

Entre, el **Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal**, domiciliado en Caracas, inscrito ante el Registro Mercantil V de la Circunscripción Judicial del Distrito Capital y Estado Miranda, el día 26 de noviembre de 2002, bajo el N° 35, Tomo 725-A Qto., transformado en Banco Universal según se evidencia de asiento inscrito ante la citada Oficina de Registro, el día 2 de diciembre de 2004, bajo el N° 65, Tomo 1009-A, modificados sus Estatutos Sociales y refundidos en un solo texto según se evidencia de asiento inscrito ante la citada Oficina de Registro, el día 1° de diciembre de 2016, bajo el N° 4, Tomo 451-A, y ante el Registro Único de Información Fiscal bajo el N° **J-30984132-7**, (en lo adelante, “**BNC**” o el “**Banco**”), por una parte; y, por la otra, la persona natural, cuya identificación y demás datos constan en los sistemas de **BNC**, (en adelante, el “**BENEFICIARIO**”), han convenido en celebrar el presente documento que contiene las **Condiciones de Uso del Servicio financiero BNC Dinero Express**, a fin de dar cumplimiento a la normativa bancaria vigente, especialmente a las Normas Relativas a la Protección de los Usuarios y Usuarías de los Servicios Financieros, en consecuencia, las disposiciones transcritas de seguidas, están claramente redactadas y son perfectamente legibles, destacando las cláusulas que pudieran implicar limitaciones a los derechos patrimoniales del **BENEFICIARIO**, a las cuales este se adhiere en todas sus partes con ocasión a su uso:

PRIMERA: Para una mejor comprensión del presente documento, a continuación, se redactan las siguientes definiciones, las cuales podrán utilizarse en forma indistinta en cualquier número o género, según corresponda:

1. **ALIADO:** Empresa quien facilita la interacción con **BNC**, mediante una Interfaz de Programación de Aplicaciones (APIs) u otro mecanismo tecnológico que se disponga, para lograr la gestión del **BENEFICIARIO** en su solicitud y, posterior recepción de las **REMESAS** en **BNCNET**; así como, compartir y transmitir la información necesaria para facilitar al **REMITENTE** el envío de los fondos, con cargo a sus **TARJETAS DE PAGO**, al **BENEFICIARIO**, garantizando los más altos estándares de seguridad, confidencialidad y protección de los datos transmitidos. El **ALIADO** es quien ejecutará los procesos de Debida Diligencia del **REMITENTE**, para cumplir con la “Política Conozca a su Cliente”, realizando la identificación y verificación de los datos proporcionados por este en cada transacción, tales como: email, nombre y apellido, número de teléfono, dirección física, fecha de nacimiento, **TARJETA DE PAGO**, o cualquier otro dato o información que sea exigida por el **ALIADO**, a fines de su validación en Listas OFAC y Listas Restrictivas.
2. **BCV:** Se refiere al Banco Central de Venezuela, persona jurídica de derecho público, de rango constitucional, de naturaleza única, con plena capacidad pública y privada, encargado de la formulación y coordinación de la política económica general de Venezuela; así como, participar en el diseño y ejecución de la política cambiaria, entre otras funciones.
3. **BNCNET:** Es el servicio de banca por internet ofrecido por **BNC**, a través de la página web (www.bncenlinea.com) y/o el Servicio BNCNET Móvil (BNC APP), mediante el cual el **BENEFICIARIO**, podrá acceder mediante el uso de sistemas informáticos conectados a redes de telecomunicaciones y efectuar transacciones tales como: transferencias, pagos, afiliaciones de servicios y productos, operaciones de cambio, recepción de **REMESAS**, y cualquier otra que **BNC** disponga a futuro.

