

TABLA DE CONTENIDO

I. DISPOSICIONES GENERALES	1
II. DISPOSICIONES PARA CUENTAS QUE OFRECEN LÍNEA DE CRÉDITO RESERVA Y/O RESERVA GARANTIZADA CON AHORROS	12
III. USO DE LA TARJETA DE ACCESO EN LOS CAJEROS AUTOMÁTICOS, PUNTOS DE VENTA, SERVICIOS ELECTRÓNICOS Y OTROS MEDIOS	15
IV. TARJETAS ATH INTERNACIONAL	16
V. DISPOSICIONES ESPECIALES PARA ATH POP, CLUB DEL AHORRO, AHORRO REGULAR, ACCESO POPULAR, ACCESO UNIVERSITARIO, PRONTO POPULAR, CUENTA DE AHORRO Y DESARROLLO INDIVIDUAL Y U SAVE	17
VI. TÉRMINOS Y CONDICIONES APLICABLES AL SERVICIO DE TRANSFERENCIAS DE FONDOS POR CABLE (<i>WIRE TRANSFERS</i>)	20
VII. DIVULGACIÓN PARA TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS DE FONDOS (REGLAMENTO E)	23
VIII. DIVULGACIÓN SOBRE EL <i>FEDERAL TRUTH-IN-LENDING ACT</i> (REGLAMENTO Z)	29
IX. DIVULGACIÓN REFERENTE A LA DISPONIBILIDAD DE FONDOS DEPOSITADOS EN CUENTAS DE TRANSACCIONES DE INDIVIDUOS (REGLAMENTO CC)	30
X. DIVULGACIÓN SOBRE EL <i>TRUTH-IN-SAVINGS ACT</i> (REGLAMENTO DD)	34

CONTRATO

Cuentas de Depósito para Individuos

Cuenta con nosotros



LEA ESTE ACUERDO Y LOS ANEJOS APLICABLES (en conjunto el “Contrato”) DETENIDAMENTE ya que contienen los términos y condiciones que regirán su relación bancaria con Banco Popular de Puerto Rico (el “Banco”). Este Contrato y sus Anejos pueden enmendarse y completarse de tiempo en tiempo.

I. DISPOSICIONES GENERALES

A. Días Laborables, Horario de Servicio y Efectividad de Transacciones

Los días laborables del Banco son de lunes a viernes, excluyendo los días feriados federales. Aunque el Banco ofrezca servicios al público algunos sábados, domingos y días feriados federales, éstos no se considerarán días laborables. Los días y el horario de servicio se publican en cada sucursal y los mismos están sujetos a cambio, de tiempo en tiempo, a discreción del Banco. Los servicios de Banca por Internet y TeleBanco Popular estarán disponibles para su uso 24 horas al día durante todo el año sujeto a disponibilidad de las comunicaciones y a los términos de uso de estos servicios.

El Banco procesará sus depósitos de acuerdo con los términos establecidos en la Divulgación Referente a la Disponibilidad de Fondos Depositados en Cuentas de Transacciones de Individuos (Reglamento CC) de este Contrato. Otras transacciones efectuadas en las sucursales podrán ser procesadas el mismo día o el próximo día laborable o según se indique en el aviso sobre horario de efectividad de transacciones colocado en cada sucursal.

B. Formularios

Para agilizar sus transacciones Usted deberá utilizar los formularios, incluyendo las hojas de depósito personalizadas, provistos por el Banco para efectuar las mismas. Toda información provista debe ser legible.

C. Depósitos

1. El Banco se reserva el derecho a crear una imagen electrónica de los cheques y otros efectos originales que reciba en depósito para su intercambio en forma electrónica. Este proceso conlleva la destrucción de los originales de tales cheques o efectos originales y, en ocasiones, la creación de un cheque sustituto. Para fines del presente Contrato, el término “cheque sustituto” se refiere a la reproducción en papel de una imagen electrónica del cheque original que cumpla con los requisitos dispuestos en la ley federal conocida como Check Clearing for the 21st Century Act (Check 21). Véase la Divulgación Referente a la Disponibilidad de Fondos Depositados en Cuentas de Transacciones de Individuos de este Contrato. Estos cheques tienen la misma validez legal que los originales expedidos por Usted.
2. Usted puede hacer depósitos en persona, por correo o por cualquier método que el Banco provea, tal como máquinas de cajeros automáticos y buzones de depósito. El Banco no será responsable por sus depósitos hasta que tome conocimiento del recibo del mismo. Usted no debe hacer depósitos en efectivo en los buzones de las sucursales o en cajeros automáticos y de hacerlo será por su única cuenta y riesgo. La determinación del Banco con respecto a la cantidad de efectivo depositada de esta manera será final.
3. El Banco recomienda utilizar las hojas de depósito personalizadas para facilitar la acreditación de los depósitos a la Cuenta con prontitud. Si Usted llena a mano la hoja de depósito con el nombre y número de cuenta a ser acreditada, el Banco se dejará llevar por el número de cuenta y no tendrá obligación de verificar si dicho número de cuenta corresponde a una persona cuyo nombre es distinto al indicado en la hoja.
4. El Banco acreditará los depósitos que cumplan con los términos y condiciones de este Contrato. El Banco podrá negarse a acreditar un depósito cuando la información sea incompleta, ilegible, inconsistente con la suministrada al abrir la Cuenta, o cuando el mismo incumpla con alguna disposición de ley.

5. Al momento de efectuarse un depósito a la Cuenta, el Banco sólo verifica el efectivo. Los cheques y otros efectos depositados se verifican no más tarde del próximo día laborable luego del depósito. Cualquier discrepancia u omisión le será notificada por correo. La determinación que a esos efectos haga el Banco se tomará como correcta. El Banco se reserva el derecho de aceptar en depósito cheques con endosos previos al del titular de la Cuenta o persona autorizada, incluyendo cheques oficiales o de gerente del Banco.

En caso de que en algún momento el Banco determine que el dinero en efectivo depositado es falso o que los cheques u otros efectos depositados fueron emitidos o negociados indebidamente o fraudulentamente, o en el caso en que se reciba una reclamación a tales efectos, el Banco podrá debitar de cualquiera de sus Cuentas la cantidad correspondiente. En estos casos, el Banco notificará por correo el ajuste a la Cuenta.

6. El Banco podrá ignorar toda información o leyenda que aparezca en los cheques o efectos depositados para el cobro que no sea la firma, la identificación del Banco librado y del librador, la cantidad del cheque o efecto, los endosos y demás información codificada de acuerdo con las prácticas bancarias.
7. El Banco, cuando recibe cheques o efectos para depósitos o cobro, actúa como agente cobrador del Depositante y registrará los mismos sujeto a que se reciba su pago final del banco pagador. En tal caso, la responsabilidad del Banco estará limitada a ejercer el debido cuidado ordinario. Al recibo del pago final, el efecto se convierte en un efecto cobrado. Si no se recibe el pago final o si algún efecto depositado en efectivo se carga de vuelta al Banco por cualquier razón, el Banco queda autorizado a cargar en cualquier momento, sin notificación previa, a cualquiera de sus cuentas: la cantidad del efecto, el cargo por cheque devuelto impuesto por el Banco, cualquier interés pagado sobre el efecto y cualquier otro cargo relacionado.
8. El Banco se reserva el derecho de aceptar o limitar cualquier depósito y requerir su retiro cuando así lo crea conveniente. Cuando el Banco requiera retirar un depósito, o parte del mismo, éste dejará de ganar intereses desde la fecha del aviso.
9. El Banco podrá requerirle ciertas garantías e indemnizaciones como condición previa a la aceptación para depósito de un cheque sustituto creado por una entidad no bancaria.

D. Órdenes de Pago

1. El Banco podrá rehusarse a pagar cualquier cheque, cheque sustituto o efecto que ordene debitar la Cuenta (libramiento) si:
 - a. el mismo:
 - (1) está expedido o endosado de forma incorrecta o incompleta;
 - (2) está expedido de una forma no aprobada por el Banco;
 - (3) no está autorizado para depósito en la Cuenta;
 - (4) no está autorizado para pago;
 - (5) está hecho con mayor frecuencia o por mayor cantidad que la permitida para la Cuenta; o
 - (6) está hecho por una cantidad menor al retiro mínimo permitido para la Cuenta;
 - b. existe alguna disputa sobre la Cuenta; o
 - c. la Cuenta es embargada o gravada, se ha pignorado como colateral de una deuda, no se pudiera verificar la disponibilidad de los fondos o la Cuenta ha sido debitada por una obligación no pagada a tiempo al Banco.

2. El Banco podrá pagar débitos electrónicos autorizados por Usted contra su Cuenta para el pago de seguros grupales si dichos seguros se le hacen disponibles a través del Banco y el pago a cada asegurador se realiza únicamente por medio de una cuenta agregada del Banco. El Banco no necesitará su confirmación escrita para pagar este tipo de débito sino que usted acuerda que el Banco podrá descansar en la autorización que usted provea a la compañía aseguradora, sea verbal o escrita. Conforme a la reglamentación vigente esta transacción no se considerará una transferencia electrónica.
3. El Banco no está obligado a pagar libramientos contra su Cuenta si Usted no tiene disponibles fondos suficientes para cubrir el total del libramiento o incumple con cualquier disposición de este Contrato. Si hay disponibles fondos suficientes para cubrir alguno, pero no todos los libramientos contra la Cuenta, el Banco podrá, a su entera y única discreción, decidir cuáles libramientos pagar.
4. Si el Banco devuelve una orden de pago por error solo le será responsable por los daños próximos ocasionados por dicho error, y su responsabilidad se limitará a los daños reales que Usted pruebe clara y concluyentemente. No se presumirán daños a su reputación ni a su negocio o actividades.
5. El Banco no tiene obligación de pagar un cheque seis (6) meses después de su fecha de emisión; sin embargo, puede cargar el importe a su Cuenta después de dicha fecha, sin incurrir en responsabilidad.
6. En cumplimiento de las disposiciones legales aplicables al Banco sobre requisito de reserva legal, el Banco se reserva el derecho de exigirle que envíe un aviso por escrito con no menos de siete (7) días de anticipación para retirar fondos de la sección de inversión o ahorros de una cuenta combinada con una sección de transacciones.

E. Sobregiros

1. El Banco determinará en cualquier momento entre la hora de recibo del libramiento y la hora límite establecida por el Banco para la devolución del mismo, si la Cuenta tiene fondos disponibles para pagar un libramiento. El Banco hará una sola determinación de disponibilidad de fondos. Si esta determinación refleja que no hay fondos suficientes en la Cuenta para pagar el libramiento, el Banco no está obligado a pagar el mismo y podrá devolverlo. El Banco no está obligado a enviarle un aviso previo a la devolución sobre los libramientos devueltos por fondos insuficientes.
2. El Banco a su sola opción podrá pagar una orden de pago o efecto creando un sobregiro en la Cuenta; debe entenderse que el pago de uno o más sobregiros no obligará al Banco al pago de sobregiros posteriores.
3. Un balance insuficiente en la Cuenta, que no esté cubierto por una línea de crédito, está sujeto a un cargo contra la Cuenta, según la divulgación vigente de cargos establecidos por el Banco. Los libramientos emitidos contra fondos no disponibles en la Cuenta pueden también estar sujetos a cargos. Usted se compromete a depositar fondos suficientes para cubrir cualquier sobregiro, los intereses sobre la cantidad del sobregiro (al tipo máximo permitido por ley o reglamento o según se establezca en el Anejo al Contrato de Depósitos) desde la fecha en que se origina el sobregiro hasta que se efectúe el pago completo del mismo, y cualquier otro cargo aplicable.
Usted reembolsará al Banco cualquier gasto incurrido en el cobro del sobregiro, incluyendo, sin limitarse a, los honorarios de abogado y los gastos por litigación.
4. El Banco podrá pagar libramientos emitidos contra la Cuenta, aunque el pago de un libramiento en particular pueda producir una insuficiencia de fondos para pagar otros libramientos que de otra manera se hubiesen podido pagar.
5. El Banco puede compensar sobregiros en una cuenta indistinta (y/o) o conjunta (y) contra fondos depositados en cualquiera de sus cuentas, ya sea indistinta o conjunta.

6. Los tipos de transacciones que pueden generar cargos por sobregiros incluyen: cheques, transacciones electrónicas recurrentes y retiros en sucursales. Las transacciones en cajeros automáticos y con la tarjeta de débito ATH que no sean recurrentes podrán generar cargos por sobregiros si Usted consintió este servicio.

