

Divulgaciones de Términos y Condiciones de las Cuentas Corrientes, de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo, en Dólares (USD) y Euros (EUR)

1^{ro} diciembre 2019

1. Información sobre la Tasa de Interés y Rendimiento Anual para Cuentas de Ahorros en Dólares y Euros:

- Los fondos mantenidos en la Cuenta generarán intereses a una tasa determinada por BNCI International Banking Corp., en adelante "BNCI", según el producto y tipo de Cuenta
- Las tasas de interés son variables y se ajustarán de tiempo en tiempo, según lo determine BNCI
- La información actualizada sobre la tasa de interés vigente se presenta en la página Web del Banco www.bnci-pr.com, o el Cliente puede comunicarse a los números de contacto indicados al pie esta planilla.

2. Cómputo y Acreditación de Intereses para Cuentas de Ahorros en Dólares y Euros:

- Los intereses son calculados diariamente a base de 365/366 días
- Los intereses son calculados sobre el saldo diario mínimo y disponible al final del día
- Los intereses devengados son acreditados a la Cuenta al final del mes
- Si el Cliente efectúa un retiro total de fondos, antes del vencimiento del mes, se entenderá que los intereses correspondientes al período incompleto no han sido acusados y por tanto no serán acreditados a la Cuenta, o en su defecto serán reversados.

3. Información sobre la Tasa de Interés y Rendimiento Anual para Depósitos a Plazo Fijo en Dólares:

- Los fondos mantenidos en la Cuenta generan intereses a una tasa determinada por BNCI, según el monto y el plazo escogido por el Cliente
- Las tasas de interés son variables y podrán ajustarse de tiempo en tiempo, según lo determine BNCI
- Para obtener información actualizada sobre la tasa de interés vigente, puede hacerlo a través de www.bnci-pr.com o comunicarse a los números de contacto al pie esta planilla
- El principal (o capital) del Depósito a Plazo Fijo se mantendrá durante su vigencia, salvo lo establecido en la sección 4b
- Los intereses son calculados diariamente a base de 365/366 días, y sobre el saldo del principal mínimo diario del Depósito a Plazo Fijo
- Los intereses podrán ser pagaderos a 30 días, 60 días, 90 días, 270 días, 365 días, o al vencimiento del Depósito a Plazo Fijo, según se convenga con el Cliente al hacer la colocación. A falta de instrucciones expresas los intereses serán pagados y capitalizados al vencimiento del plazo establecido
- El retiro anticipado de fondos del Depósito a Plazo Fijo reducirá el rendimiento anual.

4. Requisitos y Condiciones para Depósitos a Plazo Fijo

a. Saldo mínimo de principal Requerido para Depósitos a Plazo Fijo en Dólares

- Para la apertura de Depósitos a Plazo Fijo se requiere un mínimo de \$5,000.00
- BNCI no aceptará incrementos de fondos a las colocaciones en Depósitos a Plazo Fijo, sino a la fecha de su respectiva renovación
- Si en cualquier momento el saldo de principal es menor a 5,000.00 Dólares, BNCI sólo estará obligado a pagar la tasa de interés correspondiente a Cuentas de Ahorros sobre el saldo de principal. De igual forma, BNCI podrá cancelar el Depósito a Plazo Fijo y transferir los fondos a la Cuenta de Ahorro o de Cheques que el Cliente mantenga en el Banco

b. Penalidades por retiro parcial de fondos o cancelación total del Depósito a Plazo Fijo antes de su vencimiento:

Vencimiento	Penalidad
Vencimiento 1 a 31 días	Equivalente a los intereses devengados a la fecha de la cancelación
Vencimiento 32 a 60 días	30 días de intereses
Vencimiento 61 a 180 días	60 días de intereses
Vencimiento 181 días o más	90 días de intereses

Nota: La penalidad en intereses es sobre el monto total acumulado en el Depósito a Plazo Fijo. Si los intereses acumulados son acreditados periódicamente a una Cuenta y al momento de la pre-cancelación, los intereses no cubren el monto de la penalidad, BNCI descontará la diferencia.

c. Política de renovación para el Depósito a Plazo Fijo en Dólares:

