**Anexo -1.6.**

**CONTRATO DE DEPÓSITO A PLAZO FIJO**

Conste por el presente documento privado, un contrato de prestación de servicios financieros de Depósito a Plazo Fijo, que se celebra de acuerdo a las siguientes cláusulas:

**PRIMERA: (PARTES)** Celebran el presente contrato, las siguientes partes:

* 1. El (La) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(Incluir la denominación o razón social y otros datos de la EIF que correspondan)***,* representado(a) legalmente por\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(Incluir nombre(s) y datos del (de) (los) representante(es) legal(es) de la EIF que corresponda(n))**, en adelante Entidad de Intermediación Financiera (EIF).

**Para persona natural**

* 1. El (La) señor(a) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(Incluir los nombres y apellidos del TITULAR que correspondan)** con documento de identificación N° \_\_\_\_\_\_\_\_ mayor de edad y hábil por derecho, con estado civil \_\_\_\_\_\_\_\_\_, con domicilio en \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, en adelante TITULAR.

**Para persona jurídica**

**1.2.** El (La) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, **(Incluir la denominación o razón social y otros datos del TITULAR constituido como persona jurídica que correspondan)** representado(a) legalmente por \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(incluir nombre(s) y datos del (de los) representante(s) legal(es) que corresponda(n))**, en adelante TITULAR.

**(Incluir datos de otro(s) TITULAR(ES) u otras personas, cuando corresponda)**

**SEGUNDA: (OBJETO DEL CONTRATO, MONTO Y MONEDA)** El (Los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)** entrega(n) a la EIF el monto de \_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(Incorporar el monto de dinero en numérico y literal, así como la moneda que correspondan para la constitución del DPF)**, bajo la modalidad de Depósito a Plazo Fijo (DPF), el cual devenga intereses y es restituible transcurrido el plazo convenido, pudiendo ser negociable en el marco de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables, estableciéndose en el presente contrato las condiciones de constitución, redención y otras relacionadas con el DPF.

**TERCERA: (CONSTITUCIÓN DEL DPF)** El DPF es constituido \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(Incorporar una de las siguientes opciones de constitución del DPF expuestas en el cuadro siguiente, que tiene carácter informativo y no debe incluirse en el contrato**.

|  |  |
| --- | --- |
| **Constitución del DPF** | |
| **1** | **“de forma física o cartular, en el cual, se expone en su contenido la titularidad, el monto, la moneda, el plazo, la tasa de interés y otras condiciones inherentes al DPF”** |
| **2** | **“a través de su anotación en cuenta, entendiéndose por dicha anotación a la forma de representación de valores prevista por la Ley N° 1834 del Mercado de Valores, por la que los mismos se expresan a través de anotaciones en cuenta, mediante la inscripción en el Sistema de Registro de Anotaciones en cuenta de la Entidad de Depósito de Valores (EDV). La EIF debe entregar al (a los) TITULAR(ES) (Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda), la constancia por la constitución del DPF representado mediante anotación en cuenta, en la cual se expone el monto constituido, la fecha de vencimiento, la tasa de interés y otros, estableciéndose que la mencionada constancia no tiene validez comercial y su extravío no elimina el derecho de cobro del valor adquirido”** |

**Incorporar el siguiente párrafo en caso de DPF físico o cartular:**

Para efectos de identificación del DPF físico o cartular, el número correlativo pre-impreso del DPF corresponde a \_\_\_\_\_\_\_ **(Incorporar el número correlativo pre-impreso del DPF)** y el número correlativo generado por el sistema de la EIF es \_\_\_\_\_\_\_ **(Incorporar el número correlativo generado automáticamente por el sistema de la EIF para el DPF)**.

**Incorporar el siguiente párrafo en caso de DPF representado mediante anotación en cuenta:**

Para efectos de identificación del DPF representado mediante anotación en cuenta, el código alterno o verificador, generado por el sistema de la EIF corresponde a \_\_\_\_\_\_\_\_ **(Incorporar el código alterno o verificador, generado por el sistema de la EIF para el DPF)**.