F. Órdenes de Suspensión de Pago

1. El Banco aceptará órdenes de suspensión de pago de cheques o débitos preautorizados (pólizas de seguro y otros pagos) de cualquier Titular de la Cuenta. Las órdenes de suspensión de pago deben solicitarse en el formulario que el Banco provee para ese propósito o por teléfono a través de TeleBanco Popular. Esta orden de suspensión puede estar sujeta a cargos por servicio según lo establezca el Banco de tiempo en tiempo.
2. Si Usted efectúa la suspensión de pago por teléfono, el Banco le enviará una confirmación por escrito el siguiente día laborable.
3. Toda orden de suspensión de pago será efectiva el siguiente día laborable de la fecha en que solicita la suspensión, de modo que el Banco tenga oportunidad razonable de actuar sobre ésta. Si la suspensión de pago es solicitada un día no laborable, se considerará solicitada el próximo día laborable luego de la fecha de la solicitud. En este caso, la orden de suspensión de pago será efectiva el segundo día laborable.
4. La orden de suspensión de pago resultará ineficaz e inoperante si antes de que sea efectiva, el efecto se paga o el débito se realiza. La aceptación por el Banco de una suspensión de pago no constituye una representación de que el efecto no haya sido pagado.
5. El Banco no será responsable por suspensiones de pago solicitadas luego que el efecto haya sido pagado o el débito realizado, o por errores u omisiones en la información provista por el Cliente que impidan poner en efecto la suspensión.
6. Usted garantiza, al solicitar la suspensión de pago, que no recibió beneficios, créditos, mercancías o servicios de clase alguna por concepto del cheque o débito preautorizado para el cual solicita la suspensión.
7. Usted acepta que, en caso de que hiciera una reclamación al Banco por pagar un cheque o débito preautorizado durante la vigencia de una orden de suspensión de pago, tendrá que presentar al Banco evidencia de cualquier pérdida reclamada, con una declaración jurada ante notario en la cual confirma la garantía requerida en el inciso 6.
8. La orden de suspensión de pago tendrá una vigencia de seis (6) meses (180 días) a partir de la fecha de solicitud de la misma; a menos que, antes de expirar el término, Usted la deje sin efecto mediante notificación o solicite la renovación de la misma por seis (6) meses (180 días) adicionales.
9. Usted acuerda indemnizar al Banco por cualquier daño, gasto o costo en que el Banco incurra a consecuencia de cualquier reclamación del endosante u otra persona por haberse honrado la orden de suspensión de pago solicitada.
10. En el caso de órdenes de suspensión de pago de débitos preautorizados, tales como pólizas de seguro y otros pagos, Usted deberá solicitar a quien origina el débito la suspensión del mismo y presentar al Banco copia de dicha solicitud para que el Banco pueda proceder con la orden de suspensión. Usted deberá solicitar la suspensión quince (15) días antes a la fecha de efectividad del débito preautorizado. La suspensión aplicará únicamente al sistema de procesamiento de pago del cheque utilizado por la compañía al momento en que solicita la suspensión de pago.
11. La orden de suspensión de pago de cheque posfechado será efectiva desde el siguiente día laborable de la fecha en que establece la suspensión hasta el día antes de la fecha del cheque, a menos que la deje sin efecto antes de que expire el término de la suspensión. Si la suspensión de pago es solicitada un día no

laborable, se considerará solicitada el próximo día laborable luego de la fecha de la solicitud. En este caso, la suspensión de pago será efectiva el segundo día laborable.

G. Extravío de Cheques No Girados (en Blanco)

Usted acuerda notificar inmediatamente al Banco, por escrito, en caso de pérdida o robo de cheques no girados. Usted tendrá la opción de cerrar la Cuenta, en cuyo caso, se abrirá una cuenta nueva con el balance correspondiente, o solicitar una orden de suspensión de pago de los cheques que estará sujeta a las disposiciones sobre órdenes de suspensión de pago contenidas en este Contrato.

H. Cheques Posfechados

1. Usted asume toda la responsabilidad por la emisión de cheques posfechados.
2. El Banco podrá cargar contra la Cuenta los cheques posfechados presentados al cobro antes de la fecha indicada en el cheque, a menos que Usted notifique al Banco que emitió un cheque posfechado y lo describa con certeza razonable. El Banco tratará esta notificación como una orden de suspensión de pago que se mantendrá vigente hasta la fecha del cheque. Por lo tanto, se regirá por los mismos términos y condiciones establecidos para las órdenes de suspensión de pago de cheque, excepto lo dispuesto en cuanto al periodo de vigencia.
3. El Banco no será responsable por daños o pérdidas reclamadas por Usted o terceras personas, por el pago de un cheque posfechado.

I. Órdenes de Cheques

Usted tramitará las órdenes de cheques con aquellas compañías suplidoras que cumplan con los requisitos de calidad y procesamiento requeridos por el Banco.

J. Cambio de Dirección

1. Usted deberá notificar al Banco, por escrito, en una de nuestras sucursales, a través de TeleBanco Popular, o por cualquier otro medio que el Banco provea de tiempo en tiempo, cualquier cambio en la dirección en la cual recibe el Estado de Cuenta periódico. El cambio será efectivo el próximo día laborable luego del recibo de la notificación por el Banco o según determine el Banco de tiempo en tiempo.
2. Usted acepta que el Banco no será responsable por demoras en el recibo del Estado de Cuenta o cualquier otro aviso o correspondencia, en caso de que no haya notificado el cambio de dirección.

K. Firmas Autorizadas

1. Usted designará en el Documento de Firmas o mediante resolución especial, según sea el caso, al momento de la apertura de la Cuenta, las personas autorizadas a firmar libramientos contra la misma y establecerá las instrucciones sobre el número de firmas requeridas para emitir libramientos y otras órdenes de pago que evidencian obligaciones de pago contra la Cuenta. En ausencia de instrucciones específicas sobre este particular, el Banco podrá pagar cualquier libramiento que tenga, por lo menos, una firma de las autorizadas.
2. Usted podrá autorizar, en el Documento de Firmas o mediante resolución especial, según sea el caso, el uso de una firma hecha por medio de un artefacto o máquina (Firma Facsímil) como firma autorizada de la Cuenta.
3. Usted entregará al Banco una muestra de la Firma Facsímil. Usted será responsable de mantener un control estricto sobre el artefacto que emite la Firma Facsímil y verificará los estados de cuenta y los cheques cancelados o reproducción de los mismos, según se establece en este Contrato, para detectar el uso no autorizado del artefacto emisor de la Firma Facsímil. Usted acepta que el Banco podrá pagar un libramiento con una Firma Facsímil autorizada, aunque la misma hubiese sido hecha por una persona no autorizada o mediante un artefacto de facsímil falsificado.

4. Usted acuerda liberar e indemnizar al Banco de toda responsabilidad que resulte del uso de la Firma Facsímil, incluyendo honorarios de abogado y cualquier costo de litigio.

5. Usted se compromete a registrar su firma nuevamente si ésta varía notablemente de la firma registrada en el Documento de Firmas. Usted releva al Banco de responsabilidad por falta de pago de órdenes y libramientos que el Banco rehúse pagar por motivo de que la firma es distinta a la registrada.

6. Usted acepta que como parte del proceso de crear imágenes electrónicas de cheques u otros efectos originales para su intercambio en forma electrónica, los rasgos de seguridad que puedan contener sus cheques podrían desaparecer. El Banco no se hará responsable por aquellas pérdidas que resulten por pagar un cheque sustituto que no hubiera pagado de haber recibido el original con sus rasgos de seguridad correspondientes.

L. Pignoración de Fondos

Usted podrá pignorar al Banco los fondos depositados en la Cuenta, como garantía de cualquier obligación que el Banco le conceda, si dicha garantía fuera requerida y aceptada por el Banco.

M. Cesión a Terceros

Los fondos depositados en la Cuenta no podrán ser pignorados, cedidos o transferidos a terceras personas o instituciones en garantía de préstamos y otras obligaciones, excepto que medie autorización por escrito del Banco.

N. Cuentas Indistintas (y/o)

1. Si su cuenta es indistinta (y/o), cada titular (el "Titular" o los "Titulares") tiene el derecho a depositar y retirar fondos, ordenar la suspensión de pago de cheques, convenir acuerdos especiales relacionados con la Cuenta y cerrar la misma. Cada Titular garantiza la firma de los otros Titulares y los autoriza a endosar libramientos para depositar, si los mismos son pagaderos a favor de cualesquiera de ellos.
2. El Banco considerará que todos los Titulares son propietarios solidarios de los fondos depositados en la Cuenta y se convierten en acreedores solidarios del Banco. El Banco podrá responder por la totalidad de los fondos a cualquiera de los Titulares.
3. Cada Titular autoriza al Banco a compensar sumas adeudadas por cualquiera de los Titulares contra la totalidad de los fondos de la Cuenta, aunque sólo uno de los Titulares sea el deudor; este derecho prevalecerá irrespectivamente de cuál de los Titulares deposita fondos en la Cuenta.
4. Usted acuerda que cualquier orden judicial que prohíba el desembolso de fondos de la Cuenta, emitida contra alguno(s) o todos los Titulares, estará subordinada a los derechos del Banco de compensación y/o como acreedor garantizado.
5. Usted acuerda que una notificación enviada por el Banco a uno de los Titulares se entenderá enviada a todos los demás.

O. Cuentas Conjuntas (y)

1. El Banco podrá abrir cuentas conjuntas (y) en ciertas situaciones y a su sola discreción. Si su Cuenta es conjunta (y), todos los Titulares autorizan a dos o más de ellos a firmar en la Cuenta y se requerirá conjuntamente la firma de dos o más de estas personas para efectuar transacciones.
2. El Banco requerirá la comparecencia o firma de todos los Titulares de la Cuenta, según se establece en los documentos de apertura y el Documento de Firmas o la resolución especial para los casos que aplique, para efectuar cualquier transacción o dar instrucciones al Banco sobre el manejo de la Cuenta; excepto para ordenar una suspensión de pago de cheque o débito electrónico, para lo cual cualquiera de los firmantes autorizados podrá ordenar la misma.

3. Los fondos depositados se consideran propiedad de todos los Titulares, quienes se convierten conjuntamente en acreedores solidarios del Banco. El Banco responderá a éstos conjuntamente.
4. De ocurrir un sobregiro en la Cuenta, se entenderá que los Titulares están obligados solidariamente con el Banco por la cantidad total del mismo.
5. Los Titulares no tendrán acceso a la Cuenta mediante tarjetas de débito ATH.

P. Fallecimiento de un Depositante

1. De ocurrir el fallecimiento de uno de los Titulares de una Cuenta, el depositante sobreviviente notificará inmediatamente al Banco. El Banco codificará la Cuenta y congelará los fondos existentes en la misma, en cumplimiento con la ley aplicable. El balance que exista en la Cuenta estará sujeto a las disposiciones sobre herencias del Código Civil de Puerto Rico, a lo que disponga la Ley de Contribuciones sobre Herencias y Donaciones y a los reglamentos promulgados por el Secretario de Hacienda de Puerto Rico sobre el particular.
2. En el caso del fallecimiento de un firmante autorizado, Usted someterá al Banco aquella información que sea necesaria para sustituir al firmante autorizado fallecido.

Q. Estado de Cuenta

1. En aquellas Cuentas en las que se produce un Estado de Cuenta, el Banco enviará el mismo según se requiere en este Contrato. El Estado de Cuenta reflejará todas las transacciones efectuadas contra la Cuenta durante el periodo cubierto en el mismo.
2. Usted recibirá con el Estado de Cuenta periódico, el original, un cheque sustituto o una reproducción electrónica de los cheques cancelados y cualquier otro efecto procesado durante el ciclo de la cuenta. El Banco se reserva el derecho de retener y destruir los cheques, cheques sustitutos u otros efectos originales.
3. El Banco mantendrá copia del frente y dorso de los efectos procesados a través de micropelículas o medios electrónicos. La copia de los cheques, cheques sustitutos y efectos así archivada por el Banco será retenida por lo menos por el término requerido por ley a partir de la fecha del Estado de Cuenta. Usted podrá solicitar una copia certificada de cualquier cheque, cheque sustituto o efecto procesado, en cualquiera de las sucursales del Banco en Puerto Rico, a través de TeleBanco Popular o Banca por Internet. El Banco, dentro de un periodo razonable luego de la solicitud, le enviará la imagen o facsímil de los mismos. Usted pagará los cargos que estén vigentes al momento de la solicitud para la reproducción y envío de éstos.
4. Usted notificará inmediatamente al Banco, por escrito, si no ha recibido su Estado de Cuenta dentro de los quince (15) días siguientes al cierre del ciclo correspondiente, sujeto a cualquier disposición en contrario establecida por leyes y reglamentos de aplicación al Banco.
5. Usted deberá examinar con prontitud el Estado de Cuenta y los documentos incluidos en el mismo para identificar cualquier cargo no autorizado, incluyendo cargos por cheques alterados, con firma falsificada o sin firma autorizada. El Estado de Cuenta se aceptará como correcto, a menos que Usted notifique por escrito al Banco con prontitud luego de identificar cualquier error. El Banco no será responsable de un cargo a la Cuenta si: (a) Usted no ejerció debido cuidado al verificar el Estado de Cuenta y no informó al Banco sobre firmas no autorizadas o alteraciones dentro de los treinta (30) días siguientes a la fecha del Estado de Cuenta; o (b) los libramientos fueron tan hábilmente falsificados que una persona razonable no hubiera podido detectar dicha falsificación o alteración. Asimismo, de recibir cheques sustitutos con su Estado de Cuenta, Usted deberá examinarlos e informar al Banco, dentro del término y conforme al procedimiento dispuesto en la sección Divulgación Referente a la Disponibilidad de Fondos Depositados en

Cuentas de Transacciones de Individuo (Reglamento CC) del presente Contrato, sobre cualquier reclamación que pudiera tener en torno a dichos cheques sustitutos.

