

La información en este documento es un Anejo al Contrato de Cuentas de Depósito para Negocios.

**INFORMACIÓN
SOBRE LA
CUENTA
Y REQUISITOS
DE APERTURA**

- Cuenta de cheques que devenga intereses variables escalonados (“Cuenta”), diseñada para organizaciones sin fines de lucro para propósitos comerciales
- Ofrece tarjeta Mastercard® Business Debit sólo a Cuentas con una (1) o más firmas autorizadas indistintas (“Cuenta”). Esto es, si más de una firma autorizada están registradas en la Cuenta, ninguna requiere actuar junto con otra firma autorizada. Disponible para fines comerciales solamente
- Provee la alternativa de acceder tu cuenta a través de Banca Online y Banca Móvil comercial mediante la contratación de Oriental Cash Management¹. Cargos varían de acuerdo con el paquete contratado
- Provee acceso a ATH Business²
- Ofrece una cuenta de ahorro comercial opcional, que puede ser atada a la Cheque Empresarial. Si decidiera abrirla deberá cumplir con los Términos y Condiciones específicos de la cuenta de Ahorro Comercial
- Ofrece línea de crédito opcional, sujeto a aprobación de crédito
- Sin limitar cualquier otro derecho del Banco según lo establecido en el Contrato, Cuentas que permanezcan con balance cero (\$0.00) por un periodo de noventa (90) días consecutivos, se cerrarán automáticamente sin notificación previa
- La Cuenta requiere un depósito de apertura de **\$150.00**

**LÍNEA DE
CRÉDITO**

La Cuenta ofrece la opción de solicitar una línea de crédito comercial sujeta a aprobación de crédito por el Banco. Si el Banco aprueba la línea de crédito, deberás cumplir con los términos y condiciones estipulados en el Contrato y Divulgaciones que aplican a la línea de crédito comercial.

**INFORMACIÓN
SOBRE TASAS
DE INTERÉS**

- Se requiere mantener un balance diario promedio de **\$0.01** en la Cuenta durante el ciclo para devengar intereses
- Dependiendo del balance diario promedio de la Cuenta en cada ciclo, la Tasa de Interés y la Tasa de Porcentaje de Rendimiento Anual (“APY”, por sus siglas en inglés) aplicable a la Cuenta varían según los rangos de balance establecidos a continuación:

RANGOS DE BALANCE	TASA DE INTERÉS	TASA DE RENDIMIENTO ANUAL (APY)
\$0.01 a \$9,999.99	0.12%	0.12%
\$10,000.00 a \$49,999.99	0.20%	0.20%
\$50,000.00 a \$99,999.99	0.25%	0.25%
\$100,000.00 a \$999,999.99	0.30%	0.30%
\$1,000,000.00 en adelante	0.50%	0.50%

La tasa de interés y de porcentaje de rendimiento anual (APY) aplicable a la cuenta es variable a discreción del banco basado en las condiciones del mercado y pueden cambiar sin previo aviso

Método para el cómputo del balance: Utilizamos el balance diario promedio para el cálculo de los intereses y para determinar el cargo por balance mínimo requerido en la Cuenta. Este método aplica una tasa periódica al balance diario promedio en la Cuenta durante el ciclo. El balance diario promedio se calcula sumando todos los balances diarios de la Cuenta durante el ciclo y dividiendo dicha cantidad entre el número de días que componen el ciclo

Capitalización y acreditación de intereses: Los intereses, si alguno, se capitalizan y acreditan por ciclo a la Cuenta. Si la Cuenta se cancela antes del pago de los intereses, los intereses acumulados no serán pagados.

Acumulación de intereses en depósitos que no sean en efectivo: Todo depósito en cheque comenzará a acumular intereses el Día Laborable en que se efectuó el depósito.

**CARGOS POR
SERVICIO**

CARGO DESCRIPCIÓN DEL CARGO

Los siguientes cargos se reflejan en tu estado de cuenta periódico como cargo por servicio (“Service Charge”).

CARGO POR BALANCE MÍNIMO	\$10.00	Cargo aplica si el balance diario promedio en la Cuenta durante el ciclo es menor de \$1,500.00 .
USO DE CHEQUES	\$0.25	Cargo aplica por cada cheque girado en exceso de 25 por ciclo.
ESTADO DE CUENTA EN PAPEL (PAPER STATEMENT)	\$0.00	Estado de cuenta en papel No tiene cargo. Si desea recibir el estado de modo electrónico (e-statement ³), deberá registrarse en Oriental Cash Management ¹
INACTIVIDAD EN LA CUENTA / (INACTIVITY FEE)	\$10.00 por ciclo	El cargo aplica cuando no hay transacciones efectuadas por el cuentahabiente en la Cuenta por un periodo de 12 meses consecutivos contados a partir del último depósito, retiro, cheque, transacción preautorizada, pagos o indagación sobre sus cuentas, ya sea por teléfono, correo electrónico, correo regular, a través de la plataforma de Banca Online, Banca Móvil o en persona. Excluye intereses, cargos u otros ajustes realizados a la Cuenta por Oriental.