**Incorporar la siguiente cláusula en caso de DPF constituido con dos o más TITULARES:**

**CUARTA: (DEL DPF CON DOS O MÁS TITULARES (Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda))** Para el DPF constituido con dos o más TITULARES **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)**, la actuación será \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(Incorporar una de las siguientes opciones expuestas en el cuadro siguiente, que tiene carácter informativo y no debe incluirse en el contrato)**.

|  |  |
| --- | --- |
| **Del DPF constituido con dos o más TITULARES (Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)** | |
| **1** | **“indistinta, lo cual conlleva que cualquiera de los TITULARES (Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda), por sí sólo y sin necesidad de la intervención del (de los) restante(s) TITULARES (Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda), podrá ejercer los derechos relacionados con el DPF, pero las responsabilidades serán solidarias”** |
| **2** | **“conjunta, lo cual conlleva que ninguno de los TITULARES (Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda), individualmente, podrá ejercer los derechos relacionados con el DPF si no es con la intervención de los restantes TITULARES (Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)”** |

**QUINTA: (PLAZO Y FECHA DE VENCIMIENTO)** Se determina que la prestacióndel servicio, objeto del presente contrato, se encuentra supeditada al plazo del DPF que corresponde a\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(Incluir el plazo del DPF)**, cuya fecha de vencimiento es \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(Incorporar la fecha de vencimiento del DPF)**, así como sus consiguientes renovaciones hasta el momento de la redención de los fondos o en su defecto a la remisión de éstos al Tesoro General de la Nación por efecto de la prescripción del derecho del (de los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)**; sin embargo, las partes **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)** podrán establecer la terminación previa del contrato mediante la redención anticipada del DPF, en el marco de lo previsto por el ordenamiento jurídico y el Reglamento de Depósitos a Plazo Fijo de la EIF que forma parte del presente documento.

**SEXTA: (INTERESES)** La EIF pagará al (a los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)** por el DPF, la tasa de interés nominal de \_\_\_\_\_\_\_\_ **(Incorporar la tasa de interés nominal pactada)**,la cual no considera capitalizaciones o recargos adicionales. Estableciéndose que el rédito total que percibirá(n) el (los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)** por el DPF, corresponde a la Tasa de interés Efectiva Pasiva (TEP) de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(Incluir la Tasa de interés Efectiva Pasiva que corresponda)** la cual es expresada en porcentaje anualizado e incluye todas las capitalizaciones y réditos.

Los intereses serán cancelados mediante \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(Incorporar una de las siguientes opciones de pago de intereses del DPF expuestas en el siguiente cuadro, que tiene carácter informativo y no debe incluirse en el contrato)**.

|  |  |
| --- | --- |
| **Forma de pago de intereses del DPF** | |
| **1** | **“pago a la redención, lo cual conlleva que la EIF cancelará los intereses al momento de la redención del DPF, en cuyo caso, éstos serán cancelados juntamente con la devolución del depósito inicial”** |
| **2** | **“pagos parciales, lo cual conlleva que a requerimiento del (de los) TITULAR(ES) (Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda), la EIF efectuará el pago parcial de los intereses en periodos uniformes menores al plazo de vencimiento del DPF”** |

**Incorporar el siguiente párrafo en caso de pagos parciales de intereses:**

Para este caso la EIF está obligada a \_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(Incorporar una de las siguientes obligaciones de la EIF para el pago de intereses parciales del DPF, expuestas en el siguiente cuadro, que tiene carácter informativo y no debe incluirse en el contrato)**.

|  |  |
| --- | --- |
| **Obligaciones de la EIF para el pago de intereses parciales del DPF** | |
| **1** | **“inscribir en el Sistema de Registro de Anotaciones en Cuenta de la EDV, las características del DPF, incluyendo la forma de pago de los intereses”** |
| **2** | **“registrar en el reverso del DPF físico o cartular, en cada ocasión que se produzca el pago de intereses, la fecha y el monto del interés cancelado, además de la firma del(de los) TITULAR(ES) (Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda), salvo que dichos pagos hubieran sido pactados con abono automático en una cuenta de depósito de la misma EIF”** |

**SÉPTIMA: (REGLAMENTO DE DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE LA EIF)** Ala suscripción del presente contrato la EIF entrega al (a los)TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)** el Reglamento de Depósitos a Plazo Fijo de la EIF, el cual forma parte del presente contrato y establece requisitos para la constitución, procedimiento para la reposición en caso de ser físico o cartular, tratamiento de la capitalización de intereses, de la prescripción, retención de fondos, del fraccionamiento, pago anticipado y otras normas operativas relativas al DPF.

