTE: LA ACTIVACION DE LA TARJETA ADJUNTA AL PRESENTE DOCUMENTO, CONTENTIVO DE LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES QUE REGIRÁN LA ACTIVACIÓN Y USO DE TARJETAS PREPAGOS RECARGABLE, IMPLICA LA ACEPTACIÓN EN TODAS SUS PARTES DE LOS MISMOS. SI EL TARJETAHABIENTE NO ESTÁ DE ACUERDO CON ESTOS TÉRMINOS Y CONDICIONES, DEBE ABSTENERSE DE USAR LA TARJETA, CONSERVAR EL RECIBO DE COMPRA Y PROCEDER A SU CANCELACIÓN LLAMANDO AL NÚMERO O CONECTÁNDOSE AL PORTAL WEB INDICADO MÁS ADELANTE.

DEFINICIONES. A los fines del presente, se entenderá por: i) **Tarjeta Prepago Recargable:** la presente tarjeta que podrá ser utilizada como instrumento de pago, en la cual se encuentra almacenado un determinado importe, previamente pagado por el **Tarjetahabiente**, en lo adelante “**LA TARJETA**”; ii) **Tarjetahabiente:** En principio, se refiere a la persona que se registra en **EL BANCO** en la forma indicada en los presentes Términos y Condiciones. No obstante lo anterior y hasta que se realice el registro, también puede ser considerado como **Tarjetahabiente** la persona que compra **LA TARJETA** y a cualquier otro tercero a quien éste de forma voluntaria se la entregue con fines de utilizarla, quienes quedarán sujetos a los términos y condiciones indicados en el presente documento; iii) **El Emisor o El Banco:** se entenderá a El Banco de Reservas de la República Dominicana, Banco de Servicios Múltiples, como **EL BANCO** emisor de la presente tarjeta; iv) **La Compañía o Copel:** se entenderá que se refiere a **Copel Retail Soluções S.R.L.** entidad encargada de administrar el programa de **LA TARJETA**, responsable de la comercialización y venta de la misma, quien adicionalmente provee determinados servicios de apoyo y mercadeo relacionados a **LA TARJETA**; v) **Distribuidor o Minorista:** se entenderá como el comercio que sirve como punto de comercialización, distribución, venta, activación o recarga de **LA TARJETA**, el cual en ningún caso estará autorizado a dar garantías, avales o compromisos de ningún tipo en nombre y representación de **EL BANCO**; vi) **Cuenta de Tarjeta:** es la cuenta individual que se asocia con una Tarjeta Prepago e incluye el monto inicial, los montos por recargas y el registro de los débitos y créditos en relación con las transacciones originadas por un **Tarjetahabiente**, así como los cargos por transacción. Los fondos en **LA TARJETA** no devengarán intereses y serán considerados como un depósito para todos los fines legales. De similar forma, acepta que no existen líneas de créditos relacionadas o vinculadas a **LA TARJETA**. **El Tarjetahabiente** no podrá vender o transferir los derechos sobre **LA TARJETA**, después de haber realizado el proceso de validación y registro con **EL BANCO**, debiendo solo usarla él, bajo el entendido que **LA TARJETA** es de entera propiedad de **EL BANCO** quien podrá requerir su devolución o autorizar su destrucción en cualquier momento informándolo por escrito a el **Tarjetahabiente** por cualquier medio fehaciente disponible, muy espe-

