

CUENTA PROGRESA

Divulgaciones, Términos y Condiciones



La información en este documento es un Anejo al Contrato de Servicios Financieros de Banca Personal.

INFORMACIÓN SOBRE LA CUENTA Y REQUISITOS DE APERTURA

- Cuenta de cheques que devenga intereses escalonados, diseñada para individuos (para fines personales, familiares o del hogar, no comercial) que desean fácil acceso a su dinero y necesitan girar cheques ("Cuenta"). La Cuenta solo está disponible para residentes en el Estado Libre Asociado de Puerto Rico.
- Provee una tarjeta de débito Mastercard® (debit Mastercard®).
- 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 mínimo de apertura de **\$100.00**

INFORMACIÓN SOBRE TASAS DE INTERÉS

- Se requiere mantener un balance diario promedio de **\$500.00** 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 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)
De \$500 a \$24,999.99	0.10%	0.10%
De \$25,000 a \$99,999.99	0.20%	0.20%
De \$100,000 a \$249,999.99	0.25%	0.25%
De \$250,000 a \$999,999.99	0.45%	0.45%
De \$1,000,000 o más	0.85%	0.85%

La tasa que aplique será pagada sobre el balance diario promedio en la Cuenta durante el ciclo. Las Tasas de Interés aplicables a la Cuenta podrán cambiar a discreción del Banco en cualquier momento.

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 mensualmente a la Cuenta. Si la Cuenta se cancela antes de la acreditación 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.

LÍNEA DE CRÉDITO

Línea de crédito personal opcional sujeta a aprobación de crédito por el Banco. Términos y condiciones aplican según estipulado en el Contrato y Divulgaciones que aplican a la línea de crédito personal.

CARGOS DE LA CUENTA

	CARGO	DESCRIPCIÓN DEL CARGO	COMO EVITAR LOS CARGOS
BALANCE MÍNIMO REQUERIDO	\$5.00 por ciclo	Cargo aplica si el balance diario promedio en la Cuenta durante el ciclo es menor de \$500.00 .	<i>Mantén un balance promedio diario de \$500 o más.</i>
USO DE CHEQUES	\$0.50	Puede girar hasta un máximo de 10 cheques por ciclo libre de costo. Cargo aplica por cada cheque girado en exceso de 10 por ciclo.	<i>Minimiza el uso de cheques efectuando pagos a través de Banca Online¹, paga con tu debit Mastercard®, utiliza PeoplePay² y los cajeros interactivos* de Oriental. *Servicio disponible en algunas sucursales de Oriental.</i>
INACTIVIDAD EN LA CUENTA	\$5.00 por ciclo	Aplica el cargo a Cuentas sin transacciones efectuadas por el cuentahabiente (depósito, retiro, cheques, transacciones preautorizadas, o pagos) por 12 meses consecutivos. Excluye intereses, cargos u otros ajustes realizados a la Cuenta por Oriental.	<i>Utiliza tu cuenta con regularidad deposita, retira o haz pagos por los canales disponibles, de forma costo-efectiva, dependiendo de tu necesidad.</i>
ESTADO DE CUENTA EN PAPEL	\$2.00 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. Cuentas cuyo firmante primario tenga 65 años o más, estarán exentas de este cargo.	<i>Regístrate en Banca Online¹ y recibe tu estado de cuenta electrónico, es más rápido y libre de costo.</i>

CUENTA PROGRESA

Divulgaciones, Términos y Condiciones



La información en este documento es un Anejo al Contrato de Servicios Financieros de Banca Personal.

OTROS CARGOS

CARGO	DESCRIPCIÓN DEL CARGO	COMO EVITAR LOS CARGOS	
CHEQUES Y TRANSACCIONES ELECTRÓNICAS			
Orden de Cheques	Varía	Varía según estilo y conlleva un cargo por envío postal. (Costo Según proveedor actual)	Efectúa pagos a través de Banca Online ¹ , paga con tu debit Mastercard®, utiliza PeoplePay ² y los cajeros interactivos* de Oriental. *Servicio disponible en algunas sucursales de Oriental
Cheques provisionales	\$5.00	Por página de 4 cheques, impresas en sucursal.	
Suspensión 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).	Cancela las transacciones electrónicas (EFT) que no deseas directamente con el comercio.
Investigación de cheque cobrado	\$5.00	Por cada solicitud de investigación de cheque cobrado.	
Transferencias a cuentas externas	\$5.00	Transferencias a cuentas en otras instituciones financieras a través de Banca Online ¹ .	Utiliza PeoplePay ² para transferir dinero a otra cuenta o persona.
TARJETA DE DÉBITO			
Reemplazo de tarjeta	\$5.00	Por cada tarjeta de débito Mastercard® que solicites. No aplica a renovaciones automáticas.	Mantén tu tarjeta en el sobre provisto por el Banco para evitar daños a la cinta magnética.
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.	Utiliza cajeros automáticos de Oriental o redes afiliadas Allpoint® o Sharenet®. Localiza el cajero automático más cercano o verifica tu balance en la aplicación de Banca Móvil ³ , así evitarás este cargo.
COPIAS			
Imagen de cheque pagado, comprobante de depósito o retiro	\$5.00	Por cada copia impresa del documento solicitado.	Accede Banca Online ¹ donde tienes disponible para imprimir las imágenes de cheques de los últimos 90 días.
Estado de Cuenta o historial transaccional	\$10.00	Por cada estado o historial de cuenta solicitado.	Accede Banca Online ¹ donde puedes ver los últimos 72 estados de tu cuenta.