**OTROS CARGOS****CARGO DESCRIPCIÓN DEL CARGO****ORIENTAL CASH MANAGEMENT AND ORIENTAL BIZ APP¹**

Transferencias y transacciones de Pay Bill están sujetas a la disponibilidad de fondos en la cuenta.

Pay Bill ⁴	\$0.00	Límite por transacción: \$10,000 ; Límite por día: \$20,000
Transferencias internas	\$0.28	Cargo aplica por cada transferencia entre tus Cuentas de Oriental: No hay límite de cantidad ni frecuencia.
FotoDepósito ⁵	\$0.00	Deposita cheques a tu cuenta con tú celular <ul style="list-style-type: none"> • Cantidad máxima de cheques a depositar: <ul style="list-style-type: none"> ○ Límite por día = 40 ○ Límite en un periodo de 25 días = 120 • Cantidad máxima por cheque a depositar = \$30,000 • Cantidad máxima del depósito: <ul style="list-style-type: none"> ○ Límite diario = \$90,000 ○ Límite mensual = \$150,000

CHEQUES

Orden de Cheques	Varía	Varía según estilo y conlleva un cargo por envío postal. (Costo según proveedor actual).
Cheques provisionales	\$5.00	Por página de 4 cheques, impresas en sucursal.
Suspensión de pago de cheque	\$15.00	Por cada solicitud de suspensión de pago de cheque o cancelación de débito electrónico (EFT).
Investigación de cheque cobrado	\$5.00	Por cada solicitud de investigación de cheque cobrado.

TARJETA DE DÉBITO

Límite de Transacciones		Transacciones en puntos de venta (POS) y retiros en cajeros automáticos (ATM) están sujetos a la disponibilidad de fondos en la cuenta. <ul style="list-style-type: none"> • Retiros en ATM = \$500.00 por día • Transacciones en POS = Ilimitadas
Reemplazo de tarjeta	\$5.00	Por cada reemplazo de tarjeta Mastercard® Business Debit que solicites. No aplica a renovaciones automáticas.
Tarjeta de débito solicitada con urgencia	\$90.00	Por cada solicitud de tarjeta Mastercard® Business Debit solicitada con urgencia. Aplica a envío doméstico solamente a través de UPS. Puede tomar hasta 4 días calendario.
Transacciones en moneda extranjera	1.05%	Mastercard® cobrará 0.60% del total de la compra o retiro en ATM, por transacción efectuada en países diferentes al país de tu residencia y 0.45% por cambio de moneda a dólares americanos.

CARGOS EN CAJEROS AUTOMÁTICOS (ATM)

Retiros y verificación de balance en cajeros automáticos (ATM)	\$0.50	Oriental cobrará por cada retiro o verificación de balance efectuado en ATMs fuera de su red o las redes afiliadas Allpoint® o Sharenet®. Cargos impuestos por el propietario del ATM podrían aplicar. El límite de retiro en cajeros automáticos pudiera no honrarse si la cuenta no tiene fondos suficientes para cubrir el cargo impuesto por el propietario de la ATM.
--	---------------	--

COPIAS

Imagen de cheque pagado, comprobante de depósito o retiro	\$5.00	Por cada copia impresa del documento solicitado.
Estado de Cuenta historial transaccional	\$10.00	Por cada estado o historial de cuenta solicitado.



La información en este documento es un Anejo al Contrato de Cuentas de Depósito para Negocios.

OTROS CARGOS CARGO DESCRIPCIÓN DEL CARGO

CARGOS POR FONDOS INSUFICIENTES Y SOBREGIROS Un cargo por “Fondos Insuficientes (“NSF”, por sus siglas en inglés) o por Fondos No Disponibles” aplicará a transacciones originadas o efectos girados contra fondos insuficientes o no disponibles, independientemente de si dichas transacciones o efectos son pagados o devueltos sin pagar.

