

TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL SERVICIO “COMPRA Y VENTA DE DIVISAS”

El presente documento forma parte integral de los contratos suscritos vigentes entre el Banco Bilbao Vizcaya Argentaria Colombia S.A. (en adelante “el Banco”) y el Cliente, así como de los “Términos y Condiciones del Servicio” que fueron debidamente aceptados por el Cliente al acceder a los servicios de BBVA Net y BBVA Net Cash.

Al aceptar las condiciones que a continuación se describen, el Cliente declara de manera autónoma y voluntaria que:

1. Conoce y comprende que el servicio “Compra y Venta de Divisas” es ofrecido por el Banco a sus clientes a través de las herramientas BBVA Net y BBVA Net Cash.
2. Conoce, comprende y acepta los riesgos inherentes al servicio de Compra y Venta de Divisas.
3. Acepta que las operaciones de Compra y Venta de Divisas se realizarán a las tasas que serán publicadas por el Banco en el módulo correspondiente.
4. Toda la información entregada al Banco con el fin de realizar operaciones de Compra y Venta de Divisas es cierta y veraz, y que cumple con la normatividad vigente establecida por las autoridades del mercado de divisas y por la Superintendencia Financiera de Colombia. En consecuencia, el Cliente exonera al Banco por cualquier responsabilidad que el uso de dicha información pueda ocasionar a terceros.

4.5 El Banco se reserva el derecho de analizar y revisar la información entregada por el cliente como soporte de las operaciones, y a solicitar información adicional de ser necesario. En este entendido, el Banco no garantiza ni se compromete a llevar a cabo la ejecución de órdenes de compra y venta de divisas del cliente hasta cuanto no se valide, de acuerdo con las políticas internas de BBVA, la información remitida, exonerándose así de toda responsabilidad por la abstención de ejecución de las órdenes y los efectos que el ejercicio de dicha potestad pueda ocasionar a terceros.

5. Una vez surtido el procedimiento para la Compra y Venta de Divisas, el Cliente acepta que tales operaciones quedan en firme y en consecuencia serán ejecutadas en los términos acordados. Cualquier incumplimiento o solicitud para deshacer la (s) operación (es) por parte del Cliente tendrá un costo que será determinado por el Banco de acuerdo con los parámetros que para el efecto defina, pudiendo el Banco debitar su valor de cualquiera de las cuentas o depósitos constituidos por el Cliente en el Banco.
6. Asume la total responsabilidad por el nivel de seguridad con el que realice las operaciones. Igualmente es entendido que por cuestiones de seguridad o por presentarse eventos que pongan en peligro los intereses del Banco, del Cliente o de terceras personas, el Banco podrá suspender temporal o definitivamente o limitar el servicio cuando detecte anomalías en su uso. El Cliente asumirá todos los riesgos, costos y pérdidas incurridas que tengan origen o

que estén relacionados con el uso no autorizado de los servicios por personas que obtengan acceso bajo su responsabilidad. Cualquier operación realizada por el Cliente será entendida como emanada válida, legítima y auténticamente por éste, sin que el Banco tenga la obligación de realizar o tomar resguardo adicional en tal sentido. No podrá oponerse defensa alguna basada en defecto de acreditación asumiendo el Cliente todas las consecuencias jurídicas del uso del sistema en su nombre.

7. Además de las obligaciones contenidas en los respectivos contratos suscritos con el Banco y los "Términos y Condiciones del Servicio" que fueron debidamente aceptados por el Cliente al acceder al los servicios de BBVA Net y BBVA Net Cash, el Cliente también se obliga a: 1) Establecer los controles necesarios para que terceras personas no autorizadas operen el servicio; 2) Guardar confidencialidad sobre los mecanismos, sistemas de operación y tarifas del servicio.
8. Acepta que el Banco no será responsable en los siguientes eventos: (i) El Banco no se responsabiliza por el uso indebido del servicio "Compra y Venta de Divisas" por parte del Cliente o terceras personas. En consecuencia, el Cliente asume toda la responsabilidad de las operaciones ordenadas mediante el servicio de "Compra y Venta de Divisas" al sistema de computación del Banco. Para el efecto, el Cliente acepta desde ahora como prueba de las operaciones y/o transacciones efectuadas, los registros magnéticos y de cualquier otra clase que se originen. (ii) El Banco tampoco se responsabiliza de los daños y perjuicios de cualquier naturaleza que pueda sufrir el Cliente como consecuencia de una imposibilidad, demora o deficiente transmisión de los datos u operaciones solicitadas en su computador, a causa de fallas de comunicación, fallas en el equipo utilizado por el Cliente o fallas técnicas ajenas al control del Banco. Tampoco será responsable en los eventos de fuerza mayor, caso fortuito o causa extraña que en un algún momento puedan ocasionarle perjuicios al equipo o medio físico utilizado por el Cliente para comunicarse con el sistema de computación del Banco. (iii) El Banco no se responsabiliza en el evento de que las operaciones no puedan realizarse por causas atribuidas al Cliente, tales como cuentas embargadas, insuficiencia de fondos en sus cuentas o por incorrecta operación del sistema o por daños en los sistemas de comunicación, u otros que estén por fuera del control del Banco.
9. Conoce el origen de los fondos con los cuales realizará operaciones de Compra y Venta de Divisas, y certifica que estos provienen de actividades lícitas y que cumplen con las normas vigentes en materia de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo. De igual forma, en el caso de recepción de fondos, declara estos no serán destinados a la realización o financiamiento de ninguna actividad ilícita. Al margen de lo anterior, autoriza al Banco para realizar los análisis y verificaciones que considere necesarios en caso de llegar a determinar la existencia de operaciones y/o transacciones económicas inusuales conforme a la legislación colombiana vigente.
10. Acepta que el servicio de Compra y Venta de Divisas no será usado para realizar operaciones especulativas.

11. El Banco se reserva el derecho a actualizar, modificar o eliminar la información contenida en el módulo “Compra y Venta de Divisas” en cualquier momento, pudiendo incluso limitar o no permitir el acceso a dicha información.
12. Podrá utilizar los servicios ofrecidos por el Banco a través del módulo “Compra y Venta de Divisas” en la medida en que tenga acceso a los servicios de BBVA Net y BBVA Net Cash de conformidad con los respectivos Términos y Condiciones de uso de tales servicios.
13. El Banco podrá en cualquier momento cancelar, modificar o adicionar estos Términos y Condiciones, novedades que serán informadas al Cliente por cualquier medio idóneo. Si transcurridos 15 días calendario desde el aviso de novedades el Cliente no presenta objeción, se entiende que acepta incondicional e íntegramente las modificaciones introducidas.