6. Usted debe notificar al Banco de inmediato si el estado refleja transacciones electrónicas no autorizadas. Favor de referirse a la Sección Divulgación para Transferencias Electrónicas de Fondos (Reglamento E), Responsabilidad por Transferencias No Autorizadas, para una explicación detallada de sus obligaciones bajo dicho reglamento.
7. Usted debe revisar cuidadosamente el Estado de Cuenta para detectar cualquier depósito o crédito electrónico que por error aparezca o no, reflejado en el mismo. Usted debe notificar al Banco de inmediato de manera que el Banco esté en posición de investigar la reclamación y tomar cualquier acción que sea necesaria o pertinente.
8. El Banco se reserva el derecho de solicitarle, y Usted se compromete a suministrar, cualquier documento o declaración jurada que sea necesario para procesar cualquier reclamación bajo esta sección.

R. Cargos

1. Usted pagará al Banco los cargos por servicios mensuales correspondientes al tipo de cuenta seleccionada en el Anejo de este Contrato.
2. Usted reconoce que los cargos estipulados en el Anejo no incluyen servicios adicionales que Usted puede solicitar y que no están establecidos en este Contrato, como por ejemplo: cargo por impresión de cheques, reproducción y entrega de documentos e información, etc.
3. Usted autoriza al Banco a debitar mensualmente la Cuenta por la cantidad correspondiente al cargo por servicio mensual y los cargos por servicios adicionales que éste solicite.
4. El Banco puede cambiar los cargos por servicios de tiempo en tiempo, mediante el envío de una notificación escrita con treinta (30) días de anticipación a la fecha de efectividad del cambio. Además, notifíquenos de inmediato si el estado mensual de su Cuenta refleja cargos por servicio que usted entienda que no le apliquen. Si no nos notifica dentro de los 60 días siguientes al envío del primer Estado de Cuenta donde aparezca el cargo en cuestión, y el Banco puede probar que los cargos aplican, Usted no tendrá derecho a reembolso alguno por concepto de cargos por servicio después de transcurrido dicho periodo.
5. Cualquier cambio o requerimiento adicional que Usted solicite relacionado con este Contrato, podrá conllevar la revisión de los cargos por servicios estipulados en el Anejo.
6. El Banco no será responsable por rechazar cheques u órdenes de retiro por una insuficiencia de fondos en la Cuenta que surja como resultado de un cargo procesado de conformidad con los términos de este Contrato.

S. Procesos Legales Contra la Cuenta / Embargos

1. Usted acuerda y reconoce que ante el diligenciamiento de una orden o requerimiento de embargo emitido por un tribunal o autoridad gubernamental competente (incluyendo sin limitación el Departamento de Hacienda y el Servicio de Rentas Internas Federal), el Banco podría estar obligado a una o varias de las siguientes acciones: (a) congelar; (b) entregar; o, (c) congelar para luego entregar los fondos al momento que el diligenciamiento es presentado al Banco, según los términos de la orden o requerimiento de embargo.
2. El Banco no tendrá obligación alguna de impugnar, controvertir o cuestionar los términos de una orden o requerimiento de embargo o de alegar cualquier defensa que Usted pueda tener frente a la persona o entidad que promueve la orden o requerimiento de embargo. El Banco cumplirá estrictamente con los términos de

cualquier orden o requerimiento de embargo, hasta tanto se diligencie un relevo o una resolución por el tribunal o autoridad que emitió la orden o requerimiento de embargo que deje sin efecto la orden anterior. La presentación al Banco de evidencia del pago de la deuda o descargo de la obligación que dio lugar a la orden o requerimiento de embargo no será suficiente para que el Banco deje sin efecto el embargo o congelamiento de los fondos.

3. Si la orden o requerimiento de embargo fuera emitida contra los fondos de cualquiera de los titulares de una Cuenta indistinta (y/o), el Banco procederá con el congelamiento o entrega de los fondos, o ambos, según los términos de la orden o requerimiento, sin necesidad de hacer determinación alguna sobre la titularidad de los fondos o la procedencia de la orden o requerimiento.
4. Si se radica una acción legal en contra de la Cuenta, el Banco podrá rehusar el pago de un libramiento o cheque contra la Cuenta hasta que se resuelva la demanda. El Banco no será responsable ante Usted por cualquier cantidad pagada debido a la orden de embargo, aún cuando el pago contra la Cuenta origine una insuficiencia de fondos para pagar un cheque emitido.
5. Si el Banco incurre en algún gasto, incluyendo sin limitarse a, honorarios de abogados y gastos no reembolsados para responder a la acción legal, podrá cargar estos gastos a la Cuenta sin necesidad de una notificación previa.
6. El Banco podrá imponer un cargo por procesamiento de una orden de embargo que se presente contra fondos en la Cuenta.
7. El Banco puede, a su discreción, rehusar el pago de un libramiento o cheque contra la Cuenta por un tiempo razonable luego del recibo de la notificación de una reclamación existente o potencial en contra de la Cuenta.
8. Cualquier embargo, pignoración o gravamen contra la Cuenta está subordinado a los derechos del Banco de compensación e interés garantizado.

T. Cuentas Inactivas y Cantidades No Reclamadas

1. Si Usted no realiza transacciones en su Cuenta por seis (6) meses para cuentas de transacciones y doce (12) meses para cuentas de ahorro, el Banco podrá cobrar cargos por falta de transacciones contra la Cuenta hasta tanto la Cuenta se active. Transcurrido este periodo el Banco codificará la Cuenta como inactiva.
2. Todas las Cuentas, cuyas direcciones sean en Puerto Rico, que por un periodo de cinco (5) años o más permanezcan inactivas, se cerrarán y sus fondos se transferirán al Comisionado de Instituciones Financieras, u otra entidad con derecho a recibir los fondos. El Banco no tendrá responsabilidad subsiguiente por tales fondos. Las cuentas con direcciones fuera de Puerto Rico estarán sujetas a las leyes de propiedad abandonada del estado o país reflejado en la última dirección disponible en los registros del Banco.

U. Servicios Bancarios Electrónicos

1. El Banco le ofrece una serie de servicios electrónicos relacionados con las Cuentas a través de Banca por Internet, ciertas transacciones en cajeros automáticos, y TelePago Popular. Estos servicios están sujetos al Contrato de Servicios Bancarios Electrónicos y a los términos de este Acuerdo. En caso de alguna discrepancia relacionada con los servicios electrónicos entre las disposiciones del Contrato de Servicios Bancarios Electrónicos y este Acuerdo, las disposiciones del Contrato de Servicios Bancarios Electrónicos prevalecerán. Para detalles sobre el Contrato de Servicios Bancarios Electrónicos, refiérase a www.popular.com, Condiciones y Términos de Uso, Términos de Uso y Declaración de Privacidad de Servicios de Banca Electrónica.
2. Usted reconoce que para asegurar la calidad de servicio y la debida supervisión de los empleados del servicio de TeleBanco Popular, el Banco podría escuchar y/o grabar algunas llamadas de clientes a dicho servicio. Esta posibilidad se le

advierte a toda persona que llama a TeleBanco Popular, quien tiene la oportunidad de terminar la conversación. Usted reconoce la racionalidad de esta medida y expresamente consiente a que el Banco escuche y grabe sus llamadas a TeleBanco Popular con el propósito anteriormente consignado.

V. Compensación

El Banco está autorizado a debitar contra la Cuenta sin necesidad de notificación previa, cualquier suma de dinero que cualquiera de los Titulares adeude al Banco por cualquier concepto, sujeto a las disposiciones de ley.

W. Servicios Atados a la Cuenta

El Banco ofrece varios servicios que están atados a la Cuenta, tales como, ciertas transacciones en cajeros automáticos, TelePago Popular, Banca por Internet y Banca Móvil. Para tener acceso a estos servicios, es requisito mantener la Cuenta con el Banco. Todos estos servicios y cualquier servicio adicional que el Banco ofrezca de tiempo en tiempo estarán sujetos a sus términos y condiciones, y en la medida que aplique, a los términos y condiciones generales de este Contrato.

X. Cumplimiento

Usted acuerda utilizar la Cuenta o los servicios descritos en este Acuerdo únicamente con fines legítimos y conforme a todas las leyes y reglamentos aplicables, incluyendo aquellos encaminados a prevenir el lavado de dinero. Usted reconoce que en cumplimiento con las políticas internas del Banco y las disposiciones de ley o administrativas aplicables (incluyendo los pronunciamientos del *Office of Foreign Assets Control (OFAC)*) del Departamento del Tesoro de los Estados Unidos, el Banco podría estar obligado a una o varias de las siguientes acciones: retener, congelar o entregar los fondos a las autoridades pertinentes.

Y. Posible Explotación Financiera a Personas de Edad Avanzada o con Impedimentos

Usted reconoce que el Banco pudiera ser requerido, por disposición de ley o reglamento aplicable, a suministrar información sobre posible explotación financiera. Por consiguiente, Usted autoriza al Banco a divulgar información como su nombre, dirección, firmantes en la cuenta y evidencia de patrón de transacciones a las agencias que tal ley o reglamento designe.

Z. Términos y Condiciones Adicionales

1. Al momento de abrir una cuenta con el Banco, verificaremos su historial de manejo de cuentas de depósito con otras instituciones a través de una Agencia de Informes de Consumidor. También podremos proveer información sobre el manejo de su cuenta a una Agencia de Informes de Consumidor.
2. El Banco se reserva el derecho a determinar la elegibilidad del solicitante para recibir cualquier cuenta o servicio según permitido por ley.
3. El Banco podrá solicitar su informe de crédito en cualquier momento con relación a la apertura de la Cuenta y posteriormente según lo permite la reglamentación aplicable a dichos informes.
4. Usted deberá mantener fondos suficientes para cubrir los cargos que el Banco haga bajo cualquier cláusula de este Contrato.
5. Usted habrá incumplido con este Contrato si deja de hacer algún pago a tiempo, si radica quiebra, o si excede su límite de crédito sin autorización del Banco. En caso de incumplimiento, el Banco podrá reclamar el pago de la totalidad de cualquier balance adeudado. Si el Banco tiene que referir la obligación al cobro por la vía legal, Usted podría además incurrir en gastos legales y honorarios de abogados del Banco, así como cualquier otra suma autorizada por ley.
6. El Banco no será responsable del incumplimiento de cualquier disposición de este Contrato si dicho incumplimiento es causado, total o parcialmente, por circunstancias fuera del control y responsabilidad del Banco, incluyendo, pero sin limitarse a: falla

- en las comunicaciones, interrupción en el servicio de energía eléctrica, desperfectos mecánicos del equipo que se utiliza en la prestación de servicios, explosión, accidente, fuego, inundación, o cualquier causa fortuita o de fuerza mayor. En caso de que ocurra cualquiera de estos eventos, la responsabilidad del Banco se limitará a reanudar los servicios tan pronto como sea posible dentro de las circunstancias.
7. Este Contrato constituye el acuerdo final entre las Partes. Cualquier acuerdo escrito o verbal anterior a la fecha de otorgamiento de este Contrato queda expresamente revocado. Mediante el otorgamiento del Anejo, que se incluye y se hace formar parte del Contrato, Usted reconoce y acuerda que su relación contractual con el Banco Popular de Puerto Rico estará sujeta a las disposiciones contenidas en el Contrato.
 8. Usted no podrá transferir o ceder este Contrato o su participación en los servicios bancarios a ninguna persona o entidad, ni cederá o transferirá a ninguna persona o entidad la autoridad para emitir instrucciones al Banco con relación a los servicios bancarios sin que medie autorización expresa del Banco.
 9. Los derechos del Banco a tenor con este Contrato se entenderán que son acumulativos, en lugar de ser mutuamente excluyentes, y que la elección de un derecho por el Banco no afectará ni limitará ningún otro derecho o remedio al alcance del Banco.
 10. El Banco se reserva el derecho de enmendar los términos y condiciones aquí establecidos en cualquier momento. Excepto que otro término se establezca en este documento, o por ley o reglamento, dichas enmiendas podrán ser efectivas tan pronto sean notificadas por medio de un aviso colocado en un lugar visible en las sucursales del Banco.
 11. Las disposiciones de este Contrato estarán vigentes hasta tanto alguna de las Partes notifique a la otra su intención de cancelarlo. Cualquiera de las Partes podrá dar por terminado este Contrato por cualquier razón mediante notificación por escrito a la otra Parte. El Banco se reserva el derecho de cancelar o modificar cualquier servicio o cuenta en cualquier momento. La cancelación será notificada mediante aviso por correo regular. El Banco no estará en la obligación de pagar libramientos u órdenes de pago, luego del envío de la notificación de terminación. Usted está obligado a pagar al Banco los cargos pendientes y cualquier otra obligación incurrida con relación a este Contrato, pendiente a la fecha de terminación. Para notificaciones, dudas o preguntas sobre este Contrato o sobre el Anejo al mismo, se puede comunicar con TeleBanco Popular.
 12. Este Contrato será interpretado bajo las leyes del Estado Libre Asociado de Puerto Rico y por las disposiciones pertinentes de leyes y reglamentos federales. Si alguna de las cláusulas de este Contrato fuera declarada nula, inválida, ilegal o en conflicto con un estatuto, regla, reglamento u otra ley aplicable por un Tribunal con jurisdicción competente, dicha cláusula se entenderá que fue modificada o alterada de conformidad a lo aplicable o, si esto no es posible, se excluirá de este Contrato, y las demás cláusulas mantendrán su total fuerza y vigor.
 13. El Banco podrá cambiar la Cuenta por otra cuenta en cualquier momento si determina que el uso que Usted le da a la Cuenta no es el uso para el que la abrió o si tal uso ha cambiado.
 14. Al solicitar la apertura de una cuenta, usted autoriza al Banco y provee su consentimiento para que obtengamos su información de crédito, al momento de apertura de cuenta y periódicamente después. Con el objetivo de verificar su información de crédito e identidad, y periódicamente actualizar su información, tal como dirección residencial, ocupación y patrono, podemos obtener la información de crédito a través de otras instituciones financieras o mediante cualquier otra fuente externa, según permitido por ley, incluyendo bases de datos comerciales disponibles y agencias de informe de crédito.
 15. Usted puede utilizar esta cuenta para propósitos personales, familiares o del hogar y no para propósitos comerciales.