4. **BENEFICIARIO:** Persona natural cliente de **BNC**, quien recibe las **REMESAS** provenientes del **REMITENTE**, mediante los medios tecnológicos de comunicación que sean dispuestos en conjunto con el **Aliado**, para tal fin.
5. **BANCO ADQUIRENTE:** Es la institución bancaria o banco sponsor que posee relación con el **ALIADO**, cuya función es procesar las operaciones de las **TARJETAS DE PAGO**; así como, generar el pago solicitado por el **REMITENTE**, a través de la plataforma dispuesta para tal fin.
6. **CUENTA:** Es toda aquella cuenta de depósito en moneda nacional que el **BENEFICIARIO** mantiene o llegare a mantener en **BNC**, bajo su estricta responsabilidad y de acuerdo a las políticas de seguridad establecidas por el **Banco**, en la cual recibirá los abonos por **REMESAS**.
La frecuencia y cantidad de abonos recibidos en la **CUENTA**, serán parametrizados y fijados por **BNC** e informado a los **BENEFICIARIOS**, a través de la página web (www.bncenlinea.com), redes sociales o cualquier otro medio de información que disponga **BNC**, con estricto cumplimiento a las directrices dictadas por el **BCV**, relacionadas a aspectos operativos del Menudeo, o cualquier otra normativa aplicable.
7. **FRANQUICIA:** Se hace referencia a MasterCard, Visa o a cualquier otra franquicia que **BNC** llegare a afiliarse; y, que ofrezcan soluciones de pago y transacciones transfronterizas, permitiendo a personas naturales, el envío y/o recepción de dinero de forma rápida y con los más altos estándares de seguridad.
8. **REMITENTE:** Persona natural, radicada en el exterior y, ordenante de las **REMESAS**, quien debe ingresar, en la plataforma dispuesta para ello, sus datos personales, de su **TARJETA DE PAGO** y, el monto que desea abonar, a fines de que el **BENEFICIARIO** reciba de forma inmediata en la **CUENTA** que haya seleccionado, los fondos correspondientes en moneda Nacional, al tipo de cambio de referencia vigente para el momento de la transacción.
9. **REMESAS:** Se refiere a los montos enviados por el **REMITENTE** y abonados al **BENEFICIARIO**, en moneda Nacional al tipo de cambio de referencia vigente para el momento de la transacción, con cargo a los fondos mantenidos en las **TARJETAS DE PAGO**.
10. **SERVICIO:** Es el servicio que permite a los **BENEFICIARIOS**, recibir de forma fácil, rápida y segura, **REMESAS** de los **REMITENTES**, en la **CUENTA** que haya seleccionado, en su equivalente en moneda Nacional al tipo de cambio de referencia vigente para el momento de la transacción.
BNC, dispondrá de los medios tecnológicos de comunicación en conjunto con el **ALIADO**, para que el **REMITENTE** ingrese sus datos personales (nombre y apellido, teléfono, email, tarjeta o cualquier otra información requerida); así como, el monto a abonar, con cargo a sus **TARJETAS DE PAGO**, a fines de que el **BENEFICIARIO** reciba de forma inmediata las **REMESAS**.
11. **TARJETAS DE PAGO:** Es el instrumento magnético, electrónico, o de cualquier otra tecnología, incluso desmaterializado, emitido por una entidad bancaria extranjera, a nombre del **REMITENTE**, bajo la franquicia MasterCard, Visa o cualquier otra que este se encuentre afiliado, que le permite realizar las acreditaciones de los montos al **BENEFICIARIO**, con cargo a esos instrumentos, a través de la plataforma dispuesta para tal fin.

SEGUNDA: **BNC** ha implementado un sistema informático, integrado en **BNCNET**, que permite al **BENEFICIARIO** la recepción de **REMESAS** del **REMITENTE**, mediante una Interfaz de Programación de Aplicaciones (APIs) del **ALIADO**, conectada a los sistemas de **BNC**, a fines de que el **REMITENTE** ingrese los datos personales del **BENEFICIARIO**; así



como, el monto que desea abonar, con cargo a sus **TARJETAS DE PAGO**, para que el **BENEFICIARIO** reciba la **REMESA** de forma inmediata en la **CUENTA** que haya seleccionado, a través de las soluciones de pago y transacciones transfronterizas que disponga la **FRANQUICIA**, cuyos fondos serán acreditados en su equivalente en moneda Nacional al tipo de cambio de referencia vigente para el momento de la transacción. Los abonos serán notificados por **BNC** al **BENEFICIARIO** cada vez que sean recibidos, a través de los medios de contacto que este mantenga en la base de datos del **Banco**, con el debido detalle de la transacción.

Queda entendido que la operatividad antes indicada podrá ser ajustada, en función de las mejoras tecnológicas que decida establecer **BNC** de tiempo en tiempo cumpliendo con la normativa aplicable.

TERCERA: **BNC** protegerá la transmisión de datos suministrados a través del **SERVICIO**, mediante una infraestructura de seguridad de la información debidamente encriptada y protegida. Toda aquella información que proporcione el **BENEFICIARIO** a través del **SERVICIO**, se encontrará asegurada por los mecanismos de seguridad correspondientes y **BNC** almacenará los datos proporcionados por el **BENEFICIARIO** al momento de la afiliación y/o recepción de **REMESAS**, los cuales serán tratados con carácter confidencial, teniendo prohibido informar los antecedentes financieros de sus clientes, salvo que medie alguna solicitud escrita por cualquier Organismo Público, señalado en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, o aquella normativa legal que lo sustituya.

