

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 negocios; disponible para fines comerciales solamente (“Cuenta”).
- Provee tarjeta Mastercard® Business Debit (Sólo para Cuentas con una (1) o más Firmas Autorizadas indistintas. Esto es, si más de una Firma Autorizada está registrada en la Cuenta, ninguna requiere actuar junto con otra firma autorizada). Disponible para fines comerciales solamente.
- Tiene **integrado el acceso a banca online y móvil comercial a través del paquete básico My Biz Account**, el cual provee acceso a ciertos servicios de *Oriental Cash Management*<sup>1</sup> según se detallan en el contrato (“Servicios *Cash Management*”). Esta cuenta ni el acceso a los servicios *Oriental Cash Management* están disponibles como productos separados uno del otro. Por lo que, de cancelar la Cuenta, el acceso a los servicios de *Cash Management* será suspendido a menos que el acceso este bajo un contrato por separado que no esté relacionado a esta Cuenta.
- Provee acceso a ATH Business<sup>2</sup>
- Ofrece una cuenta de ahorro comercial opcional, que puede ser atada a My Biz Account. Si decidiera abrirla deberá cumplir con los Términos y Condiciones específicos de la cuenta de 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 periodo de noventa (90) días consecutivos, se cerrarán automáticamente sin notificación previa.
- La Cuenta NO requiere mantener balance mínimo
- No devenga intereses.
- Depósito de apertura de **\$25.00**.

**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.

**CARGOS POR  
 SERVICIO**

**CARGO DESCRIPCIÓN DEL CARGO**

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

MANTENIMIENTO MENSUAL	<b>\$5.00</b> por ciclo	Cargo por mantenimiento se aplica mensualmente.
TRANSACCIONES EN SUCURSAL Y USO DE CHEQUES	<b>\$0.50</b>	Cargo aplica por cada transacción en sucursal que implique el uso de un documento en papel como hoja de depósito, cambio de cheque y cheque girado en exceso de: <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>25 por ciclo</b> mensual si el balance diario promedio es <b>menor a \$500</b></li> <li>• <b>45 por ciclo</b> mensual si el balance diario promedio es <b>igual o mayor a \$500</b></li> <li>• <b>pero menor a \$2,500</b></li> <li>• <b>60 por ciclo</b> mensual si el balance diario promedio es <b>mayor a \$2,500</b></li> </ul>
ESTADO DE CUENTA EN PAPEL (PAPER STATEMENT)	<b>\$5.00</b> por ciclo	Si deseas recibir el estado de cuenta mensual en papel. Cargo aplica después del primer ciclo a partir de la fecha de apertura de la cuenta. Este cargo se puede obviar si los estados de cuenta se reciben de manera electrónica ( <i>e-Statement</i> ) <sup>3</sup> .
INACTIVIDAD EN LA CUENTA (INACTIVITY FEE)	<b>\$10.00</b> por ciclo	El cargo aplica cuando no hay transacciones efectuadas por el cuentahabiente en la Cuenta por un periodo de <b>12 meses consecutivos</b> 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 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	<b>Varía</b>	Varía según estilo y conlleva un cargo por envío postal. (Costo según proveedor actual).
Cheques provisionales	<b>\$5.00</b>	Por página de 4 cheques, impresas en sucursal.
Suspensión de pago de cheque o cancelación de débito electrónico	<b>\$15.00</b>	Por cada solicitud de suspensión de pago de cheque o cancelación de débito electrónico (EFT).
Investigación de cheque cobrado	<b>\$5.00</b>	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.

- Retiros en ATM = **\$500.00** por día
- Transacciones en POS = **ilimitadas**



**OTROS CARGOS****CARGO DESCRIPCIÓN DEL CARGO**

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 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 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 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.

*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.*

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).

*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.*

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 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).**



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

<b>OTROS CARGOS</b>	<b>CARGO</b>	<b>DESCRIPCIÓN DEL CARGO</b>
Recibidas	<b>\$15.00</b>	Por cada transferencia de fondos recibida en tu cuenta desde cualquier lugar en los Estados Unidos o el extranjero.
Enviadas	<b>Varía</b>	El cargo por las transferencias enviadas varía según la cantidad a transferir y el destino
<b>CHEQUES DE GERENTE</b>	<b>\$10.00</b>	Por cada cheque de gerente comprado.
<b>GIROS</b>	<b>\$5.00</b>	Por cada giro hasta un máximo de \$500.00
	<b>\$8.00</b>	Por cada giro de más de \$500.00 hasta un máximo de \$1,000.00
<b>CERTIFICACIONES</b>		
Certificación oficial de Cuenta activa	<b>\$5.00</b>	Por cada certificación solicitada de cuenta activa que tengas con Oriental.
Certificación detallada de Cuentas(s)	<b>\$25.00</b>	Por cada certificación detallada de cuenta(s) que tengas con Oriental.
<b>OTROS</b>		
CD con Información	<b>\$5.00</b>	Por cada disco (CD) que se produzca con información solicitada.
Producción de otros documentos	<b>\$2.00</b>	Costo aplica por página de documento solicitado (copias de expedientes, etc.).
Solicitud de orden de embargo judicial o administrativo	<b>\$65.00</b>	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	<b>\$50.00</b>	Área metropolitana
	<b>\$100.00</b>	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 (FOTODepósito)<sup>4</sup>
- 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 Móvil<sup>2</sup>
- Conoce los beneficios y detalles importantes de tu tarjeta Mastercard® Business Debit, visita [www.orientalbank.com](http://www.orientalbank.com)
- Realiza tus compras y monitorea el uso de tu tarjeta Mastercard® Business Debit con la aplicación SecurLOCK™<sup>5</sup> 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**

<sup>1</sup>**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.