II. DISPOSICIONES PARA CUENTAS QUE OFRECEN LÍNEA DE CRÉDITO RESERVA Y/O RESERVA GARANTIZADA CON AHORROS

A. LÍNEA DE CRÉDITO RESERVA

1. Usted podrá solicitar una línea de crédito (en adelante, "Línea de Crédito Reserva") en aquellas cuentas que la ofrezcan hasta la cantidad máxima que el Banco establezca de tiempo en tiempo. El máximo de titulares (firmantes) permitido en una Cuenta de Depósito para solicitar este producto es de 2. La Línea de Crédito Reserva se puede activar mediante: el uso de cheques, retiros o compras con tarjeta ATH, pagos a través de TelePago Popular, Pago Fácil, transacciones EFT Payment y otros mecanismos que el Banco autorice en el futuro, hasta la cantidad máxima que el Banco establezca de tiempo en tiempo.
2. Si luego de aprobársele y desembolsársele una Línea de Crédito Reserva Usted interesa añadir a un cotitular/codeudor, ambos deberán pasar por el debido proceso de aprobación de crédito, aperturando a su vez una nueva Cuenta de Depósito que ofrezca este producto.
3. Usted autoriza al Banco a gestionar y obtener los informes de crédito necesarios para la concesión o revisión de la Línea de Crédito Reserva. Además, autoriza al Banco a informar a terceros que así lo soliciten, sobre nuestra experiencia de crédito con Usted, sujeto a las disposiciones de las leyes y reglamentos aplicables.
4. Nosotros podríamos reportar información sobre su cuenta a las agencias de crédito. Pagos tardíos, no realizados, u otros incumplimientos en su cuenta podrían reflejarse en su informe de crédito.
5. El procesamiento de los cheques girados u órdenes serán cobrados en el siguiente orden:
 - a. el balance de su Cuenta en la sección de transacciones,
 - b. el balance disponible en la Línea de Crédito Reserva, y
 - c. la Reserva Garantizada con Ahorros hasta el balance disponible, si alguno.
6. Usted podrá girar directamente contra la Línea de Crédito Reserva mediante órdenes de pago emitidas a través de cheques especiales. Si Usted utiliza estas órdenes de pago y no tiene la Línea de Crédito Reserva autorizada o balance disponible en la misma, dicha orden será debitada contra los fondos disponibles en la sección de transacciones.
7. La Línea de Crédito Reserva estará sujeta a un cargo por Intereses, desde la fecha en que se utiliza hasta la fecha de su pago total. El Cargo por Intereses se divulga en las Disposiciones de la Línea de Crédito Reserva (GEN-685). El Cargo por Intereses mensual que cobrará el Banco se computará a base de la Tasa de Porcentaje Anual dividida entre el número de días del año (365). Esa Tasa Periódica Diaria se multiplicará por el Balance Promedio Diario y el producto por el número de días en el periodo de facturación. Este balance se determinará al sumar los balances adeudados durante cada día dentro del periodo de facturación y al dividir la suma entre el número de días en dicho periodo.
8. Este Cargo por Intereses se devengará y cobrará desde la fecha en que el Banco efectúe el adelanto hasta la fecha de su liquidación total.
9. El Cargo por Intereses y la correspondiente Tasa de Porcentaje Anual podrán ser variados periódicamente. Todo cambio en el Cargo por Intereses y en la Tasa de Porcentaje Anual será aplicable a los balances adeudados con anterioridad a la fecha de efectividad de dicho cambio y a cualquier cargo nuevo. El Banco notificará por escrito, tanto el cambio como su fecha de vigencia.
10. Usted podrá hacer pagos a la Línea de Crédito Reserva en cualquier momento en las sucursales o utilizando los servicios atados a la cuenta (TelePago Popular, Pago Fácil, Banca por Internet y Banca Móvil). El Banco además,

realizará débitos mensuales consecutivos a la Cuenta por la cantidad descrita más adelante si al finalizar el periodo de facturación se debe alguna cantidad a la Línea de Crédito Reserva:

- a. 1/60 del balance adeudado o un pago mínimo de \$20, más Cargos por Intereses, en las cuentas: Acceso Popular, Maxi Premium, Popular Plus, MultiCuenta Popular, Cuenta Popular, e-account y Private Management Account.
- b. 1/60 del balance adeudado o un pago mínimo de \$10, más Cargos por Intereses, en las cuentas Avance 50.

Cuando el balance adeudado más Cargos por Intereses sea menor que el pago mínimo aplicable, el balance será pagadero en su totalidad. Si al finalizar el periodo de facturación no hay balance disponible para realizar el pago mínimo mensual, incurriría en un atraso, por lo que podría ser afectado su historial de crédito y cancelada su Línea de Crédito Reserva.

11. Pagos que Usted realice a la Línea de Crédito Reserva serán acreditados en el orden siguiente:
 - a. Los Cargos por Intereses aplicables al crédito concedido mediante la Reserva Garantizada con Ahorros, si aplica, y luego a los otros Cargos por Intereses.
 - b. Al balance de principal pendiente de pago en la Reserva Garantizada con Ahorros, si aplica, y luego a la Línea de Crédito Reserva.

El balance adeudado en su Línea de Crédito Reserva no cubierto debido a insuficiencia de fondos en la sección de cheques de su Cuenta de Depósito se acumulará hasta que su cuenta refleje un crédito o depósito que cubra los cargos adeudados. El crédito o depósito se aplicará primero al total de intereses y luego, al principal adeudado.

12. Usted podrá pagar en cualquier momento la totalidad o parte del principal. En dicho caso, quedará obligado al pago de los Cargos por Intereses adeudados a la fecha del pago.
13. En cualquier momento, el Banco tendrá derecho a notificar la modificación o cancelación de la Línea de Crédito Reserva. Usted permanecerá obligado al pago de la deuda al descubierto en ese momento, incluyendo los Cargos por Intereses. En el caso de cancelación, la sección de transacciones funcionará sin derecho a los adelantos bajo esta Sección. En la eventualidad de una modificación a su Línea de Crédito Reserva, el Banco permitirá adelantos de la misma hasta el máximo establecido por el Banco mediante notificación.
14. Si la Cuenta tiene más de un Titular, ya sea Cuenta Indistinta o Cuenta Conjunta, todos los Titulares se convierten en deudores solidarios del Banco y cada uno autoriza al Banco a compensar cualquier suma adeudada en la Línea de Crédito Reserva contra los fondos en la Cuenta o en cualquier otra cuenta del Titular.

B. RESERVA GARANTIZADA CON AHORROS

1. Si su cuenta tiene sección de cheques y ahorros (como MultiCuenta y Popular Plus), Usted tendrá acceso a una Reserva Garantizada con la sección de ahorros siempre y cuando tenga balance disponible en la misma (en adelante, "Reserva Garantizada con Ahorros"). La Reserva Garantizada con Ahorros se puede activar mediante el uso de cheques, retiros o compras con tarjeta ATH, pagos a través de TelePago Popular, Pago Fácil, transacciones EFT Payment y otros mecanismos que el Banco autorice en el futuro, hasta el balance disponible en la sección de ahorros, si alguno.
2. La Reserva Garantizada con Ahorros se activará bajo los siguientes términos:
 - a. Se activará cuando haya agotado el balance disponible en el siguiente orden:
 - (1) sección de transacciones

(2) sección de Línea de Crédito Reserva, si alguna

- b. Se congelará la cantidad necesaria en la sección de ahorros para cubrir las transacciones de su Cuenta. La cantidad congelada continuará devengando intereses a la tasa de interés que el Banco determine pagar.
 - c. Usted no podrá retirar o disponer de otra manera de la cantidad congelada en ahorros hasta el saldo de la Reserva Garantizada con Ahorros.
3. La Reserva Garantizada con Ahorros estará sujeta a un Cargo por Intereses, desde la fecha en que se utiliza hasta la fecha de su pago total. El Cargo por Intereses se divulga en el Anejo al Contrato de Cuentas de Depósito (BRA-534). El Cargo por Intereses mensual que cobrará el Banco se computará a base de lo siguiente:
 - a. Balance Promedio Diario – la suma de los balances en la Cuenta cada día del ciclo dividida entre el número de días en el ciclo.
 - b. El interés a pagar – el balance promedio diario multiplicado por la tasa de interés de la sección de ahorros, dividido entre el número de días del año (365). Este resultado se multiplica por los días en que exista un balance adeudado a la Reserva Garantizada con Ahorros.
 4. Este Cargo por Intereses se devengará y cobrará desde la fecha en que el Banco efectúe el adelanto hasta la fecha de su liquidación total.
 5. El Cargo por Intereses y la correspondiente Tasa de Porcentaje Anual podrán ser variados periódicamente. Todo cambio en el Cargo por Intereses y en la Tasa de Porcentaje Anual será aplicable a los balances adeudados con anterioridad a la fecha de efectividad de dicho cambio y a cualquier cargo nuevo. El Banco notificará por escrito, tanto el cambio como su fecha de vigencia.
 6. Usted podrá hacer pagos a la Reserva Garantizada con Ahorros en cualquier momento en las sucursales o utilizando los servicios atados a la Cuenta (TelePago Popular, Pago Fácil, Banca por Internet y Banca Móvil). El Banco además, realizará débitos mensuales consecutivos a su Cuenta por la cantidad descrita más adelante si al finalizar el ciclo de facturación se debe alguna cantidad a la Reserva Garantizada con Ahorros:
 - a. 1/60 del balance adeudado o un pago mínimo de \$20, más Cargos por Intereses, en las cuentas: Popular Plus & MultiCuenta Popular.
- Cuando el balance adeudado más Cargos por Intereses sea menor que el pago mínimo aplicable, el balance será pagadero en su totalidad.
7. Pagos que Usted realice a la Reserva Garantizada con Ahorros serán acreditados en el orden siguiente:
 - a. A los Cargos por Intereses aplicables al crédito concedido mediante la Reserva Garantizada con Ahorros, si aplica, y luego a los otros Cargos por Intereses.
 - b. Al balance de principal pendiente de pago en la Reserva Garantizada con Ahorros, y luego a la Línea de Crédito Reserva, si aplica.

El balance adeudado en la Reserva Garantizada con Ahorros no cubierto debido a insuficiencia de fondos en la sección de cheques de su cuenta de depósito se acumulará hasta que su cuenta refleje un crédito o depósito que cubra los cargos adeudados. El crédito o depósito se aplicará primero al total de intereses y luego, al principal adeudado.

8. Usted podrá pagar en cualquier momento la totalidad o parte del principal. En dicho caso, quedará obligado al pago de los Cargos por Intereses adeudados a la fecha del pago.
9. Si la Cuenta tiene más de un Titular, ya sea Cuenta Indistinta o Cuenta Conjunta, todos los Titulares se convierten en deudores solidarios del Banco y cada uno autoriza al Banco a compensar cualquier suma adeudada en la Reserva Garantizada con Ahorros contra los fondos en la Cuenta o en cualquier otra Cuenta del Titular.

III. USO DE LA TARJETA DE ACCESO EN LOS CAJEROS AUTOMÁTICOS, PUNTOS DE VENTA, SERVICIOS ELECTRÓNICOS Y OTROS MEDIOS

A. Acceso a los Cajeros a Toda Hora (ATH)

Usted tendrá acceso a la Cuenta mediante el uso de su Tarjeta ATH y número secreto. La Tarjeta se podrá utilizar como un medio de acceso para Cajeros ATH Banco Popular y otros cajeros electrónicos de instituciones afiliadas a la Red ATH en y fuera de Puerto Rico y las redes locales e internacionales a las que el Banco se afilie de tiempo en tiempo.