PARÁGRAFO ÚNICO: **BNC** no será responsable por la decisión del **REMITENTE** de enviar o no una **REMESA**, ni de la cantidad de dinero que este decida enviar; así como, tampoco por órdenes de envíos que no sean cumplidas por no contar con la autorización de la entidad bancaria extranjera que emitió las **TARJETAS DE PAGO**, incluyendo los montos correspondientes a los cargos y comisiones aplicables a la operación de que se trate. **BNC**, en ningún caso, asumirá responsabilidad alguna, cuando el **REMITENTE** y/o **BENEFICIARIO** indiquen erróneamente datos requeridos para efectuar la operación.

CUARTA: El **BENEFICIARIO** declara expresamente bajo fe de juramento, que las **REMESAS** solicitadas al **REMITENTE**, provendrán de fuentes legítimas y que serán destinadas para fines lícitos, no estando relacionadas con actividades sancionadas por la Ley Orgánica contra la Delincuencia Organizada y Financiamiento al Terrorismo; las Normas Relativas a la Administración y Fiscalización de los Riesgos Relacionados con los Delitos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, o aquellas normativas que la sustituyan.

QUINTA: De acuerdo con la normativa vigente, en caso de que el presente documento deba ser modificado, **BNC** someterá dichas modificaciones a la aprobación previa de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario. **BNC** notificará al **BENEFICIARIO**, a través de los medios de contacto que este mantenga en la base de datos del **Banco** tales modificaciones, teniendo el **BENEFICIARIO** un plazo de treinta (30) días continuos contados a partir de dicha notificación para aceptarlas o rechazarlas, dejando a salvo las modificaciones legalmente exigibles. El rechazo a las modificaciones notificadas deberá realizarse por escrito, en el entendido que la falta de rechazo será interpretada como la aceptación sin reservas de tales modificaciones.

SEXTA: El **BENEFICIARIO** se obliga con **BNC**, a lo siguiente: **(i)** no utilizar a **BNCNET** o al **SERVICIO**, ni su contenido, para actividades contrarias a la Ley, a las presentes Condiciones de Uso, a la moral, las buenas costumbres, al orden público, ni para actos con fines ilícitos, prohibidos o lesivos de derechos e intereses de **BNC** o de terceros; **(ii)** no utilizar a **BNCNET** o al **SERVICIO**, ni su contenido, en otros sitios web privados o comerciales; hacer un uso comercial de ellos; o establecer hiperenlaces o hipervínculos, salvo autorización expresa y por escrito de **BNC**; **(iii)** no utilizar a **BNCNET** o al **SERVICIO**, para alterar, copiar, modificar, descompilar, realizar ingeniería inversa, otorgar licencias, arrendar, vender o imitar esa plataforma ni su contenido; así como, transmitir virus u otro componente dañino que perjudique, limite o dañe o cualquier red conectada que interfiera con el uso y disfrute de **BNCNET**, en perjuicio de terceros; y, **(iv)** comprometerse a suministrar oportunamente a **BNC**, la información que les sea requerida, en cualquier momento, bajo los principios de uniformidad, transparencia, razonabilidad, publicidad y confidencialidad.

SÉPTIMA: **BNC** por su parte se obliga con el **BENEFICIARIO**, a: **(i)** garantizar la protección y defensa de los derechos de este o cualquier otro cliente y/o usuarios, de conformidad con la Resolución N° 063.15, referidas a las Normas Relativas a la Protección de los Usuarios y Usuarías de los Servicios Financieros, dictada por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, o aquella que la sustituya; **(ii)** aplicar todos los protocolos de seguridad para la protección de los datos e información personal; **(iii)** almacenar los datos proporcionados por el **BENEFICIARIO** o al momento de la afiliación o recepción de **REMESAS**, los cuales serán tratados con carácter confidencial; e, **(iv)** implementar sistemas de seguridad adecuados para mitigar los riesgos tecnológicos asociados a la prestación del **SERVICIO**, especialmente aquellos relacionados a ataques cibernéticos, sabotajes o fraudes informáticos o cualquier otro relacionado a la seguridad de la información.

OCTAVA: En cualquier tiempo, **BNC** podrá programar interrupciones o suspensión del **SERVICIO**, en cuyo caso lo notificará al **BENEFICIARIO** a través de alguno de los medios disponibles, con al menos treinta (30) días continuos de anticipación, salvo que se traten de suspensiones o interrupciones relacionadas a mejoras tecnológicas o no imputables a **BNC**, ya sean por fallas o incidencias que afecten de forma parcial o total la prestación del **SERVICIO**, en cuyos casos, se deberá dar cumplimiento a la normativa prudencial aplicable.