**OCTAVA: (NEGOCIABILIDAD)** En el marco de las disposiciones legales y normativas vigentes, el DPF es negociable en el mercado secundario, pudiendo realizarse la negociación en mercado bursátil y extrabursátil. En el caso de un DPF con tasa de interés regulada, su negociabilidad estará sujeta a la normativa emitida al efecto.

Cuando el DPF se negocie en el mercado bursátil, la EIF proporcionará información sobre el pago de intereses correspondientes a tales depósitos, a requerimiento del (de los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)**, de la agencia de bolsa que realice la operación de intermediación, de la EDV o de la Bolsa de Valores en la que se encuentre inscrito el DPF.

Efectuada la transferencia del DPF, prevalecerán y se mantendrán inalterables las condiciones con las cuales se constituyó el mismo, por lo que el(los) nuevo(s) titular(es) ejercerá(n) los derechos y obligaciones del (de los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)** establecidos en el presente contrato, sin necesidad de ser incorporado(s) el(los) nombre(s) o denominación(es) y otros datos del(de los) nuevo(s) titular(es) al presente documento privado.

**Incorporar el siguiente párrafo en caso de un DPF “Al Portador”:**

El DPF emitido “Al portador” es transferible por simple tradición.

**NOVENA: (RENOVACIÓN DEL DPF)** Ante el vencimiento del plazo del DPF, el (los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)** puede(n) solicitar la renovación del mismo, correspondiendo la constitución de un nuevo DPF, bajo nuevas condiciones contractuales en términos de tasa de interés, forma de pago o capitalización de intereses y plazo de vencimiento.

Cuando el (los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)** no solicite(n) la renovación o redención al vencimiento del DPF, corresponderá la renovación automática, conforme las siguientes condiciones:

**9.1.** La renovación será por un plazo de treinta (30) días calendario, manteniendo los términos inicialmente acordados, con excepción de la tasa de interés, la cual corresponderá a la tasa vigente de la fecha de renovación, según tarifario de la EIF;

**9.2.** Si la fecha de vencimiento coincide con un día sábado, domingo o feriado, el plazo se extenderá hasta el siguiente día hábil;

**9.3.** Para estas renovaciones no existirá la obligación de la EIF de emitir un nuevo DPF por esta causa;

**9.4.** Las renovaciones pueden repetirse consecutivamente tantas veces sea necesario, hasta que el (los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)** solicite(n) la renovación, redención o hasta que opere la prescripción, conforme lo establecido en la normativa vigente, el Reglamento de Depósitos a Plazo Fijo de la EIF y disposiciones conexas;

**9.5.** Las renovaciones no implican el cese o extinción de los derechos y obligaciones del (de los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)** con la EIF.

**DÉCIMA: (REDENCIÓN AL VENCIMIENTO DEL DPF)** El DPF será redimido a la fecha de su vencimiento, en la misma moneda en la que fue constituido, en cualquier Punto de Atención Financiera (PAF) de la EIF autorizado al efecto, a través de \_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(Incluir “pago en efectivo” o “abono automático a la cuenta N°\_\_\_\_\_” o el medio de pago pactado)**, para lo cual, el (los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)** debe(n) presentar previamente el \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(Incorporar “Certificado de Acreditación Titular (CAT)” o “DPF físico o cartular original”, según corresponda)**.