cialmente por el medio que el **Tarjetahabiente** indicó al registrar La Tarjeta con fines de recargarla. Cualquier uso dado por un tercero a **LA TARJETA** será entera responsabilidad del **Tarjetahabiente**, siempre y cuando **EL BANCO** o **COPEL** no hayan recibido una notificación previa de pérdida o robo conforme a lo estipulado más adelante en el presente documento, salvo falta imputable a éstas instituciones; vii) **Carga:** es el monto inicial depositado a **LA TARJETA** al momento de su activación mediante los puntos de los Minoristas que fueron aprobados por escrito por **EL BANCO**; viii) **Recarga:** son los montos adicionales depositados en la tarjeta luego de que la misma reciba su primera carga, y el **Tarjetahabiente** realice el proceso de conozca su cliente a los fines de registrar **LA TARJETA** prepago recargable. Los montos correspondientes a Cargas y Recargas están establecidos en el Tarifario de Productos y Servicios señalado más adelante en este mismo contrato. ix) **Activación:** es la acción de habilitar para uso **LA TARJETA**, se realiza al recibir la primera carga. El **Tarjetahabiente** para realizar Recargas a **LA TARJETA**, debe proceder a registrarla, lo cual podrá hacer llamando al número señalado en el reverso de la tarjeta o haciendo su registro a través de la página web de **COPEL** www.copelprestige.com. A tal fin, el **Tarjetahabiente** deberá proveer, datos tales como y sin que esta enumeración sea limitativa: su nombre, número de cédula de identidad y electoral o pasaporte, dirección, teléfono, lugar de nacimiento, ciudadanía, estatus migratorio frente a cualquier país del extranjero, correo electrónico, entre otros, a los fines de dar cumplimiento a sus políticas internas de crédito, a la normativa de conozca su cliente y prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, así como cualquier otra disposición legal aplicable. Luego de que **EL BANCO** haya realizado el procedimiento de conozca su cliente, **COPEL** informará a **El Tarjetahabiente**, vía correo electrónico o a los teléfonos por él indicados, la aceptación o rechazo del registro de **LA TARJETA**. **El Tarjetahabiente**, luego de que **EL BANCO** haya aceptado el registro de **LA TARJETA**, podrá realizar Recargas a través de los minoristas autorizados o a través de cualquier otro canal que **COPEL** habilite para estos fines y cuya información estará disponible en la página web de **COPEL** www.copelprestige.com. Al efectuar una Recarga, **El Tarjetahabiente** debe solicitar al minorista autorizado la entrega del comprobante de recarga, que entre otros datos debe contener el monto de la recarga, la fecha, y el número de transacción. **Cargos y Comisiones:** Los cargos y comisiones asociados a **LA TARJETA**, estarán establecidos en el Tarifario de Productos y Servicios de **EL BANCO**, que estará insertado en el paquete de la Tarjeta conjuntamente con ésta y los presentes Términos y Condiciones, y además estará publicado en su página web, en la dirección <http://www.banreservas.com/Documents/Tarifarioproductosyservicios.pdf>, en el área de plataforma de sus Oficinas, así como en página web de **COPEL**. De igual forma, dicho Tarifario estará disponible para los **Tarjetahabientes** en los establecimientos Distribuidores y Minoristas, donde también será publicado a la vista. Asimismo, **El Tarjetahabiente** podrá tener acceso a dicho Tarifario, electrónicamente, al momento de registrar la Tarjeta. **El Tarjetahabiente** reconoce y acepta que