El **BENEFICIARIO** exonera a **BNC** de cualquier responsabilidad derivada de la suspensión temporal del **SERVICIO**, cuando ello se deba a causas ajenas a su voluntad, caso fortuito o fuerza mayor, como pueden ser fallas técnicas, fallas en el servicio eléctrico, en el servicio telefónico, de Internet o de cualquier otra naturaleza externa a **BNC**; en consecuencia, acepta que no podrá exigir a **BNC** indemnización de ninguna clase en los supuestos antes descritos.

Si el **BENEFICIARIO** incumple con cualesquiera de las obligaciones que rigen el **SERVICIO**, **BNC** se reserva el derecho de suspenderlo de inmediato, temporal o definitivamente.

NOVENA: **BNC** podrá cobrar al **BENEFICIARIO** la comisión generada por el **SERVICIO**, establecida en el Aviso Oficial vigente o aquel que lo sustituya, dictado por el **BCV**, la cual será cobrada en moneda nacional al tipo de cambio vigente para la fecha de la transacción. Esta comisión se hará del conocimiento del **BENEFICIARIO**, a través de la red de oficinas de **BNC**, la página web (www.bncenlinea.com), redes sociales o cualquier otro medio de comunicación que se disponga.



DÉCIMA: Las presentes Condiciones de Uso tendrán una duración indefinida. Cualquiera de las partes podrá resolverlo, sin necesidad de aducir motivo alguno, mediante comunicación dirigida a la otra parte con al menos quince (15) días continuos de antelación a la fecha en que lo quiera dar por terminado. Ante el supuesto de resolución, por cualquiera de las partes, las solicitudes de **REMESAS** en curso tendrán plena vigencia hasta su buen fin. Las notificaciones a que hubiere lugar serán efectuadas por las partes por cualquier medio, físico o electrónico, o el que se encuentre en el expediente del **BENEFICIARIO**. La terminación de la relación contractual no dará lugar al pago de indemnización alguna a favor de las partes, concluida dicha relación.

A todo evento, las partes convienen en que se mantendrán vigentes y seguirán surtiendo los efectos expresados en estas Condiciones de Uso, aún después de la notificación de la terminación anticipada, las cláusulas relativas al cumplimiento de obligaciones que ya hubieren sido asumidas

DÉCIMA PRIMERA: El **BENEFICIARIO** declara que: **(i) BNC** puso a su disposición las presentes Condiciones de Uso en su página web (www.bncenlinea.com) y que, en consecuencia dispuso del tiempo suficiente para examinar su contenido y comprender el exacto alcance, trascendencia y consecuencias jurídicas de todas y cada una de las cláusulas que las conforman, las cuales acepta sin reparo u objeción alguna, al momento de solicitar el **SERVICIO**, por constituir las mismas reflejo fiel y exacto de su voluntad, se adhiere a sus condiciones; y, **(ii)** como consecuencia de lo anterior, el **BENEFICIARIO** acepta de manera expresa que la prestación del **SERVICIO** se iniciará con la aceptación electrónica de este documento, lo que se entenderá como la confirmación y autorización para utilizar los servicios ofrecidos por **BNC** a través de la afiliación que realice, por la opción disponible e integrada en **BNCNET**.

DÉCIMA SEGUNDA: Si alguna cláusula de este documento resultare inválida, ilegal o no pudiera hacerse efectiva en esta jurisdicción, se considerará para tales efectos como inválida e ineficaz, sin afectar la validez y efectividad de las demás cláusulas y condiciones, ni afectar la validez y efectividad de dicha cláusula y las otras cláusulas en cualquier otra jurisdicción.

DÉCIMA TERCERA: Para todos los efectos que puedan derivarse del presente documento, se elige como domicilio especial el que corresponde al **BENEFICIARIO**, a la Jurisdicción de cuyos Tribunales convienen expresamente las partes en someterse.

El presente documento fue aprobado por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), según Oficio SIB-II-GGR-GA-00285, de fecha 15 de enero de 2026 y, por el Banco Central de Venezuela (BCV), en oficio VOI-GOC-2025-028, de fecha 14 de mayo de 2025; debidamente inscrito en el Registro Mercantil Quinto del Distrito Capital, en fecha 23 de junio de 2026, bajo el No. 1, Tomo 3-C.