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/o un Cargo Diario 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.

La información en este documento es un Anejo al Contrato de Servicios Financieros de Banca Personal.

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. Dependiendo del balance en tu Cuenta, este cargo puede causar un sobregiro en la Cuenta.
Sobregiro diario	\$5.00	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 arriba).
Balance diario en sobregiro	20% diario	Un Cargo Diario 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 para individuos 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 y 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 un Cargo por Sobregiro Diario y un Cargo Diario por Balance en Sobregiro, esto aumentará el monto del sobregiro.

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.
OTROS		
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 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 Municipal (CRIM,) Administración para el Sustento de Menores (ASUME) y el Internal Revenue Service (IRS).
Comparecencia al Tribunal o Agencia de Gobierno	\$50.00	Área metropolitana
	\$100.00	Fuera del área metropolitana (Isla)

Cuando se requiere la comparecencia de un oficial del Banco al Tribunal o Agencia de Gobierno.

El Banco podrá cambiar los cargos aplicables a las cuentas y otros cargos, de tiempo en tiempo

CUENTA PROGRESA

Divulgaciones, Términos y Condiciones



La información en este documento es un Anejo al Contrato de Servicios Financieros de Banca Personal.

RECOMENDACIONES PARA EL BUEN MANEJO DE TU CUENTA

- Mantente informado sobre tus transacciones: pagos, balances, débitos o créditos con las alertas "Premium" de Banca Online¹, así podrás monitorear tus transacciones y mitigar el riesgo de la imposición de cargos relacionados a sobregiros y fondos insuficientes.
- Ata tus cuentas de Oriental para cubrir déficits en tu cuenta de cheques o para transferir exceso de balance deseado en la cuenta de cheques a la cuenta de ahorros.
- Deposita cheques utilizando tu teléfono móvil (FOTODepósito⁴).
- Envía dinero libre de costo a quien quieras desde tu cuenta a otra cuenta de banco en Puerto Rico y los Estados Unidos a través del tu teléfono móvil con PeoplePay².
- 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 Móvil³.
- Obtén efectivo al pagar con tu tarjeta de débito en comercios que te ofrecen este servicio.
- Conoce los beneficios y detalles importantes de tu debit Mastercard[®], visita www.orientalbank.com.
- Si vas a viajar y vas a usar tu tarjeta debit Mastercard[®], notifica al Banco con antelación llamando al 787.620.0000.
- Realiza tus compras y monitorea el uso de tu tarjeta Mastercard Debit con la aplicación SecurLOCK[™] ⁵. Notifícanos inmediatamente de cualquier transacción que no reconozcas o no hayas autorizado.
- Realiza o programa transferencias periódicas, libres de costo, a tu cuenta de ahorros de Oriental para que veas tu dinero crecer.
- Notifica al Banco si tienes cambio de dirección o teléfono llamando al 787.620.0000.

CIERTOS TÉRMINOS, CONDICIONES Y RESTRICCIONES APLICAN

¹**Banca Online.** Requiere inscripción en www.orientalbank.com. Para más información, Consulta los Términos y Condiciones Para el Uso de Banca por Internet de Oriental. Límite en transacciones de Bill Payment: \$25,000 por transacción y \$50,000 total por mes. Podrían aplicar cargos de tu proveedor de servicio de Internet; consulta a tu proveedor.

²**PeoplePay.** Para realizar pagos con PeoplePay tienes que estar registrado en Banca Online¹. Límites: Pagos enviados a cuentas o vía cheque: cantidad máxima por transacción de \$2,000 y cantidad total máxima por día de \$4,000; Pagos vía PayPal: cantidad máxima por transacción de \$250 y cantidad máxima por día de \$500. Para más detalles, consulta los Términos y Condiciones de PeoplePay.

³**Banca Móvil.** Requiere inscripción mediante la aplicación de Banca Móvil. Para más información, consulta los Términos de Uso de Banca Móvil de Oriental. Se requiere una conexión de datos. Podrían aplicar cargos de tu proveedor de servicio móvil; consulta a tu proveedor.

⁴**Foto Depósito.** Límite por depósitos: \$6,000 por cheque; \$12,000 al día; \$24,000 cada 25 días. Todo cheque debe ser pagadero al titular de la cuenta en la que se solicita sea depositado y endosado. Límite de número de cheques depositados: 10 por día y 30 por mes. Sujeto a la Política de Disponibilidad de Fondos de Oriental Bank.

⁵**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[™].