EL BANCO no es responsable por los cargos y comisiones que pudieran ser ejecutados por terceros al hacer uso de **LA TARJETA**. **Variación en los Cargos y Comisiones:** En función de la variación de los costos y de las disposiciones que al respecto dicten los organismos reguladores, **EL BANCO** podrá variar las comisiones y cargos establecidos en el Tarifario de Productos y Servicios. Las variaciones a los costos surtirán efecto treinta (30) días después de haber sido notificadas por escrito a **El Tarjetahabiente** por cualquier medio fehaciente tales como carta, correo electrónico, o cualquier otro canal directo disponible, así como en la página web de **COPEL** o en los establecimientos Distribuidores y Minoristas. **El Tarjetahabiente** dispondrá de un plazo de treinta (30) días para manifestar su aceptación o no a las mismas. En caso de no aceptarlas podrá solicitar la cancelación de **LA TARJETA**. La no objeción por parte de **El Tarjetahabiente** en el referido plazo implicará su aceptación a las variaciones y modificaciones introducidas. **Modificaciones a los presentes Términos y Condiciones:** **EL BANCO** podrá introducir cambios o modificaciones al presente documento. Las modificaciones al documento surtirán efecto treinta (30) días después de haber sido notificadas por escrito a **El Tarjetahabiente** por cualquier medio fehaciente tales como carta, correo electrónico, o cualquier otro canal directo disponible, así como en la página web de **COPEL** o en los establecimientos Distribuidores y Minoristas, siempre que el **Tarjetahabiente** durante este plazo manifieste su consentimiento expreso. En caso de no aceptarlas podrá solicitar la cancelación de **LA TARJETA**. Si el **Tarjetahabiente** no manifiesta su objeción en el plazo indicado, **EL BANCO** se reserva el derecho de cancelar la tarjeta. **El Tarjetahabiente** acepta que al activar **LA TARJETA** no podrá de adquirir o manejar otra Tarjeta Recargable emitida por **EL BANCO**. **Cumplimiento Regulatorio:** **El Tarjetahabiente** reconoce y acepta que las autoridades han dispuesto normas de prevención del lavado de activos y del financiamiento al terrorismo, y que adicionalmente **EL BANCO** está sujeto a disposiciones regulatorias que imponen políticas de Conozca su Cliente. En atención a la Ley Núm. 172-13 del 15 de diciembre del 2013, que tiene por objeto la protección integral de los datos de carácter personal **Tarjetahabiente**, asentados en archivos, registros públicos, bancos de datos u otros medios técnicos de tratamiento de datos destinados a dar informes, sean estos públicos o privados, al momento de solicitar recargar y registrar **LA TARJETA**, **el Tarjetahabiente** formal y expresamente autoriza y faculta a **EL BANCO** a consultar sus datos de carácter personal, de crédito u otros historiales disponibles en cualquier base de datos pública o privada, local o internacional, especialmente en las Sociedades de Información Crediticia y el Maestro de Cedulados de la Junta Central Electoral (JCE), con el propósito de dar cumplimiento a evaluación de créditos, normas de prevención de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y toda disposición legal vigente, así como para cualquier otro fin que **EL BANCO** o **COPEL** estimen necesario con la finalidad de brindar al **Tarjetahabiente** los servicios referidos en el presente documento. Adicionalmente a lo anterior, **el Tarjetahabiente** al momento de recargar **LA TARJETA** reconoce, acepta y autoriza a **EL BANCO** y a **COPEL**, sus empresas filia-

les o vinculadas, subsidiarias, franquicias, agentes y subagentes a mantener las informaciones antes detalladas en sus bases de datos y a poder utilizar las mismas a los fines indicados anteriormente. Así mismo, autoriza a **EL BANCO** a obtener y compartir dicha información con sus filiales, sus gestores de cobros, sociedades con las que mantenga acuerdos de referimiento o relaciones comerciales, y cualquier autoridad tributaria local o extranjera competente para el ejercicio de actividades de negocios con terceros, facilitar el cobro de acreencias en caso de que fuera necesario y dar cumplimiento a normas legales o regulatorias de cualquier tipo. Al momento de solicitar el registro de **LA TARJETA** recargable, **el Tarjetahabiente** reconoce y declara que las informaciones suministradas a **EL BANCO** y **COPEL** sobre su ciudadanía, estado de residencia y domicilio son veraces. Por tanto, en caso de ser ciudadano o residente de un país extranjero, así como, que a juicio de cualquier oficial de **EL BANCO** o **COPEL**, muestre cualquier indicio de que tal fuera el caso, **el Tarjetahabiente** se compromete a facilitar el llenado de los formularios correspondientes en caso de que apliquen. **El Tarjetahabiente** se compromete a informarle por escrito a **EL BANCO** cualquier cambio que ocurra en su estatus migratorio, ciudadanía o residencia ante cualquier país extranjero, y facilitar el llenado de los formularios correspondientes en los casos que aplique, en un plazo no mayor a treinta (30) días calendario contados a partir de la ocurrencia de éste. En consecuencia, **el Tarjetahabiente** formal y expresamente autoriza y faculta a **EL BANCO** a remitir dicha información y/o formularios a cualquier autoridad tributaria, nacional o extranjera, con la que la República Dominicana tenga acuerdos de intercambio de información, que así lo requiera, a los fines de verificar el cumplimiento fiscal del **Tarjetahabiente** frente a la autoridad que solicite la misma.