- El Depósito a Plazo Fijo será renovado automáticamente a la fecha de su vencimiento. Se renovará por igual plazo, y a la tasa de interés y rendimiento anual vigente en BNCI, a la fecha de renovación
- El Cliente debe notificar por escrito a BNCI con al menos cinco (5) días de anticipación al vencimiento si se desea la cancelación al vencimiento, de lo contrario la renovación será efectuada bajo las mismas condiciones prevaletientes a la fecha de vencimiento, recalando que las tasas de interés son variables.

d. Período de gracia para cancelación de los Depósitos a Plazo Fijo:

- Este tipo de Cuenta no tiene período de gracia a su vencimiento, razón por lo cual le aplica las penalidades expuestas en la sección 4b.

e. Para poder abrir o mantener abierto un Depósito a Plazo Fijo, el Cliente debe de mantener una Cuenta Corriente o de Ahorros en BNCI

**Divulgaciones de Términos y Condiciones de las Cuentas Corrientes, de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo,
en Dólares (USD) y Euros (EUR)
1^{ro} diciembre 2019**

5. Cargos por Servicio aplicables por tipo de Cuenta:

Cargos por Tipo de Cuenta			
Cuentas de Ahorro Persona Natural	Dólares	Euros	Comentario
Monto mínimo para abrir la Cuenta *	\$5,000.00	No disponible ***	
Saldo mínimo para devengar intereses	\$5,000.00	N/A	
Cargo por Saldo mínimo, menor a \$5,000**	\$5.00	N/A	Cargo mensual por saldo menor al establecido será debitado de la Cuenta el último día de cada mes
Cargo por mantenimiento	\$0.00	N/A	
Cargo por reemplazo de tarjeta de débito	\$40.00	N/A	
Cargo por envío de tarjeta de débito	Según aplique	N/A	Dependiendo del costo del courier
Cuenta Corriente Persona Natural	Dólares	Euros	
Monto mínimo para abrir la Cuenta	\$5,000.00	€ 5,000.00	
Cargo por Saldo mínimo, menor a \$ o € 5,000	\$5.00	€ 5.00	Cargo mensual por saldo menor al establecido será debitado de la Cuenta el último día de cada mes
Cargo por Mantenimiento	\$10.00	€ 10.00	Cargo mensual por saldo menor al establecido será debitado de la Cuenta el último día de cada mes
Cargo por reemplazo de tarjeta de débito	\$40.00	N/A	Servicio no disponible para Cuentas en Euros
Chequeras (25 cheques)	\$30.00	N/A	Servicio no disponible para Cuentas en Euros
Cargo por envío de chequera	Según aplique	N/A	Dependiendo del costo del courier
Cuentas de Ahorro Persona Jurídica	Dólares	Euros	
Monto mínimo para abrir la Cuenta	\$5,000.00	No disponible ***	
Saldo mínimo para devengar intereses	\$5,000.00	N/A	
Cargo por saldo mínimo menor a \$5,000	\$10.00	No disponible	Cargo mensual por saldo menor al establecido será debitado de la Cuenta el último día de cada mes
Cargo por mantenimiento	\$10.00	No disponible	Cargo mensual por saldo menor al establecido será debitado de la Cuenta el último día de cada mes
Cuenta Corriente Persona Jurídica	Dólares	Euros	
Monto mínimo para abrir la Cuenta	\$10,000.00	€ 10,000.00	
Cargo por Saldo mínimo, menor a \$ o € 10,000	\$10.00	€ 10.00	Cargo mensual por saldo menor al establecido será debitado de la Cuenta el último día de cada mes
Cargo por Mantenimiento	\$10.00	€ 10.00	Cargo mensual por saldo menor al establecido será debitado de la Cuenta el último día de cada mes
Chequeras (25 cheques)	\$30.00	N/A	Servicio no disponible para Cuentas en Euros.
Cargo por envío de chequera	Según aplique	N/A	Dependiendo del costo del courier

* Para cuentas nuevas, abiertas a partir del 1^{ro} diciembre 2019

** Válido a partir del 1^{ro} de enero de 2020

*** Para las cuentas abiertas antes de octubre 2019, se mantendrán los términos y condiciones del momento de la apertura de la cuenta

Otros cargos por servicios aplicables a las Cuentas estan disponibles para su consulta a través de la página web del Banco: www.bnci-pr.com

7.- Otros Términos y Condiciones aplicables para Cuentas Corrientes, Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo:

a. Limitaciones a las transacciones en Cuenta:

A todas las Cuentas Corrientes, Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo tanto en Dólares como en Euros les serán aplicadas las limitaciones, términos y condiciones establecidos en el Contrato de Cuenta de Depósito. A falta de normas expresas, se aplicarán las leyes de Puerto Rico.

b. Modificaciones de Términos y Condiciones:

Las condiciones, términos y limitaciones podrán ser modificados de tiempo en tiempo por BNCI, en cuyo caso dichas modificaciones serán divulgadas según sea requerido por la legislación que le rige, si alguna.

c. Cuentas Inactivas

Las Cuentas Corrientes y Ahorro que estén un (01) año o más sin actividad, serán clasificadas como "Cuenta Inactiva" y generarán un cargo de administración adicional a los de mantenimiento establecidos anteriormente (ver sección 6). Para la reactivación de la Cuenta, el Cliente deberá solicitarlo al Banco para iniciar el proceso, con la consignación de los documentos que el Banco requiera.

**Divulgaciones de Términos y Condiciones de las Cuentas Corrientes, de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo,
en Dólares (USD) y Euros (EUR)**

1^{ro} diciembre 2019

d. Cuentas “Dormant”:

Las Cuentas Corrientes y Ahorros que estén dos (2) años o más sin actividad, se clasificarán como Cuentas “Dormant”. Una vez clasificada su cuenta como “Dormant”, el Cliente deberá solicitar al Banco la activación de la Cuenta, y consignar los documentos que el Banco requiera.

e. Cierre de Cuenta automático:

El Banco podrá libremente cerrar, automáticamente cualquier Cuenta Corrientes, de Ahorro y Depósitos a Plazo Fijo, tanto en Dólares como en Euros, con saldo o balance cero (“0”) por treinta (30) días o más, o que cierren un (1) ciclo en balance cero (“0”).

f. Cuentas personales con un firmante fallecido:

· Las Cuentas de depósito personales de cualquier naturaleza respecto de las cuales el Banco advenga en conocimiento que una de las personas autorizadas a movilizar la misma hubiera fallecido, retendrá bajo control los activos que puedan contener dichas Cuentas. Toda persona que indique ser un heredero, o causahabiente deberá presentar a BNCI los documentos necesarios para solicitar acceso a dichos fondos. El interesado deberá contactar al personal de BNCI para que le sea suministrada la información referente a los documentos mínimos que el Banco necesita para acceder a los fondos reclamados.

· En los casos de Cuentas Comerciales/Jurídicas de las cuales el Banco advenga en conocimiento del fallecimiento de cualquier persona autorizada a movilizar la Cuenta, BNCI actuará según lo establezcan los documentos legales de la Corporación. Además, el Banco podrá requerir cualquier información adicional actualizada sobre la Corporación que le permita conocer y evaluar a los accionistas o beneficiarios, en caso de fallecimiento del accionista.

g. Los fondos depositados en las Cuentas no están asegurados por el gobierno de los Estados Unidos de América.

En caso de insolvencia o cierre de la Institución, el recobro de dichos fondos no está garantizado por el FDIC.

8. Cargo por Servicio de Custodia de Títulos Valores:

Concepto	Cargo
Desde \$0 hasta \$50,000 valor nominal	sin costo
Desde \$50,001 hasta \$250,000 valor nominal	\$100 semestral
Desde \$250,001 hasta \$500,000 valor nominal	\$200 semestral
Desde \$500,001 hasta \$1,000,000 valor nominal	\$300 semestral
Desde \$1,000,001 hasta \$2,500,000 valor nominal	\$400 semestral
Superior a \$2,500,001 valor nominal	0.025% semestral

Condiciones Generales:

- a. Todo Cliente con inversiones en Custodia, debe mantener al menos una Cuenta de depósitos en el Banco
- b. Las comisiones serán cobradas de manera semestral
- c. El producto de intereses, dividendos, amortizaciones de capital, entre otros, sobre sus inversiones serán acreditados a su Cuenta en el Banco, conforme a los términos de las inversiones

Notas: BNCI se reserva el derecho de modificar de tiempo en tiempo los costos por servicios y de notificarlo según sea requerida por la legislación que le rige, si alguna.

En la “Declaración de Conocimiento del Cliente”, de la Solicitud de Cuenta, acepto/aceptamos haber recibido por separado de parte del Banco, la Divulgación de Términos y Condiciones de Cuentas Corrientes, Ahorros y Depósitos a Plazo Fijo en Dólares y Euros.