En caso de que el(los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)** no cuente(n) con el \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(Incorporar una de las siguientes opciones expuestas en el cuadro siguiente, que tiene carácter informativo y no debe incluirse en el contrato)**.

|  |  |
| --- | --- |
| **No contar con el DPF físico o cartular o el CAT** | |
| **1** | **“Certificado de Acreditación Titular (CAT), la EIF redimirá el DPF con la presentación del documento de identidad o poder de representación legal, en conformidad a sus políticas y procedimientos, encontrándose facultada a requerir otros documentos para la respectiva verificación”** |
| **2** | **“DPF físico o cartular original, aplicará el procedimiento de reposición del DPF en conformidad a lo establecido en el Reglamento de Depósitos a Plazo Fijo de la EIF, el cual, forma parte del presente contrato”** |

**Incorporar el siguiente párrafo en caso de redención del DPF constituido a favor de dos o más TITULARES (Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda):**

La redención del DPF constituido a favor de dos o más TITULARES **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)**, procederá de forma \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(Incorporar una de las siguientes opciones expuestas en el cuadro siguiente, que tiene carácter informativo y no debe incluirse en el contrato)**.

|  |  |
| --- | --- |
| **Redención del DPF con dos o más TITULARES (Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)** | |
| **1** | **“indistinta, debiendo la EIF, restituir el dinero a cualquiera de los TITULARES (Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda), por sí solo y sin necesidad de la intervención del (de los) restante(s), aún en los casos de fallecimiento o incapacidad sobreviniente de los demás, siempre que no medie orden judicial en contrario”** |
| **2** | **“conjunta, debiendo la EIF restituir el dinero ante la intervención de todos los TITULARES (Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda), salvando las situaciones de representación del(de los) mismo(s), mediante la presentación de poder notarial específico; en caso de incapacidad, con la remisión de la orden judicial y ante el fallecimiento, la exhibición de la declaratoria de herederos”** |

**Incorporar el siguiente párrafo en caso de redención de un DPF “Al Portador”:**

La EIF redimirá el DPF “Al Portador”, sólo al tenedor del DPF físico o cartular original.

**DÉCIMA PRIMERA: (FUERZA EJECUTIVA)** El DPF constituye valor con fuerza ejecutiva contra la EIF a favor del TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)** del mismo, sin necesidad de reconocimiento de firma(s) ni de otro requisito previo, conforme lo establecido en el Artículo 1385 del Código de Comercio y el Artículo 2 de la Ley N° 1834 del Mercado de Valores.

**DÉCIMA SEGUNDA: (IMPUESTOS)** Todo interés ganado está sujeto a los impuestos establecidos por Ley y de acuerdo a las normas y regulaciones tributarias. La EIF, realizará por cuenta de la Administración Tributaria la retención de impuestos establecidos, cuando no se presente el certificado de inscripción en el Padrón Nacional de Contribuyentes.

**DÉCIMA TERCERA: (TERMINACIÓN ANTICIPADA)** La EIF, dará por terminado el presente contrato por razones justificadas en sus políticas internas, debiendo comunicar sobre esta decisión al(a los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)** con quince (15) días de anticipación.

Por otra parte, el(los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)**, podrá(n) solicitar a la EIF la conclusión del contrato de forma expresa, debiendo la EIF proceder a la redención anticipada conforme lo establecido en el Reglamento de Depósitos a Plazo Fijo de la EIF, salvo que existan restricciones normativas o de orden legal dispuestas por autoridad competente.

**Incorporar la siguiente cláusula en caso de que la EIF preste servicio(s) adicional(es):**

**DÉCIMA CUARTA: (SERVICIOS ADICIONALES)** De común acuerdo la EIF brindará el (los) siguiente(s) servicio(s) adicional(es), que es (son) solicitado(s) por el (los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)**:**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Incorporar el (los) servicio(s) adicional(es) requeridos por el (los)** **TITULAR(ES) (Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda), así como sus condiciones u otros relacionados a este (éstos), según corresponda(n)**.

**DÉCIMA QUINTA: (COMISIONES)** La constitución, redención y otras condiciones relacionadas al DPF, no generan comisiones.

**Cuando se preste(n) servicio(s) adicional(es), incluir el siguiente párrafo:**

La EIF cobrará por \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, **(Incluir la descripción de la prestación)** como servicio(s) adicional(es) que el (los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)** solicita(n) expresamente, según tarifario vigente.