Uso de LA TARJETA: **El Tarjetahabiente** acepta y reconoce que, al realizar transacciones presenciales, por teléfono, correo, internet u otro medio tecnológico, se generará una autorización de pago con el importe por el costo del producto o servicio contratado y el nombre del establecimiento. **El Tarjetahabiente** podrá realizar retiros en los cajeros de **EL BANCO** y de las redes asociadas disponibles para tales fines, los cuales no podrán exceder el límite de retiro diario permitido, que será establecido en el Tarifario de Productos y Servicios de **EL BANCO** al que se hace referencia en otra parte de este documento. **EL BANCO** no es responsable por las comisiones que pudieran ser aplicables por el uso de cajeros distintos a los suyos. **El Tarjetahabiente** podrá consultar su balance y su historial de transacciones de los últimos seis (6) meses llamando al número **809-289-4879** o a través de la página web de **COPEL www.copelprestige.com**; luego de vencido este plazo, **El Tarjetahabiente** deberá solicitarlo a **EL BANCO** o a **COPEL** utilizando los medios establecidos precedentemente. **El Tarjetahabiente** acepta y reconoce que **EL BANCO** no emite estados de cuenta físicos relativos a esta Tarjeta. Los consumos con **LA TARJETA**, podrán ser realizados en cualquier moneda y en cualquier territorio, reconociendo **El Tarjetahabiente** que los mismos serán aplicados por su equivalente en Pesos Dominicanos conforme a la tasa de mercado disponible en el día que

se realizó el consumo. **El Tarjetahabiente** acepta y reconoce que las informaciones que recibe **EL BANCO** y **COPEL**, probatorias de los consumos realizados con el uso de **LA TARJETA**, son electrónicas y que por lo tanto sus registros también lo son, así como la validez de los estados generados por **EL BANCO** y los datos e informaciones archivados electrónicamente por éste, y los acepta como medio válido de prueba, de conformidad con disposiciones legales vigentes. **EL BANCO** podrá, a su única opción, incluir al **Tarjetahabiente** en los programas de incentivos y recompensas que ofrece a sus clientes. Es entendido y aceptado por **el Tarjetahabiente** que su participación en dichos programas quedará sujeta a los términos y condiciones que rijan para **LA TARJETA**, los cuales estarán publicados en el portal web <http://www.banreservas.com>, **Límites al uso de La Tarjeta:** **El Tarjetahabiente** deberá tener suficientes fondos almacenados en **LA TARJETA** para poder utilizarla. En caso de no haber fondos suficientes, la transacción será denegada. En caso de que la misma no fuere denegada por situaciones excepcionales ajenas a **EL BANCO**, **El Tarjetahabiente** es responsable frente a **EL BANCO** por los montos pagados en exceso y por tanto, expresamente autoriza a éste a descontar de cualquier cuenta presente o futura, incluyendo recargas futuras realizadas a la tarjeta prepagada registrada en **EL BANCO**, las sumas pagadas en exceso. Salvo autorización expresa de **EL BANCO**, **El Tarjetahabiente** nunca podrá mantener un balance mayor a Cuarenta y Cinco Mil Pesos Dominicanos con 00/100 (RD\$45,000.00) y en ningún caso podrá realizar recargas, consumos o retiros que excedan la suma de Cuarenta y Cinco Mil Pesos Dominicanos con 00/100 (RD\$45,000.00), dentro de un solo período de 30 (treinta días). **El Tarjetahabiente** se compromete frente a **EL BANCO** a usar **LA TARJETA** únicamente para fines lícitos, reservándose éste último el derecho de suspender el uso de la misma cuando en cualquier momento determine que **El Tarjetahabiente** está en violación en las leyes vigentes o del presente documento, lo cual le será informado al **EL CLIENTE** vía correo electrónico a la dirección por el suministrada o a los teléfonos por el indicado. **Vigencia:** **LA TARJETA** tendrá una duración de conformidad con la fecha de vencimiento establecida en el plástico. Sin embargo, **EL BANCO** o **EL TARJETAHABIENTE** podrán ponerle término, notificando a la otra parte su intención por escrito con por lo menos treinta (30) días de antelación. Vencido este plazo, **El Tarjetahabiente** no podrá continuar usando **LA TARJETA**, la cual deberá ser devuelta de inmediato a **EL BANCO** o a **COPEL**, **EL BANCO** devolverá a **El Tarjetahabiente** cualquier remanente que reste en la Cuenta de **LA TARJETA**. **Recomendaciones preventivas por seguridad:** **EL BANCO** recomienda al **Tarjetahabiente** que, en establecimientos comerciales no pierda de vista **LA TARJETA**; que al comprar o recargar una Tarjeta o al realizar una transacción, conserve su comprobante de compra, de carga o recarga o de pago para poder hacer las reclamaciones y comprobaciones que estime necesarias; que cuando vaya a viajar fuera del país o a realizar transacciones por montos no frecuentes, lo notifique a **COPEL**. Asimismo se le recomienda no revelar datos de se-