B. Uso de la Tarjeta ATH

1. Usted podrá efectuar retiros, depósitos, pagos, transferencias de fondos entre distintas secciones de la Cuenta y compras en puntos de venta al usar la Tarjeta con el número secreto que seleccione. Dichas transacciones serán reguladas por los términos y condiciones contenidos en este Contrato.
2. Los depósitos realizados en Cajeros ATH del Banco no estarán disponibles para retiro o transferencia hasta tanto el Banco efectúe la verificación de los mismos.
3. El Banco se reserva el derecho a permitir transacciones de retiro de efectivo a través de los Cajeros ATH o de compras a través de puntos de venta, cuando éstos no se encuentren en comunicación directa con el computador central.
4. El Banco procesará el próximo día laborable las transacciones realizadas en los Cajeros ATH luego de la hora límite de efectividad de transacciones indicada en cada máquina.
5. Procesamiento de Pagos a través del Servicio Pago Fácil:
 - a. Usted puede procesar pagos a productos del Banco y a comercios participantes del servicio a través de los cajeros automáticos.
 - b. Los pagos electrónicos realizados a través del cajero automático se procesarán de la siguiente manera:
 - Días laborables: pagos realizados antes de las 5:00 p.m. se procesarán con fecha de efectividad del mismo día. Pagos realizados después de las 5:00 p.m. se procesarán con fecha de efectividad del próximo día laborable.
 - Días no laborables y feriados: Se procesarán con fecha del próximo día laborable.
 - c. Los pagos se realizarán contra fondos disponibles en la cuenta de cheques relacionada a la tarjeta ATH utilizada para efectuar la transacción. Su línea de reserva podría debitarse para cubrir el total de la transacción en caso de fondos insuficientes.
6. En el caso de cuentas que tengan aprobada una Reserva, si en determinado momento no hubiera fondos disponibles en la sección de transacciones, el sobregiro se cubrirá mediante adelantos de la Reserva, sujeto a los términos y condiciones establecidos en la Sección Línea de Crédito Reserva de este Contrato. Queda expresamente convenido que Usted no deberá realizar transacciones cuya cantidad exceda el balance disponible total en su Cuenta según se establece en la Sección Línea de Crédito Reserva de este Contrato.
7. Usted será responsable al Banco por cualquier débito a la Cuenta que corresponda a fondos retirados o mercancía adquirida mediante el uso de la Tarjeta y el número secreto y por cualquier sobregiro que surja o cantidad que exceda el balance de fondos disponibles en la Cuenta por motivo de dichos débitos, sujeto a la ley aplicable.
8. En caso de cuentas indistintas (y/o), cada Titular tendrá acceso a una Tarjeta. El Banco estará autorizado a reconocer como válidas las tarjetas solicitadas y autorizadas y el número secreto seleccionado por cada Titular. Cualquier débito a

la Cuenta que corresponda a fondos retirados o mercancía adquirida por cualquiera de los Titulares mediante el uso de la Tarjeta y el número secreto será válido. Cada Titular será responsable por dicho retiro y releva al Banco de toda responsabilidad por concepto de cualquier pérdida que pudiera sufrir a consecuencia del uso de dichas tarjetas y números secretos.

9. Usted se obliga y compromete a mantener la confidencialidad de su número secreto para evitar transferencias electrónicas de fondos por personas no autorizadas. Por tal razón, no llevará escrito el número secreto con la Tarjeta.
10. Usted acuerda que la Tarjeta será en todo momento propiedad del Banco y se obliga a devolverla inmediatamente cuando así lo solicite el Banco.
11. El Banco podrá cancelar la Tarjeta en cualquier momento sin previo aviso. Además, la Tarjeta quedará automáticamente cancelada si no se realiza actividad con la misma en un periodo de 18 meses consecutivos.
12. El Banco no será responsable de la aceptación o no aceptación de la Tarjeta ATH en establecimientos comerciales o cualquier otro establecimiento.
13. El uso de la Tarjeta ATH para ciertas transacciones incluyendo, sin que se entienda como una limitación, transacciones en cajeros automáticos que no pertenezcan al Banco o Puntos de Venta y transacciones a través de medios electrónicos o teléfono celular, pueden conllevar cargos por servicio impuestos por el proveedor del servicio que se pueden sumar al monto de la transacción que esté realizando. Refiérase a los términos de uso de la transacción particular para conocer sobre cargos aplicables.

IV. TARJETAS ATH INTERNACIONAL

- A. En ciertas Cuentas el Banco podrá ofrecerle también las Tarjetas ATH Internacional Clásica, Oro y Platino (Tarjeta o Tarjetas ATH Internacional). La Tarjeta ATH Internacional puede utilizarse de la siguiente manera:
 1. Como Tarjeta de Débito para la compra de mercancías y servicios en todos aquellos comercios o puntos de venta donde se acepte como medio de pago la Tarjeta VISA y la Tarjeta ATH.
 2. Como Tarjeta de Débito para obtener adelantos en efectivo en bancos y otras instituciones financieras que acepten la Tarjeta VISA o la Tarjeta ATH.
 3. Como Tarjeta de Acceso de acuerdo con los términos de la sección Uso de la Tarjeta de Acceso a los Cajeros Automáticos y Puntos de Venta de este Contrato. Es condición esencial para la emisión y el uso de la Tarjeta mantener una Cuenta de Transacciones activa con el Banco.
- B. La Tarjeta ATH Internacional se puede utilizar para obtener mercancías y servicios de todos los comerciantes afiliados a VISA. Sin embargo, NO ES UNA TARJETA DE CRÉDITO. Las cantidades correspondientes a transacciones de compra de mercancías y servicios o retiros SE DEBITARÁN DE SU CUENTA DE TRANSACCIONES CON EL BANCO.
- C. En el caso de que cualquier comerciante o institución financiera a quien se le presente la Tarjeta ATH Internacional obtenga la autorización del Banco para aceptar una o más órdenes de pago, se podrá establecer retenciones (holds) provisionales con cargo a la sección de transacciones, Reserva o Ahorros de su cuenta, para el pago de dichas órdenes. Usted expresamente releva al Banco de cualquier responsabilidad por retenciones o débitos efectuados que se realicen con relación a una o más órdenes de pago que sean autorizadas por el Banco y que luego no sean expedidas por Usted.
- D. En caso de que al momento de recibir una orden de pago correspondiente a una transacción de compra de mercancías o servicios o retiro no hubiera balance disponible en la Cuenta, el Banco no estará obligado a extender el crédito disponible en la Reserva para cubrir el sobregiro. A opción del Banco, la orden de pago podría ser devuelta al comerciante o a la institución financiera que la presenta y sería su responsabilidad

exclusiva el pago de la cantidad correspondiente a la transacción de compra o retiro. En ese caso, el Banco cobrará el cargo aplicable por la devolución de órdenes de pago libradas contra fondos insuficientes.

- E. En aquellos casos donde el comercio en el que usted esté realizando la transacción haya contratado el servicio de Autorización Parcial de Visa, si al momento de realizar la transacción usted no cuenta con la totalidad de los fondos requeridos para el pago, el comerciante podría obtener autorización parcial en cuanto a la porción de fondos disponibles en su cuenta y solicitarle otro método de pago para cubrir la diferencia.
- F. Las órdenes de pago que correspondan a transacciones hechas con la Tarjeta ATH Internacional no estarán sujetas a suspensiones de pago. Queda expresamente convenido que Usted renuncia a ese derecho.
- G. La tarjeta ATH Internacional emitida por el Banco es intransferible. Usted podrá hacer transacciones con la ATH Internacional utilizando un número secreto. En algunos casos el comercio podrá darle la opción o requerir que la transacción hecha con la tarjeta ATH Internacional sea firmada por la persona a cuyo nombre se emitió la tarjeta ATH Internacional. Esta firma debe coincidir con la firma que debe haber puesto en la tarjeta ATH Internacional dicha persona inmediatamente después de recibirla.
- H. El uso de la Tarjeta estará sujeto a las cláusulas y condiciones de la Sección Uso de la Tarjeta de Acceso a los Cajeros Automáticos y Puntos de Venta.

V. DISPOSICIONES ESPECIALES PARA ATH POP, CLUB DEL AHORRO, AHORRO REGULAR, ACCESO POPULAR, ACCESO UNIVERSITARIO, PRONTO POPULAR, CUENTA DE AHORRO Y DESARROLLO INDIVIDUAL Y U SAVE

Estas disposiciones aplican además de las otras disposiciones contenidas en este Contrato. En caso de discrepancias entre las disposiciones específicas de cada Cuenta contenidas en esta Sección y otras secciones del Contrato, prevalecerán las disposiciones específicas de cada Cuenta contenidas en esta Sección.

A. ATH POP

1. La Cuenta ATH POP (Cuenta) es una cuenta de ahorros que puede ser abierta por los padres o tutores legales de jóvenes entre las edades de 8 a 17. El padre, madre o tutor legal expresamente conviene que los fondos depositados en la Cuenta pertenecerán y serán para beneficio del joven aun cuando el padre, madre o tutor legal sea el titular de la Cuenta. El joven con el padre, madre o tutor legal se considerarán los "Depositantes" de la Cuenta.
2. Los Depositantes podrán tener acceso para realizar transacciones de depósito, retiros, transferencias y compras con la Cuenta a través de cualquier medio que acepte la Tarjeta ATH y ATH Internacional, incluyendo, sin que se entienda como una limitación, cajeros automáticos, puntos de venta (POS) y servicios electrónicos sean o no propietarios del Banco, sucursales y Banca por Internet del Banco.
3. El padre, madre o tutor legal expresamente autoriza al Banco a:
 - a. Entregar al menor una Tarjeta ATH y/o ATH Internacional para realizar todo tipo de transacciones que puedan realizarse utilizando ambas tarjetas.
 - b. Enviar el Estado de Cuenta a nombre del menor que reflejará las transacciones realizadas contra la Cuenta durante el periodo que cubre el Estado de Cuenta.
4. Los fondos depositados en la Cuenta no podrán ser utilizados como colateral de préstamos y otras obligaciones.
5. El Banco convertirá automáticamente la Cuenta a aquella que el Banco designe cuando el menor cumpla 19 años de edad.
6. El uso de la Tarjeta estará sujeto a las cláusulas y condiciones de la Sección III.

B. Club del Ahorro

1. La Cuenta Club del Ahorro es una cuenta de ahorros exclusiva para niños. El padre, madre, abuelo, abuela o tutor legal expresamente conviene que los fondos depositados en la Cuenta pertenecerán y serán para beneficio del niño aun cuando el padre, madre o tutor legal sea el titular de la Cuenta.
2. Usted y el niño no tendrán acceso a la Cuenta mediante la tarjeta ATH.
3. Los fondos depositados en la Cuenta no podrán ser utilizados como colateral de préstamos y otras obligaciones.
4. Usted recibirá su Estado de Cuenta trimestralmente.
5. El Banco convertirá automáticamente la Cuenta a aquella que el Banco designe cuando el menor cumpla 19 años de edad.

C. Ahorro Regular

1. Si su Cuenta es Ahorro Regular, Usted deberá presentar la libreta de transacciones cada vez que efectúe un depósito o retiro de fondos contra la Cuenta y en ella se registrarán las sumas depositadas o retiradas. La suma que aparezca en la columna marcada como BALANCE será considerada correcta solo si dicho balance está de acuerdo con los libros del Banco. Usted no recibirá estados de cuenta.
2. En caso de pérdida, robo, destrucción de la libreta de ahorro o si la misma llega a manos de una persona no autorizada a efectuar retiros contra la Cuenta, Usted deberá notificar inmediatamente al Banco por escrito. El Banco cerrará la Cuenta y abrirá una cuenta nueva con el balance correspondiente.
3. Todo depósito efectuado por la persona que presenta la libreta será válido contra la Cuenta y el Banco no asumirá ninguna responsabilidad por dicho depósito.
4. Usted no tendrá acceso a la Cuenta mediante la tarjeta ATH.

D. Acceso Popular y Acceso Universitario

1. Acceso Popular y Acceso Universitario son cuentas electrónicas que combinan una sección de transacciones y una sección de ahorros bajo un mismo número de cuenta. Usted puede hacer transferencias entre las dos secciones a través de Mi Banco, por teléfono, en las sucursales y en los cajeros automáticos (ATM).
2. El Banco podrá debitar de la sección de ahorro de la Cuenta cualquier cantidad para cubrir sobregiros en la sección de transacciones, para cubrir cualquier cargo por servicio y para Acceso Popular, si usted tiene Reserva, para cubrir el pago mínimo automático de la Reserva.
3. Usted puede establecer una transferencia automática por la cantidad que desee transferir de la sección de transacciones a la sección de ahorros.
4. Si su Cuenta es Acceso Popular, Usted puede solicitar una Reserva y le aplicarán las disposiciones contenidas en este Contrato sobre Cuentas que ofrecen Reserva excepto que no se le concederá crédito garantizado con el balance disponible en la Sección de Ahorros de su Cuenta. La Cuenta Acceso Universitario no tiene acceso a Reserva.
5. La Cuenta Acceso Universitario está diseñada para clientes durante su época de estudios universitarios o su equivalente. Luego del sexto aniversario de la apertura de esta Cuenta, el Banco convertirá automáticamente la Cuenta a aquella que el Banco designe, salvo que Usted muestre evidencia corriente de estudio satisfactoria al Banco. Usted recibirá una notificación para que provea dicha evidencia antes de realizarse la conversión (si aplica), e informándole sobre su nuevo tipo de Cuenta.

