CUENTA ESCROW

DIVULGACIÓN, TÉRMINOS Y CONDICIONES

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 transaccional, diseñada exclusivamente para las necesidades comerciales concernientes a compañías o agentes licenciados de bienes raíces (“Cuenta”).
- 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 ciento ochenta (180) días consecutivos, se cerrarán automáticamente sin notificación previa.
- **NO requiere depósito mínimo de apertura.**
- **NO requiere balance mínimo.**

CARGOS POR SERVICIO

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

	CARGO	DESCRIPCIÓN DEL CARGO
MANTENIMIENTO MENSUAL	**$0.00**	Esta cuenta **NO tiene cargo por mantenimiento**.
TRANSACCIONES EN SUCURSAL Y USO DE CHEQUES	**$0.00**	Esta cuenta **NO tiene cargo por transacciones en sucursal o uso de cheques**.
ESTADO DE CUENTA EN PAPEL (PAPER STATEMENT)	**$0.00**	Estado de cuenta en papel No tiene cargo.
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 treinta y seis (36) meses consecutivos** contados a partir del último depósito, retiro, cheque o indagación sobre tu cuenta, ya sea por teléfono, correo electrónico, correo regular, a través de la plataforma de banca por Internet, Banca Móvil o en persona. Excluye cargos u otros ajustes realizados a la Cuenta por Oriental.

OTROS CARGOS

	CARGO	DESCRIPCIÓN DEL CARGO
CHEQUES		
Orden de Cheques	**Varía**	Varía según estilo y conlleva un cargo por envío postal. (Costo según proveedor actual. Costo NO se puede cargar a la cuenta Escrow).
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.

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 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.

OTROS CARGOS	CARGO	DESCRIPCIÓN DEL CARGO	
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.	*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 podría cerrar la misma.

COPIAS		
Imagen 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.
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	**$0.00**	Por cada cheque de gerente comprado **(no aplica cargo por cheque de gerente para transacciones de cuentas Escrow**).
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

CUENTA ESCROW
DIVULGACIÓN, TÉRMINOS Y CONDICIONES

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

OTROS CARGOS	CARGO	DESCRIPCIÓN DEL CARGO
CERTIFICACIONES		
Certificación oficial de Cuenta activa	**$5.00**	Por cada certificación solicitada de cuenta activa que tengas con Oriental.
Certificación detallada de Cuenta	**$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.
OTROS		
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** **$100.00**	Área metropolitana 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, disponible 24/7[1]
- Evita que tu cuenta Escrow caiga en estatus de inactividad. Efectúa transacciones de depósito, retiro o haz indagaciones de tu cuenta tales como verificación de balance o verificación de dirección, teléfonos, correos electrónicos, etc.
- Notifica al Banco si tienes cambio de dirección o teléfono llamando al 787.620.PYME(7963), disponible 24/7[1].

Ciertos términos, condiciones y restricciones aplican.

[1]**787.620.PYME(7963),** línea exclusiva de servicio al cliente comercial disponible 24/7exepto los días de fiesta observados por Oriental.

Producto ofrecido por Oriental Bank, subsidiaria de OFG Bancorp.