guridad de **LA TARJETA** mediante correos electrónicos o vía telefónica, y de producirse la divulgación de estos datos de seguridad por estos medios, será de la absoluta responsabilidad del **Tarjetahabiente**. **Pérdida, sustracción e inhabilitaciones de la Tarjeta:** **El Tarjetahabiente** reconoce y acepta que es el único responsable de la guarda y custodia de **LA TARJETA**, así como de los consumos que con la misma se realicen. Si una tarjeta se perdiera o fuere robada, **El Tarjetahabiente** deberá notificarlo de inmediato a **EL BANCO** o a **COPEL** llamando al número **809-289-4879** o a través del portal web www.copelprestige.com, describiendo las circunstancias del hecho. **EL BANCO**, al recibir la notificación de pérdida o robo, procederá con su bloqueo. **El Tarjetahabiente** será responsable de los consumos que con la misma se realicen, hasta el momento de la notificación de la pérdida o sustracción, salvo falta imputable a **EL BANCO**. **EL BANCO** podrá suspender el uso de **LA TARJETA** tan pronto tome conocimiento, por cualquier vía, del fallecimiento o la ausencia de **El Tarjetahabiente**, y los fondos serán entregados a sus herederos legítimos conforme la legislación vigente. **Controversias entre el Tarjetahabiente y los Establecimientos Comerciales.** Ningún derecho de **EL BANCO** o **COPEL** será afectado por controversias entre el **Tarjetahabiente** y uno o más establecimientos comerciales, por lo que **El Tarjetahabiente** no podrá oponerle la compensación, ni en general, ningún derecho o excepción que tuviere frente a los establecimientos comerciales salvo que el daño producido haya sido el resultado de una falta u omisión del **EL BANCO** o **COPEL**. En consecuencia, cualquier reclamación de **El Tarjetahabiente** deberá hacerla directamente al establecimiento comercial de que se trate. **Controversias entre el Tarjetahabiente y EL BANCO o COPEL:** **El Tarjetahabiente** podrá hacer sus reclamaciones a través de la página web de **COPEL** o por vía telefónica comunicándose con su centro de contacto, o en una cualquiera de las Oficinas de **EL BANCO**, para lo cual deberá presentar el comprobante de compra, carga o recarga de **LA TARJETA** si la reclamación lo amerita. Queda entendido entre las partes que los tiempos de respuesta de las reclamaciones realizadas por el **Tarjetahabiente** estarán sujetos a los establecidos en el Reglamento de Protección al Usuario de los Servicios Financieros dictado por la Junta Monetaria el cual se encuentra publicado en la página web del Banco Central de la República Dominicana. El presente documento se regirá por las leyes de la República Dominicana, específicamente por la Ley Monetaria y Financiera Núm. 183-02, sus reglamentos e instructivos, y en particular para aquellos aspectos relativos a la Protección de los Usuarios de Servicios Financieros. Supletoriamente, por los usos del país y más supletoriamente, por los internacionales establecidos o que se establezcan a propósito de la materia. Todo aviso o notificación al **Tarjetahabiente** podrá ser válidamente hecho en el último domicilio registrado en los archivos del **EL BANCO** o **COPEL**.

banreservas.com RNC-401010062 TCR-133 01-2016

“Aprobado por Superintendencia de Bancos, mediante oficio Núm. 3125 de fecha 21/12/2016”