E. Pronto Popular

1. La Cuenta Pronto Popular es una Cuenta de ahorros diseñada para individuos que desean establecer un plan de ahorro para recibir los beneficios del *First Home*

Club (el Programa *First Home Club*). Si su Cuenta es una Cuenta Pronto Popular, Usted tiene que presentar una autorización de apertura de cuenta de Vivienda Popular de Popular Mortgage, administradora del Programa *First Home Club del Federal Home Loan Bank of N.Y.* antes de establecer la Cuenta con el Banco.

El Programa *First Home Club* le requiere que establezca una cantidad fija que depositará en la Cuenta por un tiempo específico y muestre evidencia de los fondos disponibles en la Cuenta para recibir el pareo de fondos. Por lo tanto, Usted autoriza al Banco a proveer información de la Cuenta a Vivienda Popular de Popular Mortgage cuando sea necesario o ésta lo solicite.

Usted no recibirá un estado de cuenta sino que el Banco lo enviará trimestralmente a Vivienda Popular de Popular Mortgage. Usted será responsable de recoger el estado de cuenta en las oficinas de Vivienda Popular.

2. Usted no podrá pignorar ni ceder los fondos depositados en la Cuenta en garantía del pago de préstamos u obligaciones con el Banco o con terceras personas. La Cuenta no estará sujeta a compensación (*set-off*) por sus obligaciones con el Banco. El Banco podrá cargar contra la Cuenta cualquier cargo relacionado con el mantenimiento de la Cuenta, cualquier suma que hubiera sido acreditada por error a la Cuenta y a la cual Usted no tenga derecho, y cualquier suma por la cual Usted sea responsable al Banco bajo el Reglamento E del *Consumer Financial Protection Bureau* o cualquier otra ley o reglamento aplicable.
3. El Banco convertirá la Cuenta a otra que de tiempo en tiempo determine una vez Usted utilice los fondos de la Cuenta para el propósito establecido o si Usted incumple con los términos del Programa.
4. La Cuenta no tiene acceso a cajeros automáticos, a la Tarjeta ATH, ni a los servicios electrónicos del Banco, incluyendo TelePago Popular, Banca por Internet o Depósito Directo.

F. Cuenta de Ahorro y Desarrollo Individual

1. La Cuenta de Ahorro y Desarrollo Individual es una Cuenta de ahorros diseñada para individuos que desean establecer un plan de ahorro para recibir los beneficios de la Administración para la Revitalización de las Comunidades (“ARCo”) del Departamento de la Vivienda (el “Programa ARCo”). Si su Cuenta es una Cuenta de Ahorro y Desarrollo Individual, Usted tiene que presentar una autorización de apertura de la Cuenta requerida por el Programa ARCo antes de establecer la Cuenta con el Banco.

El Programa ARCo requiere que Usted establezca una cantidad fija que depositará en la Cuenta por un tiempo específico y muestre evidencia de los fondos disponibles en la Cuenta para recibir el pareo de fondos. Por lo tanto, Usted autoriza al Banco a proveer información de la Cuenta a ARCo.

2. Usted no podrá pignorar ni ceder los fondos depositados en la Cuenta en garantía del pago de préstamos u obligaciones con el Banco o con terceras personas. La Cuenta no estará sujeta a compensación (*set-off*) por sus obligaciones con el Banco. El Banco podrá cargar contra la Cuenta cualquier cargo relacionado con el mantenimiento de la Cuenta, cualquier suma que hubiera sido acreditada por error a la Cuenta y a la cual Usted no tenga derecho, y a cualquier suma por la cual Usted sea responsable al Banco bajo el Reglamento E del *Consumer Financial Protection Bureau* o cualquier otra ley o reglamento aplicable.
3. El Banco convertirá la Cuenta a otra que de tiempo en tiempo determine una vez Usted utilice los fondos de la Cuenta para el propósito establecido o incumpla con los términos del Programa ARCo.
4. La Cuenta no tiene acceso a cajeros automáticos, a la Tarjeta ATH, ni a los servicios electrónicos del Banco, incluyendo TelePago Popular, Banca por Internet o Depósito Directo.

G. U Save

1. Usted solamente podrá hacer transferencias electrónicas automáticas de alguna Cuenta existente en el Banco. Las transferencias podrán ser a base semanal, bimensual, mensual, trimestral o anual. El Banco establecerá de tiempo en tiempo la cantidad mínima para estas transferencias.
2. Usted puede determinar recibir el balance disponible que será acreditado a un año de la fecha de la apertura, en una fecha futura específica, o no establecer una fecha determinada.
3. Luego de designar la fecha de desembolso, se acreditará automáticamente el balance disponible hasta ese día sin considerar los depósitos realizados en esa misma fecha. Este crédito se reflejará al próximo día laborable, luego de la fecha de desembolso, en la cuenta que Usted designe en la apertura.
4. Los retiros parciales o totales de la Cuenta conllevan un cargo.
5. Usted no tendrá acceso a la Cuenta mediante tarjeta ATH.
6. Usted no recibirá un estado de cuenta por transacciones realizadas en la cuenta U Save.
7. Depósitos efectuados luego de finalizado el periodo se acreditarán para el próximo año. Sólo aplica para el ciclo anual.

VI. TÉRMINOS Y CONDICIONES APLICABLES AL SERVICIO DE TRANSFERENCIAS DE FONDOS POR CABLE (WIRE TRANSFERS)

Los siguientes términos aplicarán a las transferencias de fondos cablegráficas que Usted realice o reciba a través del servicio de transferencias de fondos del Banco.

A. Órdenes de Pago

1. **Autorización** - Al solicitar que se realice una transferencia de fondos (“orden de pago”), Usted autoriza al Banco a debitar de su Cuenta la cantidad a ser transferida, un cargo por servicio de conformidad con las tasas vigentes al momento de la solicitud, y cualquier otro gasto incurrido por el Banco en relación con la originación, enmienda o terminación de una solicitud de transferencia de fondos. El Banco no buscará los fondos en otra cuenta que no sea la especificada en la solicitud.

Usted autoriza al Banco a transferir fondos de la Cuenta con la autorización de los firmantes designados para iniciar y confirmar transferencias según el Anejo Designación de Cuentas y Representantes Autorizados, conforme al procedimiento de seguridad seleccionado para originar solicitudes. La notificación de cambio al Anejo Designación de Cuentas y Representantes Autorizados no obliga al Banco hasta que se haya recibido aviso por escrito del cambio y el Banco haya tenido tiempo razonable para implementar el mismo.

2. **Procedimientos de Seguridad** - Usted acuerda utilizar el procedimiento de seguridad acordado en el Anejo de Procedimientos de Seguridad en Transferencias de Fondos que se hace formar parte de este Contrato. Usted expresamente reconoce y acuerda que el procedimiento que escoja es uno comercialmente razonable y que se adapta a sus circunstancias particulares. Usted reconoce que este procedimiento está diseñado para detectar órdenes de pago no autorizadas y no para detectar errores en el contenido de la instrucción. Usted acepta ser responsable por la transferencia, aun cuando no la haya autorizado, si el Banco acepta la orden de pago conforme el procedimiento de seguridad establecido.
3. **Selección de Banco Beneficiario; Discrepancia entre Nombres y Números** - Al poner la orden de pago, Usted debe seleccionar una institución financiera (“Banco Beneficiario”) para que la reciba. Usted podrá instruirle al Banco Beneficiario que acredite los fondos en una cuenta o que retenga los fondos para el beneficiario. El Banco Beneficiario es responsable de seguir sus instrucciones y de hacerle saber al beneficiario cuándo puede disponer de los fondos. Si Usted identifica al

beneficiario, banco del beneficiario o banco intermediario mediante un número de cuenta, o mediante un número y nombre, el banco intermediario y el banco del beneficiario podrán dejarse llevar por el número indicado y no están obligados a verificar que el número de cuenta pertenece al beneficiario de la transferencia. Usted reconoce que cualquier pérdida o retraso ocasionado por la falta de precisión en la identificación será su responsabilidad y no, la del Banco.

4. **Selección de Banco Intermediario** - El Banco podrá seleccionar un banco intermediario o sistema de transferencias que considere apropiados bajo las circunstancias para hacer llegar los fondos al beneficiario, incluyendo pero sin limitarse a, Fedwire, SWIFT o Telex, y deberá operar de acuerdo a las políticas y procedimientos de cada uno de los respectivos sistemas. Si Usted ordena al Banco que utilice un banco intermediario o sistema de transferencias de fondos en particular, a través del cual se transmitirá la orden de pago, Usted asume todos los riesgos por fallas o falta de pago del banco intermediario, y todo riesgo de pérdida ocasionada por la utilización del medio ordenado.
5. **Conversión a Moneda Extranjera** - Cuando Usted así lo solicite, el Banco convertirá los fondos a la moneda del país de destino a la tasa de cambio vigente en la fecha de ejecución de la orden. El Banco no puede garantizar que el beneficiario reciba los fondos en la moneda de los Estados Unidos aún cuando Usted así lo solicite. El banco del beneficiario podrá cobrar un cargo por la conversión de la moneda. La cantidad real que el beneficiario recibe podría reducirse por la aplicación de los cargos del banco beneficiario, incluyendo los cargos por cambio de moneda. El Banco no será responsable de la tasa de conversión aplicada por el banco receptor.

Las transferencias en moneda extranjera se podrían ejecutar hasta dentro de los dos próximos días hábiles para transferencia de fondos después de que el Banco reciba la solicitud. Si el Banco estuviera obligado a restituir fondos que hubieran sido convertidos a moneda extranjera, tal restitución se hará a base de la tasa de intercambio prevaeciente en la fecha de la restitución, luego de deducir los gastos incurridos.
6. **Cargos** - La cantidad de los fondos, tanto en transferencias internacionales como dentro de los Estados Unidos, podría reducirse por los cargos del banco emisor y banco corresponsal, incluyendo los del Banco.
7. **Reclamaciones** - Usted deberá notificar al Banco sobre cualquier error, demora u otro problema con una transferencia de fondos dentro de los 30 días siguientes a la fecha de recibo de la notificación de la ejecución de la transferencia o del estado en que se informe la transferencia, lo que ocurra primero. En caso de error o demora que se deba al Banco, la única responsabilidad del Banco será reembolsar las cantidades que estipule la ley aplicable. En ningún caso el Banco será responsable por daños indirectos o incidentales relacionados con dicha transferencia. Cualquier pago de interés que el Banco esté obligado a pagar se hará a la tasa de interés promedio para los Fondos Federales (*Federal Funds Rate*) publicada por el Banco de la Reserva Federal de Nueva York para cada uno de los días en los cuales el interés es pagadero, dividido por trescientos sesenta (360). Si Usted no notifica al Banco de cualquier reclamo concerniente a la transferencia de fondos dentro del año siguiente a la fecha de recibo de la notificación de la ejecución de la transferencia o del estado en que se informe la transferencia, lo que ocurra primero, todo reclamo será nulo en virtud de la ley aplicable.
8. **Demoras o Falta de Ejecución de las Transferencias** - Por lo general, el Banco realizará las transferencias de fondos por medios electrónicos, aunque pudiera hacerlas por otros medios. El Banco no se hace responsable, excepto en la medida en que lo requiera la ley aplicable, por las demoras o incumplimiento en el envío de los fondos debido a circunstancias fuera de su control, tales como (pero sin que se entienda como una limitación): conflictos con leyes o reglamentos aplicables,

acción gubernamental, emergencias nacionales, conflictos laborales, fuego, catástrofes, causa fortuita, fuerza mayor, inclemencias del tiempo, fallas en equipo, guerra, fallas en la electricidad, las comunicaciones o medios de transportación. El Banco no será responsable ante Usted por las demoras o incumplimiento en la ejecución de la transferencia de fondos debido a los actos u omisiones del banco intermediario o beneficiario.