**DÉCIMA SEXTA: (MODIFICACIONES UNILATERALES)** La EIF no podrá modificar unilateralmente los términos y condiciones pactadas en el presente contrato, salvo que dicha modificación beneficie al (a los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)**.

**Incorporar la siguiente cláusula en caso de TITULAR(ES) (Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda) que sea(n) persona(s) natural(es):**

**DÉCIMA SÉPTIMA: (FALLECIMIENTO)** En caso de fallecimiento del (de los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)**, el (los) heredero(s) podrá(n) solicitar la redención al vencimiento del DPF o la redención anticipada conforme los requisitos establecidos en el Reglamento de Depósitos a Plazo Fijo de la EIF, debiendo presentar en cualquiera de los casos la declaratoria de herederos.

**DÉCIMA OCTAVA: (DEL DOMICILIO)** Para todos los efectos del presente contrato todo aviso, notificación y en general toda comunicación escrita emitida por la EIF, será remitida a la última dirección del (de los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)** que esté registrada en la EIF.

**DÉCIMA NOVENA: (DERECHOS DEL (DE LOS) TITULAR(ES) (Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda))** Entre los derechos del (de los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)**, reconocidos por las disposiciones legales y normativas, se señalan de manera enunciativa y no limitativa los siguientes:

**19.1.** Al trato equitativo, sin discriminación por razones de edad, género, raza, religión o identidad cultural;

**19.2.** A recibir información fidedigna, amplia, integra, clara, comprensible, oportuna y accesible;

**19.3.** Formular reclamos a través de los canales correspondientes, solicitando que las respuestas sean efectuadas de manera expresa, oportuna, íntegra y comprensible dentro de los plazos previstos en la reglamentación emitida por ASFI;

**19.4.** A la confidencialidad, salvo excepciones contenidas en la Ley;

**19.5.** A efectuar consultas, peticiones y solicitudes.

**VIGÉSIMA: (OBLIGACIONES DEL (DE LOS) TITULAR(ES) (Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda))** El(los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)** tienen las siguientes obligaciones:

**20.1.** Proporcionar la información requerida por la EIF en cumplimiento a lo establecido por la Unidad de Investigación Financiera (UIF);

**20.2.** Dar aviso oportuno y por escrito a la EIF sobre cualquier cambio de domicilio.

**Incorporar los siguientes incisos en caso del (de los) TITULAR(ES) (Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda) que sea(n) persona(s) jurídica(s):**

**20.3.** Presentar a la EIF la documentación que acredite a los representantes legalmente autorizados para la renovación, negociación, redención y otros relacionados sobre el DPF y toda la documentación pertinente que especifique las atribuciones de sus representantes;

**20.4.** Dar aviso oportuno y por escrito a la EIF sobre cualquier cambio o modificación de representantes.

**VIGÉSIMA PRIMERA: (OBLIGACIONES DE LA EIF)** Son obligaciones de la EIF las siguientes:

**21.1.** Exponer al público, las tasas de interés nominales pasivas, mediante pizarras ubicadas en lugares visibles en cada uno de sus PAF u otros medios de difusión;

**21.2.** A requerimiento de la UIF, recabar y entregar información sobre las actividades comerciales y financieras del (de los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)**;

**Incluir la siguiente obligación en caso de un DPF representado mediante anotación en cuenta:**

**21.3.** Inscribir en el Sistema de Registro de Anotaciones en Cuenta de la EDV, las características del DPF representado mediante anotación en cuenta.

**VIGÉSIMA SEGUNDA: (ACEPTACIÓN)** La EIF y el (los) TITULAR(ES) **(Incorporar otra(s) persona(s), cuando corresponda)**,dan su plena conformidad con todas las cláusulas del presente contrato que surtirá efectos sin necesidad de reconocimiento de firmas y rúbricas, estampando sus firmas, en señal de aceptación.

\_\_\_\_\_\_\_\_ **(Incluir el lugar)**, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **(Incluir la fecha)**.