Un sobregiro ocurre cuando el balance de tu Cuenta se convierte en un balance negativo. Los sobregiros pueden ser causados por cheques, otros tipos de transacciones, tarifas, y/o cargos contra la Cuenta. A nuestra discreción, podemos pagar transacciones y/o efectos que puedan resultar en sobregiros. Es decir, no garantizamos que siempre autorizaremos y pagaremos transacciones y/o efectos que puedan causar un sobregiro. Si no autorizamos un sobregiro, la transacción puede ser rechazada y/o el cheque puede ser devuelto sin ser pagado. En caso de sobregiros se aplicará una Tarifa Diaria por Sobregiro y un Cargo por Sobregiro (colectivamente, "Cargos por Sobregiro"). Los Cargos por Sobregiro se reflejarán en el estado periódico de su cuenta como “Cargo Overdraft for Continuous OD”. No incurrirás en Cargos por Sobregiro por sobregiros causados por los siguientes tipos de transacciones: retiros en cajeros automáticos (“ATM”, por sus siglas en inglés); transacciones puntuales originadas en Puntos de Venta (“POS”, por sus siglas en inglés), en línea o por teléfono (por ejemplo, compras realizadas con tu tarjeta de débito) (colectivamente, "Transacciones de Débito Puntuales"). Esta última excepción no aplica a las transferencias de fondos electrónicas preautorizadas.

Fondos insuficientes o no disponibles	\$15.00	Por cada transacción de débito, cheque o transferencia de fondos electrónica preautorizada, entre otras transacciones, ya sea pagada o devuelta, contra fondos insuficientes o no disponibles en la Cuenta. Este cargo será aplicable a la primera ocasión en la cual la transacción se presente al cobro. Dependiendo del balance en tu Cuenta, este cargo puede causar o aumentar el sobregiro en la Cuenta.
Tarifa Diaria por Sobregiro	\$5.00 diario	Por cada día que la Cuenta permanezca en balance negativo (sobregiro) se aplicará una Tarifa Diaria por Sobregiro de \$5.00. Un sobregiro puede ser ocasionado por cheques, otras transacciones, tarifas y/o cargos contra tu Cuenta, tales como: transacciones de débito automáticas que son recurrentes, Cargo por Fondos Insuficientes (NSF) o Cargos por Fondos No Disponibles. Este cargo no aplica a sobregiros causados por Transacciones de Débito Puntuales (según definido anteriormente).
Cargo por Sobregiro	20% anual	Un Cargo por Sobregiro de 0.05479% (20% anual) será aplicado diariamente sobre el balance diario en sobregiro en tu Cuenta. Este cargo se calcula diariamente basado en un año de 365 días y es adicional a la Tarifa Diaria por Sobregiro de \$5.00.

Si tienes otra cuenta de ahorros o cheques comercial con Oriental, puedes solicitarnos que vinculemos cualquiera de esas cuentas a esta Cuenta con el fin de minimizar el riesgo de sobregiros.

Sujeto a la disponibilidad de fondos en la cuenta vinculada. Si estás a punto de sobregirar tu Cuenta, transferiremos automáticamente los fondos disponibles necesarios de la cuenta vinculada para autorizar y pagar la transacción que de otro modo sobregiraría la Cuenta.

Mientras la Cuenta se mantenga en estatus de Sobregiro, se cobrará automáticamente una Tarifa Diaria por Sobregiro y un Cargo por Sobregiro, esto aumentará el monto del sobregiro. Debes cubrir el monto en sobregiro dentro de los 30 días a partir de la fecha en que se crea el sobregiro o antes de finalizar el ciclo de tu estado de Cuenta actual. Si la Cuenta permanece en sobregiro después de este período, el banco cerrará la misma.

TRANSFERENCIAS CABLEGRÁFICAS	No se permiten transferencias cablegráficas desde o hacia países sancionados por OFAC (Departamento del Tesoro de los Estados Unidos).	
Recibidas	\$15.00	Por cada transferencia de fondos recibida en tu cuenta desde cualquier lugar en los Estados Unidos o el extranjero.
Enviadas	Varía	El cargo por las transferencias enviadas varía según la cantidad a transferir y el destino.
CHEQUES DE GERENTE	\$10.00	Por cada cheque de gerente comprado.
	\$5.00	Por cada giro hasta un máximo de \$500.00
GIROS	\$8.00	Por cada giro de más de \$500.00 hasta un máximo de \$1,000.00
CERTIFICACIONES		
Certificación oficial	\$5.00	Por cada certificación solicitada de cuenta activa que tengas con Oriental.





