

La información en este documento es un Anejo al Acuerdo de Cuentas de Depósito Comercial (“Contrato”)

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

- Cuenta de cheques que no devenga intereses, diseñada para individuos que manejan negocios, individuos haciendo negocio bajo un nombre comercial (“DBA”), profesionales, y dueños de negocio que no están incorporados, asociados, o de otra forma organizados como una entidad legal (“Cuenta”). Disponible para fines comerciales solamente.
- Permite solo un (1) titular en la cuenta y más de un (1) firmante autorizado.
- Provee tarjeta Mastercard® Business Debit para cuentas con una (1) o más Firmas Autorizadas indistintas. Si hay más de una (1) firma autorizada registrada en la cuenta, cada firmante reconoce y acepta que cualquiera de los demás firmantes autorizados puede recibir una tarjeta bajo estos Términos y Condiciones.
- Brinda la opción de inscribirse a la Banca Online y Móvil comercial¹, la cual provee acceso a la plataforma de Oriental Cash Management y sus servicios, mediante la contratación de uno de los paquetes de servicio disponibles y según se detalla en el Contrato Maestro de Servicios de Manejo de Efectivo.
- Permite acceso al servicio ATH Business.²
- Ofrece una cuenta de ahorro comercial opcional, que puede ser atada a la cuenta Negocio Más. De abrir la cuenta, deberás cumplir con los Términos y Condiciones específicos de la cuenta Ahorro Comercial.
- Sin limitar cualquier otro derecho del Banco, según lo establecido en el “Contrato”, “Cuentas” que permanezcan con balance cero (\$0.00) por un período de noventa (90) días consecutivos, se cerrarán automáticamente sin notificación previa.
- La cuenta NO requiere mantener un balance mínimo.
- **Esta cuenta NO está disponible para apertura de nuevas “Cuentas”.**

LÍNEA DE CRÉDITO

La Cuenta ofrece la opción de solicitar una línea de crédito comercial, sujeto 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 las Divulgaciones aplicables a la línea de crédito comercial. Los productos de crédito no están asegurados o garantizados por el FDIC.

**CARGOS POR
 SERVICIO**

CARGO DESCRIPCIÓN DEL CARGO

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

MANTENIMIENTO MENSUAL	\$12.50 por ciclo	Cargo por mantenimiento se aplica mensualmente y aparece en el estado de cuenta como dos cargos separados: \$5.00 por el uso de estado de cuenta en papel (Paper Statement) y \$7.50 al cargo por mantenimiento regular. El cargo de \$5.00 por estado de cuenta en papel se puede obviar si los estados de cuenta se reciben de manera electrónica (e-Statement) ³ .
TRANSACCIONES EN SUCURSAL Y USO DE CHEQUES	\$0.40	Cargo aplica por cada transacción en papel en exceso de sesenta (60) por ciclo. Incluye cheques y transacciones de depósito realizadas con un cajero en la sucursal.
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 doce (12) meses consecutivos , contados a partir del último depósito, retiro, cheque, transacción preautorizada, pago o indagación sobre sus cuentas, ya sea por teléfono, correo electrónico, correo regular, a través de la plataforma de Banca por Internet, Banca Móvil o en persona. Excluye intereses, cargos u otros ajustes realizados a la Cuenta por Oriental.

OTROS CARGOS

CARGO DESCRIPCIÓN DEL CARGO

CHEQUES

Orden de Cheques	Varía	Varía según el estilo que selecciones y conlleva un cargo por envío postal, según el proveedor actual.
Cheques provisionales	\$5.00	Por página de cuatro (4) cheques impresa en sucursal.
Suspensión de pago de cheque o cancelación de débito electrónico	\$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 en un día laborable • Transacciones en POS = \$5,000.00 en un día laborable
	Sábado, domingo y lunes, o el próximo día laborable si el lunes es día de fiesta federal, son considerados un día laborable.
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 de débito Mastercard® solicitada con urgencia. Aplica a envío doméstico solamente a través de UPS. Puede tomar hasta cuatro (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.

OTROS CARGOS

CARGO DESCRIPCIÓN DEL CARGO





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 (favor de visitar www.orientalbank.com para el listado completo de ATMs). 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 o historial transaccional	\$10.00	Por cada estado o historial de cuenta solicitado.

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 y a cualquier ocasión subsiguiente en la cual la misma transacción se presente al cobro. Dependiendo del balance en tu Cuenta, este cargo puede causar o aumentar el sobregiro en la Cuenta.	<i>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.</i>
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).	<i>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.</i>
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.	

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 treinta (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.

GIROS

	\$5.00	Por cada giro, hasta un máximo de \$500.00
	\$8.00	Por cada giro de más de \$500.00, hasta un máximo de \$1,000.00

CERTIFICACIONES

Certificación oficial de Cuenta activa	\$5.00	Por cada certificación solicitada de cuenta activa que tengas con Oriental.
Certificación detallada de Cuentas(s)	\$25.00	Por cada certificación detallada de cuenta(s) que tengas con Oriental.

OTROS CARGOS

CARGO	DESCRIPCIÓN DEL CARGO
-------	-----------------------



La información en este documento es un Anejo al Acuerdo de Cuentas de Depósito Comercial (“Contrato”)

OTROS

CD con Información	\$5.00	Por cada Certificado de Depósito (CD) que se produzca con información solicitada.
Producción de otros documentos	\$2.00	Por cada página del documento solicitado (copias de expedientes, etc.).
Solicitud de orden de embargo judicial o administrativo	\$65.00	Por solicitud de 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

- ¿Preguntas? Llama a la línea exclusiva para clientes comerciales: 787.620.(PYME)7963.
- Utiliza los cajeros automáticos de Oriental o de las redes afiliadas y evita los cargos por servicio que te cobran las otras instituciones financieras. Localiza el cajero más cercano visitando www.orientalbank.com
- Para conocer los beneficios y otros detalles importantes de tu tarjeta Mastercard® Business Debit, visita www.orientalbank.com.
- Notifica al Banco 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

¹Banca en online y móvil (Oriental Cash Management). Las funciones descritas en esta sección solo están disponibles para los clientes inscritos en los servicios de Oriental Cash Management mediante la contratación de uno de los paquetes de servicio disponibles y según se detalla en el Contrato Maestro de Servicios de Manejo de Efectivo, incluido en el Acuerdo de Cuenta de Depósito Comercial. Ciertas tarifas y restricciones aplican. Pueden aplicarse cargos de tu proveedor de servicios de Internet; Para obtener más información, consulta a tu proveedor.

²Oriental 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.

³e-Statement. Los estados de cuenta electrónicos (e-Statements) están disponibles únicamente para los clientes de Oriental Cash Management que hayan contratado uno de los paquetes de servicios disponibles. Pueden aplicar cargos de tu proveedor de servicio de Internet; Para obtener más información, consulta a tu proveedor. Si opera su negocio como un DBA (es decir, no está constituido como una entidad legal) y no tiene un número de seguro social patronal, debe registrarse en la Banca en Línea accediendo a www.orientalbank.com. Una vez registrado, puede solicitar, a través del área de Banca Personal, la opción de estados de cuenta electrónicos.

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.

Productos ofrecidos por Oriental Bank, subsidiaria de OFG Bancorp.