9. **Cancelación o Enmienda de una Transferencia** - Si Usted decide cancelar o enmendar la orden de pago solo podrá hacerlo si el Banco recibe sus instrucciones antes de haber enviado los fondos y siempre que tenga tiempo suficiente para cumplir sus instrucciones. Por lo general, después de que el Banco haya enviado los fondos, Usted no podrá cancelar o enmendar la orden de pago a menos que el banco beneficiario acepte dicho pedido. El Banco o el banco beneficiario, o ambos, podrían imponer un cargo por cancelación o enmienda de la transferencia. El Banco no será responsable por ninguna pérdida que resulte del incumplimiento del banco beneficiario en la cancelación o enmienda de la transferencia de fondos.
 10. **Rechazo de una Solicitud de Transferencia** - El Banco se reserva el derecho a rechazar cualquier solicitud de transferencia de fondos. El Banco no está obligado a aceptar una solicitud, ni en su totalidad ni en parte, y podrá demorar la aceptación de cualquier solicitud si (a) la transferencia solicitada excede los fondos cobrados y disponibles en la Cuenta designada; (b) no está de acuerdo con los Procedimientos de Seguridad; (c) no está debidamente autorizada; (d) no se provee información requerida por el Banco; (e) no cumple con este Contrato; (f) es impráctica o imposible de aceptar; o (g) el Banco entiende que la misma no cumple con alguna disposición de ley aplicable.
 11. **Hora Límite** - Si el Banco recibe la solicitud de transferencia de fondos en la hora límite o después de esa hora, la solicitud no podrá procesarse hasta el próximo día hábil para transferencia de fondos.
- B. **Recibo de Transferencias**
1. **Autorización** - Usted autoriza al Banco a acreditar a su Cuenta todas las órdenes de pago por transferencias de fondos que se reciban conforme a este Contrato.
 2. **Nombre y Número de Cuenta Inconsistentes** - Si una orden de pago recibida por el Banco identifica a un beneficiario o banco del beneficiario sólo con un número de identificación, Usted instruye al Banco a que se deje llevar sólo por el número para identificar al beneficiario o el banco sin llevar a cabo ninguna otra averiguación. Si la solicitud identifica al beneficiario o banco del beneficiario por medio del nombre y número de cuenta, el Banco podrá dejarse llevar sólo por el número como identificación apropiada, aún si el número se relaciona con un nombre diferente al nombre de la persona o banco identificado por el nombre. El Banco tendría también la opción en ese caso de devolver la transferencia al banco remitente. Usted acuerda que el Banco no será responsable de cualquier demora que surja del intento del Banco por reconciliar las inconsistencias entre el nombre y el número de cuenta, o de investigar en caso de sospecha sobre irregularidades.
 3. **Pago al Banco/Cargos** - La cantidad de los fondos, tanto en transferencias internacionales como dentro de los Estados Unidos, podría reducirse por los cargos del banco emisor y banco corresponsal. El Banco deducirá de cualquier transacción que reciba los honorarios aplicables, y le dejará saber por correo cada vez que el Banco debite o acredite su Cuenta por una transacción de transferencia de fondos. Usted tendrá la obligación de restituir al Banco la cantidad de la transferencia de fondos si recibe un crédito erróneamente. Asimismo, Usted será responsable por los gastos ocasionados por la omisión de los identificadores del banco beneficiario y por los cargos facturados por el banco corresponsal seleccionado.
 4. **Transferencias Recibidas en Divisa Extranjera** - El Banco convertirá los fondos a dólares estadounidenses a la tasa de cambio prevaeciente en el Banco en el día de la aceptación. Esta tasa incluye una comisión por el servicio de conversión.

5. **Aceptación de Transferencias** - El Banco no tendrá ninguna responsabilidad de aceptar una transferencia de fondos recibida para su beneficio. Aunque la práctica actual del Banco es notificarle de la aceptación de una transferencia en dólares estadounidenses dentro de los dos días siguientes a la fecha de pago, con respecto a transferencias realizadas a través de un sistema que no sea el *Automated Clearinghouse (ACH)*, el Banco no está obligado a proveer tal notificación. El Banco abonará la Cuenta del beneficiario de una transferencia aceptada en la fecha de pago de la orden, si la misma se recibe antes de la hora límite de un día hábil para transferencia de fondos, o al siguiente día hábil para transferencia de fondos.
6. **Pago Provisional de Transferencias Recibidas** - El crédito que el Banco le brinde por los fondos transferidos es provisional hasta que el Banco reciba el pago final por la cantidad de la transferencia. Si el Banco no recibe el pago final por la transferencia de fondos, Usted acuerda reembolsar al Banco la cantidad de la transferencia. Una orden de pago sin aceptar queda cancelada por disposición de ley al cierre del quinto día hábil para transferencia de fondos.
7. **Estados de Cuenta** - Todas las transferencias de fondos se reflejarán en su estado bancario periódico. Si Usted cree que la transferencia de fondos está incorrecta o necesita más información sobre una transferencia de fondos, debe notificar al Banco por escrito al descubrir un error, no más tarde de 30 días luego de que reciba el primer aviso o estado que tenga la discrepancia, lo que ocurra primero.

C. **Anejos Relacionados al Servicio de Transferencias de Fondos**

Los siguientes anejos (según aplique), una vez completados y firmados, formarán parte integral de este Contrato:

- Anejo A - Designación de Cuentas y Representantes Autorizados
- Anejo B - Procedimientos de Seguridad en Transferencias de Fondos
- Anejo C - Autorización para Transferencias Repetitivas
- Anejo D - Autorización para Honrar Solicitudes de Transferencias Recibidas por Fedwire o SWIFT
- Anejo E - Transferencias Electrónicas de Fondos No Repetitivas (aplica sólo a solicitudes por medios electrónicos)

D. **Disposiciones Misceláneas**

1. **Días Hábiles para Transferencias de Fondos del Banco** - cualquier día que no sea sábado o domingo, durante el cual el Banco y el Banco de la Reserva Federal de Nueva York estén abiertos para hacer negocio.
2. **Hora Límite (Cut-off Time)** - se refiere a la hora límite que de tiempo en tiempo el Banco establezca para el recibo, procesamiento, transmisión, cancelación y enmienda de órdenes de pago.
3. **Ley que gobierna las Transferencias** - los derechos, deberes y responsabilidades de las partes están regidas por las disposiciones del Capítulo 4 (Transferencias de Fondos) de la Ley de Transacciones Comerciales de Puerto Rico y estarán sujetas a las leyes del Estado Libre Asociado de Puerto Rico. Si cualquier parte de una transferencia de fondos involucra el uso de Fedwire, los derechos y obligaciones del Banco y del Depositante con relación a esa transferencia electrónica estarán gobernados por la Reglamentación J de la Junta de la Reserva Federal.

VII. **DIVULGACIÓN PARA TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS DE FONDOS (REGLAMENTO E)**

En cumplimiento con el Reglamento E, que regula las transferencias electrónicas de fondos en cuentas de individuos, el Banco provee esta divulgación sobre los términos y condiciones bajo los cuales el Banco presta el servicio de transferencias electrónicas de fondos y los derechos y responsabilidades que Usted tiene bajo dicho Reglamento. Estas disposiciones aplican solamente a cuentas de individuos, no a cuentas comerciales.

A. **Responsabilidad**

Notifíquenos INMEDIATAMENTE si cree que su tarjeta código o PIN ha sido robado o extraviado o si cree que se ha realizado una transferencia electrónica de fondos sin su autorización utilizando información de su cheque. Llámarnos es la manera más rápida de avisar al Banco y así reducir sus posibles pérdidas. Usted podría perder todo el dinero depositado en su cuenta (así como el crédito disponible en su línea de crédito). Si usted nos notifica dentro de dos (2) días laborables luego de tener conocimiento de la pérdida o robo de su tarjeta, usted puede perder hasta \$50 si alguien utilizó su tarjeta sin su autorización.

Si Usted NO nos notifica dentro de dos (2) días laborables luego de tener conocimiento de la pérdida o robo de su tarjeta, código o PIN, y el Banco puede probar que hubiera evitado el uso no autorizado de su tarjeta, código o PIN de haber recibido su notificación a tiempo, podría perder hasta \$500.

Además, si su estado de cuenta refleja transferencias no autorizadas ni efectuadas por Usted utilizando la tarjeta, el PIN o por otro método notifíquenos inmediatamente. Si Usted no nos notifica dentro de sesenta (60) días luego del envío del estado de cuenta, y el Banco puede probar que hubiera evitado el uso no autorizado de su tarjeta de haber recibido su notificación a tiempo, Usted no tendrá derecho a reembolso alguno por concepto de transferencias o retiros de fondos efectuados luego de transcurrir ese periodo de sesenta (60) días.

Si una razón meritoria como hospitalización o un viaje prolongado le impidiera notificarnos a tiempo, podríamos extender el término para hacer su notificación.

B. **Contacto en caso de Transferencia No Autorizada**

Si cree que su tarjeta, código o PIN han sido robado o extraviado, llámenos a: (787) 724-3650 (celulares y área metropolitana en PR) o libre de cargos al 1-888-724-3650 (fuera del área metropolitana, PR, USVI y BVI). También puede escribirnos a la siguiente dirección: Banco Popular de Puerto Rico, Centro Contacto de Clientes (714), PO Box 362708, San Juan, Puerto Rico 00936-2708.

También debe llamar o escribir a la dirección arriba indicada si cree que se ha realizado una transferencia utilizando la información de un cheque sin su autorización.

C. **Días Laborables**

Los días laborables del Banco son de lunes a viernes, excluyendo los días feriados federales. Aunque el banco ofrezca servicios al público algunos sábados, domingos y días feriados, estos no se consideraran días laborables.

D. **Tipos y limitaciones de las transferencias**

1. **Acceso a su cuenta**

Cajero Automático (ATM) del Banco – Usted puede utilizar su Tarjeta ATH, ATH Internacional, ATH Internacional Oro y ATH Internacional Platino validada en cualquiera de nuestros Cajeros ATM para los siguientes propósitos:

- Retiros
- Depósitos*
- Transferir fondos de la sección de cheques a la de ahorros o viceversa en las cuentas que aplique
- Verificación de balances*
- Realizar pagos a comercios participantes*
- Obtener adelantos en efectivo
- Pagos a comercios directamente por teléfono de la cuenta de cheques o cuenta de ahorros por la cantidad y el día que Usted solicite

*Estos servicios pueden no estar disponibles en algunos cajeros ATM

Puntos de Venta (POS) – Usted puede utilizar su tarjeta validada para pagar compras en establecimientos que han acordado aceptar la misma como método de pago.

Transferencias de Débito y Crédito Preautorizadas

Otros Pagos Autorizados

2. Cheques cobrados electrónicamente

Usted puede autorizar a un comercio u otra persona a utilizar la información de su cheque para procesar un débito electrónico a su cuenta para pagar compras o facturas.

3. Límites en las Cantidades de las Transferencias

En nuestros cajeros ATM, los retiros de efectivo de su cuenta de cheques o de ahorros no podrán exceder de \$500 por día. En las cuentas Popular Plus y Private Management, el máximo será de \$1,000 por día.

En el Servicio de TelePago Popular y Banca por Internet, las transferencias de fondos (débito o crédito) en tiempo real les aplica lo siguiente:

Transferencias entre Cuentas en las que el Cliente es Firmante			
Tipo de Cuenta	Débito (Transferencias Enviadas)	Crédito (Transferencias Recibidas)	Máximo Total Diario
Cheques y Ahorros de Individuos	\$10,000	\$10,000	\$20,000
Private Management Account	Ilimitado	Ilimitado	Ilimitado
Transferencias a Cuentas de Terceros			
Cheques y Ahorros de Individuos	\$2,500	\$2,500	\$5,000
Private Management Account	Ilimitado	Ilimitado	Ilimitado

E. Cargos por Transferencias

Los cargos aplicables para transferencias de fondos se desglosan en el documento Características y Cargos aplicables a su cuenta. Cada institución bancaria podrá imponer un cargo a su tarjeta ATH por cada transacción que Usted realice. Este cargo es cobrado por el Banco o dueño del cajero ATM.

Todo operador de un cajero automático fuera de la Red ATH del Banco puede imponer un cargo a su cuenta por cada transferencia electrónica de fondos, independientemente de la cantidad de la transacción.

F. Confidencialidad

El Banco divulgará información sobre sus cuentas o sobre las transferencias que Usted haya efectuado:

1. Cuando sea necesario para completar la transferencia, o
2. Con el fin de verificar la existencia y condición de su cuenta a terceros tales como una agencia de información de crédito o comerciantes; o
3. Para cumplir con las órdenes emitidas por los tribunales o por agencias gubernamentales, o
4. Cuando Usted lo autorice por escrito.

G. Documentación

1. **Recibos.** Al utilizar los cajeros ATM o terminales POS del Banco, Usted puede obtener un recibo de la transacción. Sin embargo, proveer este recibo no es un requisito para transferencias electrónicas de quince dólares (\$15) o menos.
2. **Créditos preautorizados.** Si usted ha autorizado recibir depósitos directos en su cuenta al menos una vez cada sesenta (60) días de un mismo pagador, Usted puede llamar a TeleBanco Popular a través del (787) 724-3650 (celulares y área metropolitana en PR) o libre de cargos al 1-888-724-3650 (fuera del área metropolitana, PR, USVI y BVI); teléfonos disponibles para audio impedidos (TDD): (787) 753-9677 (área metropolitana en PR) o libre de cargos al 1-800-981-9666 (fuera del área metropolitana en PR, USVI y BVI) para verificar si se ha recibido el depósito.
3. **Estados de Cuenta.** Usted recibirá del Banco un estado de cuenta mensual en el cual se reflejarán todas las transacciones procesadas por el banco y las fechas en que fueron procesadas las mismas. Si no se realizan transferencias en un mes en particular, Usted recibirá el estado de cuenta al menos trimestralmente.