OTROS CARGOS CARGO DESCRIPCIÓN DEL CARGO

OTROS	CARGO	DESCRIPCIÓN DEL CARGO
	Certificación detallada de Cuentas(s)	\$25.00 Por cada certificación detallada de cuenta(s) que tengas con Oriental.
	CD con Información	\$5.00 Por cada disco (CD) que se produzca con información solicitada.
	Producción de otros documentos	\$2.00 Costo aplica por página de documento solicitado (copias de expedientes, etc.).
	Solicitud de orden de embargo judicial o administrativo	\$65.00 Por solicitud embargo de cuentas emitido por un Tribunal, Departamento de Hacienda, Centro de Recaudación de Ingresos Municipales (CRIM), Administración para el Sustento de Menores (ASUME), el Internal Revenue Service (IRS), Contribuciones Municipales (Apremio) y Patentes Municipales.
	Comparecencia de un oficial del banco al Tribunal o Agencia de Gobierno	\$50.00 Área metropolitana \$100.00 Fuera del área metropolitana (Isla)

El Banco podrá cambiar los cargos aplicables a la Cuenta de tiempo en tiempo de acuerdo con lo establecido en el Acuerdo de Cuentas de Depósito Comercial.

RECOMENDACIONES PARA EL BUEN MANEJO DE TU CUENTA

- Resuelve todo en una sola llamada 787.620.(PYME)7963, línea exclusiva para clientes comerciales.
- Deposita cheques utilizando tu teléfono móvil (FOTODepósito⁵).
- Utiliza los cajeros automáticos de Oriental o redes afiliadas Allpoint® y ShareNet® y evita los cargos por servicio que te cobran las otras instituciones financieras. Localiza el cajero más cercano utilizando la aplicación de Banca Móvil¹.
- Conoce los beneficios y detalles importantes de tu tarjeta Mastercard® Business Debit, visita www.orientalbank.com
- Realiza tus compras y monitorea el uso de tu tarjeta Mastercard® Business Debit con la aplicación SecurLOCK™⁶. Notifícanos inmediatamente de cualquier transacción que no reconozcas o no hayas autorizado.
- Notifica al Banco si tienes cambio de dirección o teléfono llamando al 787. 620.PYME (7963).

CIERTOS TÉRMINOS, CONDICIONES Y RESTRICCIONES

¹**Oriental Cash Management and Oriental Biz (Mobile Banking App).** Las funciones descritas en esta sección solo están disponibles para los clientes inscritos en los servicios de Oriental Cash Management. Los términos y condiciones están incluidos en el Acuerdo de Cuenta de Depósito Comercial. Ciertas tarifas y restricciones aplican. Pueden aplicarse cargos de su proveedor de servicios de Internet; Para obtener más información, consulte a su proveedor.

²**Oriental es una institución participante de ATH Business,** aplicación para pequeños y medianos negocios que les permite recibir pagos de los usuarios de ATH Móvil. Accede a <https://ath.business> o athmovil.com para registrarte, ver términos, condiciones y límites actuales en la frecuencia y cantidad de las transacciones. Otras restricciones o cargos pueden aplicar.

³**e-Statement.** Si operas tu negocio como un DBA (i.e. no organizado como entidad legal) y no tienes seguro social patronal deberás registrarte en Banca Online accediendo www.orientalbank.com. Una vez registrado puedes solicitar, a través del área de Banca Personal, la opción de estados de cuenta electrónicos. Negocios con seguro social patronal pueden solicitar estados de cuenta electrónicos usando el servicio Oriental Cash Management en su opción básica o contratar alguno de los paquetes con funciones adicionales que conllevan costos adicionales. Podrían aplicar cargos de tu proveedor de servicio de Internet; consulta a tu proveedor.

⁴**Pay Bill.** Este servicio solo está disponible para cuentas de cheque

⁵**FOTODepósito.** Disponible solo para clientes registrados en Oriental Cash Management Services and Oriental Biz (Mobile Banking App). Sujeto a parámetros de elegibilidad. Todo cheque debe ser pagadero al titular de la cuenta en la que se solicita sea depositado y endosado. Sujeto a la Política de Disponibilidad de Fondos de Oriental Bank.

⁶**SecurLOCK™.** Requiere inscripción mediante la aplicación SecurLOCK™. Permite controlar cómo, cuándo y dónde se utiliza tu tarjeta de débito emitidas por Oriental. Para más detalles, consulta los Términos de Uso de SecurLOCK™.

Las tarjetas de débito de Oriental pueden ser utilizadas en varios servicios de pagos como billeteras virtuales, pagos móviles o servicios de transferencias. Puedes acceder a <https://orientalbank.com/es/para-ti/servicios-online/pagos-digitales/> o llamar al 787-620-0000 para revisar términos, condiciones y límites actuales en la frecuencia o cantidad en dólares de transferencias por cada servicio.

Producto ofrecido por Oriental Bank, subsidiaria de OFG Bancorp