<sup>2</sup>**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](http://athmovil.com) para registrarte, ver términos, condiciones y límites actuales en la frecuencia y cantidad de las transacciones. Otras restricciones o cargos pueden aplicar.

<sup>3</sup>**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](http://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 que incluye el paquete básico My Biz Account 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.

<sup>4</sup>**FOTODepósito.** Disponible solo para clientes registrados en Oriental Cash Management que descarguen la aplicación de 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.

<sup>5</sup>**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.

Productos ofrecidos por Oriental Bank, subsidiaria de OFG Bancorp





**ORIENTAL CASH MANAGEMENT**  
**MY BIZ ACCOUNT BASIC PACKAGE**

	<b>Features</b>	<b>Price</b>
	<b>Included in Package</b>	<b>Base Price \$0.00</b>
1	Stop Payment Module	•
2	Intraday Balance	•
3	Internal Transfer	•
4	Check Imaging	•
5	Stronger Authentication with Out of Band Confirmation	•
6	E-Statements (up to customer)	•
7	Basic Reports	•
8	Single User	•
9	Single Company	•
10	Pay Bill <sup>1</sup> (up to customer)	•
11	3 Months of Online Transactions History	•
12	Oriental Biz (mobile app) and Remote Check Deposit (FOTODepósito) <sup>2</sup>	•
13	Up to 1 Account	\$5 per additional Account
<b>Modules</b>		
14	ACH Template <sup>3</sup>	\$15.00
15	ACH Upload	\$15.00
16	ACH Same Day <sup>4</sup>	\$16 per ACH ID
17	Wire Template	\$15.00
<b>Add On's</b>		
18	Extended History (18 months)	
	• Service Fee	\$28.00
19	Deposit Imaging (customer must be in Account Analysis)	
	• Service fee	\$28.00
	• Per item fee	\$0.05
20	Positive Pay	
	• Service fee	\$30.00
	• Per item fee	\$0.10
	• Implementation visit (required)	\$55.00
21	Account Reconciliation	
	• Partial Record per account fee	\$39.00
	• Deposit Recon per account fee	\$50.00
	• Full Recon per account Fee	\$83.00
	• Per item fee	\$0.10
	• Implementation visit (required for Full Recon)	\$55.00
22	ACH Positive Pay	
	• Setup Fee	\$25.00
	• Per account fee	\$15.00



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

**ORIENTAL CASH MANAGEMENT**  
**MY BIZ ACCOUNT BASIC PACKAGE**

	Features	Price
<b>Transactionality</b>		
23	Stop Payment	\$15 each, at time of process
24	Internal Transfer	\$0.28
25	Remote Check Deposit	<b>NO Cost</b>
26	Wire Transmission	\$28.00
27	ACH Entries	\$0.28
28	Single Addenda Record	\$0.07
29	Federal and State Tax	\$0.34
30	Child Support	\$0.34
31	ACH Upload Count	\$2.20
32	ACH Upload Item	\$0.11
33	ACH Same Day (Template transactions)	\$0.50
34	ACH Same Day (Upload transactions)	\$0.35
<b>Other</b>		
35	One Time Setup Fee	<b>NO Cost</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Without Token</li> <li>• With One Digital Token Included</li> <li>• With One Physical Token Included</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>\$100.00</li> <li>\$138.00</li> </ul>
36	Additional Token	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Digital Token</li> <li>• Physical Token</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>\$70.00</li> <li>\$110.00</li> </ul>
37	Token Replacement	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Digital Token</li> <li>• Physical Token</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>\$60.00</li> <li>\$110.00</li> </ul>
38	On Site Training (Upon Customer’s Request)	\$55.00
39	Extended File Transmission Window	\$75.00
34	ACH Same Day Emergency File	\$75.00
41	Transmitted Files Cancelation	\$50.00
42	Suspended File Notification	\$25.00
43	Suspended Files Reprocess	\$50.00

**CIERTOS TÉRMINOS, CONDICIONES Y RESTRICCIONES**

<sup>1</sup>Pay Bill: límite por transacción: \$10,000; límite por día: \$20,000

<sup>2</sup>FOTODepósito: Requiere descargar la aplicación móvil. Sujeto a parámetros de elegibilidad. Límite por depósitos: 40 cheques diarios, 120 cheques mensual, límite de \$30,000 por cheque, límite de \$90,000 diario, límite de \$150,000 mensual. 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.

<sup>3</sup>Primeras 25 transacciones de ACH incluidas libre de costo.

<sup>4</sup>Hata \$1 millón por día.

Productos ofrecidos por Oriental Bank, subsidiaria de OFG Bancorp.