H. Pagos Preautorizados

1. Derecho a suspender una Transferencia Preautorizada

Si Usted ha autorizado al Banco a realizar débitos (Pagos) de su Cuenta, Usted puede suspender cualquiera de estos pagos. Llámenos a (787) 724-3650 (celulares y área metropolitana en PR) o libre de cargos al 1-888-724-3650 (fuera del área metropolitana, PR, USVI y BVI). Teléfonos disponibles para audio impedidos (TDD): (787) 753-9677 (área metropolitana en PR) o libre de cargos al 1-800-981-9666 (fuera del área metropolitana en PR, USVI y BVI). También nos puede escribir a la siguiente dirección: Banco Popular de Puerto Rico, Centro Contacto de Clientes (714), PO Box 362708, San Juan, Puerto Rico 00936-2708. de manera que recibamos su solicitud de suspensión de pago por lo menos tres (3) días laborables con antelación a la fecha establecida para el pago. Si la solicitud de suspensión se recibe verbalmente, Usted deberá confirmar la orden de suspensión por escrito dentro de catorce (14) días luego de recibir su llamada. Le cobraremos \$15.00 por cada orden de suspensión de pago que usted dé.

2. Débitos Preautorizados

Si Usted autoriza débitos automáticos a su cuenta por cantidades que puedan variar, el beneficiario le notificará diez (10) días antes de la fecha del pago, la cantidad y la fecha del débito. Usted puede elegir recibir esta notificación solo cuando el pago vaya a exceder una cantidad previamente establecida o cuando la cantidad esté fuera de los límites previamente establecidos.

3. Responsabilidad del Banco por no Suspender un Pago de una Transferencia Preautorizada

El Banco será responsable por los daños causados a Usted por dejar de realizar una orden de suspensión de pago de una transferencia preautorizada por Usted, siempre y cuando las instrucciones de suspensión se reciban por lo menos tres (3) días laborables con antelación a la fecha establecida para el pago.

a. Responsabilidad del Banco por No Efectuar Transferencias

Si el Banco no procesa a tiempo o correctamente una transferencia de acuerdo a las disposiciones del Contrato, será responsable por los daños o pérdidas que esto le ocasione. Sin embargo, el Banco no será responsable en las siguientes situaciones:

- (1) Si por cualquier razón que no fuera aplicable al Banco, Usted no tiene fondos o crédito suficiente en su cuenta para efectuar la transferencia;

- (2) Si el cajero ATM donde Usted efectúa la transferencia no tiene suficiente dinero en efectivo.
- (3) Si la transferencia excede los fondos disponibles en su cuenta de cheques, ahorro o Reserva;
- (4) Si el cajero ATM no está operando adecuadamente y usted sabía de la avería cuando comenzó la transferencia.
- (5) Si Usted no había notificado al Banco el robo, extravió o posible uso no autorizado de su tarjeta.
- (6) Si circunstancias fortuitas tales como incendios o inundaciones, impiden la transferencia a pesar de las precauciones razonables que el Banco haya tomado;
- (7) Si los fondos de la cuenta están sujetos a un procedimiento legal, restricción o embargo que impida la transferencia de fondos.

I. **Aviso de Resolución de Errores**

En caso de errores o preguntas sobre sus transferencias electrónicas llámenos al (787) 724-3650 (celulares y área metropolitana en PR) o libre de cargos al 1-888-724-3650 (fuera del área metropolitana, PR, USVI y BVI); teléfonos disponibles para audio impedidos (TDD): (787) 753-9677 (área metropolitana en PR) o libre de cargos al 1-800-981-9666 (fuera del área metropolitana en PR, USVI y BVI); o escribanos a la siguiente dirección: Banco Popular de Puerto Rico, Centro de Contacto de Clientes (714), PO Box 362708, San Juan, Puerto Rico 00936-2708, si cree que su estado o recibo es incorrecto o si necesita más información sobre una transferencia que aparece en su estado o recibo. Debemos saber de usted no más tarde de sesenta (60) días después de que enviamos el PRIMER estado en que el problema o error apareció.

1. Indíquenos su nombre y número de cuenta (si alguno),
2. Describa el error o la transferencia de la que no está seguro, y explique tan claramente como pueda por qué cree que es un error o por qué necesita más información, e
3. Indíquenos la cantidad en dólares del error sospechoso.

Si usted nos notifica por teléfono, podríamos requerir que Usted nos envíe su reclamación o pregunta por escrito dentro de diez (10) días laborables.

Determinaremos si ocurrió un error dentro de diez (10) días laborables luego de escuchar de usted y corregiremos cualquier error rápidamente. Si necesitáramos más tiempo, sin embargo, podríamos tomar hasta cuarenta y cinco (45) días para investigar su reclamación o pregunta. Si decidimos hacer esto, acreditaremos su cuenta dentro de diez (10) días laborables por la cantidad que Usted cree es un error, de manera que usted tendrá el uso del dinero durante el tiempo que nos tome completar nuestra investigación. Si le pedimos que ponga su reclamación o pregunta por escrito y no la recibimos dentro de diez (10) días laborables, nosotros podríamos no acreditar su cuenta.

Para errores que involucren cuentas nuevas, puntos de venta o transacciones iniciadas en el extranjero, el Banco podríamos tomar hasta noventa (90) días para investigar su reclamación o pregunta. Para cuentas nuevas, podríamos tomar hasta 20 días laborables para acreditar su cuenta por la cantidad que usted piensa que está en error.

Le indicaremos los resultados dentro de tres (3) días laborables luego de completar nuestra investigación. Si determinamos que no hubo error le enviaremos la explicación por escrito. Usted puede solicitar copia de los documentos que utilizamos en nuestra investigación.

J. **Responsabilidad del Banco por No Efectuar Transferencias**

Si el Banco no procesa a tiempo o correctamente una transacción, le será responsable por los daños o pérdidas que esto le ocasione. Sin embargo, el Banco no será responsable

en las siguientes situaciones: (1) si por cualquier razón que no fuera imputable al Banco, Usted no tiene fondos o crédito suficiente en su cuenta para efectuar la transferencia o retiro; (2) si el Cajero ATH donde Usted efectúa la transacción no tiene suficiente dinero en efectivo; (3) si la transferencia excede los fondos disponibles bajo su Cuenta de transacciones, ahorro o Reserva; (4) si el cajero automático no está operando adecuadamente y Usted sabía del desperfecto cuando comenzó la transferencia; (5) si Usted no había notificado al Banco del hurto, robo, extravió o posible uso no autorizado de su tarjeta; (6) si circunstancias fortuitas, tales como incendios o inundaciones, impiden la transferencia, a pesar de las precauciones razonables que el Banco haya tomado; (7) si los fondos de la Cuenta están sujetos a un procedimiento legal, restricción o embargo que impida la transferencia de fondos.

K. **Procedimiento Aplicable a la Resolución de Errores en Transferencias Electrónicas**

En caso de dudas o si entiende que existe un error en el estado de cuenta o en el recibo emitido por el Cajero ATH o terminal POS:

En cuentas con Tarjeta ATH llámenos al: 787-724-3650 (celulares y Área Metropolitana) o libre de cargos al 1-888-724-3650 (fuera del Área Metropolitana) para depositantes de PR o libre de cargos al 1-888-724-3659 para depositantes de USVI y Tortola. Teléfonos disponibles para audio impedidos (TDD) 787-753-9677 (Área Metropolitana) o libre de cargos al 1-800-981-9666 (fuera del Área Metropolitana). También puede enviarnos su reclamación a la siguiente dirección: Banco Popular de Puerto Rico, Centro de Contacto de Clientes (714), PO Box 362708, San Juan, Puerto Rico 00936-2708.

Debemos conocer su reclamación dentro de los sesenta (60) días siguientes a la fecha de envío del primer Estado de Cuenta donde aparece el error. Al comunicarse con el Banco, Usted debe indicar:

- nombre y número de cuenta,
- la fecha y número de referencia de la transacción,
- el motivo de la reclamación o duda, y
- la cantidad en dólares del error alegado.

Si hace la reclamación por teléfono, para salvaguardar sus derechos, Usted debe confirmar su reclamación por escrito dentro de los diez (10) días laborables siguientes.

De ser necesario, el Banco podrá tomar hasta cuarenta y cinco (45) días para investigar si la transacción es en Puerto Rico, EEUU o USVI (local), o noventa (90) días, si la transacción es fuera de Puerto Rico, EEUU o USVI (extranjero) o en un punto de venta. En tal caso, el Banco acreditará a su Cuenta la cantidad a la que Usted alega tener derecho por razón del error imputado dentro de diez (10) días laborables si la transacción es local, en el extranjero o en un punto de venta. Así, Usted podría utilizar dicha cantidad durante el periodo de tiempo que tome terminar la investigación. Si el Banco no recibe confirmación de la reclamación por escrito dentro del plazo de los diez (10) días laborables señalados, podría no acreditar provisionalmente a la Cuenta la cantidad de dinero en disputa.

El Banco le enviará una explicación por escrito dentro de los tres (3) días laborables siguientes a la fecha en que el Banco concluya su investigación. Usted podrá solicitar al Banco copia de los documentos utilizados en la investigación.

L. **Derecho a Suspender una Transferencia Preautorizada**

Si Usted ha autorizado al Banco a realizar débitos (Pagos) de su Cuenta, Usted puede suspender cualquiera de estos servicios. Llámenos al: 787-724-3650 (celulares y Área Metropolitana) o libre de cargos al 1-888-724-3650 (fuera del Área Metropolitana) para depositantes de PR o libre de cargos al 1-888-724-3659 para depositantes de USVI y Tortola. Teléfonos disponibles para audio impedidos (TDD) 787-753-9677 (Área Metropolitana) o libre de cargos al 1-800-981-9666 (fuera del Área Metropolitana), o escribanos a: Banco Popular de Puerto Rico - TeleBanco Popular, PO Box 362708, San Juan, Puerto Rico 00936-2708, de manera que recibamos su orden de suspensión de pago por lo menos tres (3) días laborables con antelación a la fecha señalada para el

pago. Si la orden de suspensión se hiciera verbalmente, la misma se tiene que confirmar por escrito dentro de los catorce (14) días de haber hecho la llamada.

M. **Responsabilidad del Banco por No Suspender un Pago de una Transferencia Preautorizada**

El Banco será responsable por los daños causados a Usted por dejar de realizar una orden de suspensión de pago de una transferencia preautorizada por Usted, siempre y cuando las instrucciones de suspensión se reciban según las disposiciones y condiciones de esta Divulgación.

VIII. DIVULGACIÓN SOBRE EL *FEDERAL TRUTH-IN-LENDING ACT* (REGLAMENTO Z)

(Aviso Importante: Este detalle de ley aplica solamente cuando Usted haga uso de su Reserva.)

A. **Cargos Aplicables**

Los cargos aplicables, incluyendo los Cargos por Intereses y el método de calcular dichos cargos se divulgan en las Disposiciones de la Línea de Reserva (GEN-685).

B. **Sus Derechos de Facturación**

Este aviso contiene información respecto a sus derechos y nuestras responsabilidades bajo el *Fair Credit Billing Act*.

¿Qué deberá hacer si entiende que su estado de cuenta tiene un error?

Si usted entiende que existe algún error en su Estado de Cuenta, escríbanos a la siguiente dirección: BANCO POPULAR DE PUERTO RICO, Centro de Contacto de Clientes (714), PO BOX 362708, San Juan, Puerto Rico 00936-2708.

En su comunicación, provéanos la siguiente información:

- **Información de la Cuenta:** Su nombre y número de cuenta.
- **Cantidad:** La cantidad en dólares del alegado error.
- **Descripción del Problema:** Si entiende que hay un error en su factura, describa lo que entiende está erróneo y una explicación de por qué usted considera que existe un error.

Usted debe contactarnos:

- Dentro de los 60 días siguientes a la fecha del envío del Estado de Cuenta donde aparece el alegado error.
- Al menos tres (3) días laborables antes de cualquier pago automático, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está incorrecta.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted puede llamarnos por teléfono, pero al hacer esto no estamos obligados a investigar los alegados errores potenciales y usted podría tener que pagar la cantidad en disputa.

¿Qué sucederá luego de que recibamos su carta?

Una vez recibamos su carta, haremos dos cosas:

1. Dentro de los 30 días a partir del recibo de su carta, nosotros le indicaremos que la recibimos. También le indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 90 días a partir del recibo de su carta, nosotros debemos corregir el error o explicarle por qué entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras realizamos la investigación, sobre si ocurrió o no el alegado error:

- No podremos tomar ninguna acción para cobrar la cantidad reclamada ni informaremos dicha cantidad reclamada como atrasada.
- La cantidad en reclamación podrá permanecer en su estado de cuenta, y podríamos continuar cargando intereses sobre esa cantidad.
- Aunque usted no tendrá que pagar la cantidad en disputa, usted es responsable del resto del balance de su cuenta.

- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizemos la investigación, una de estas dos cosas sucederán:

- **Si cometimos un error:** Usted no tendrá que pagar la cantidad en reclamación o cualquier interés o cargo relacionado a esa cantidad.
- **Si entendemos que no hemos cometido ningún error:** Usted tendrá que pagar la cantidad en reclamación, así como intereses y cargos aplicables. Nosotros le enviaremos un estado de cuenta con la cantidad que usted adeuda y la fecha límite de pago. Podríamos entonces reportarlo como moroso si no paga la cantidad que entendemos que usted adeuda.

Si usted recibe nuestra explicación y aún entiende que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días para explicar que aún rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podremos reportar su Cuenta morosa sin informar que usted cuestiona su Cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien le reportemos como morosa, y debemos notificarle a esas organizaciones que la reclamación ha sido resuelta en el momento en que hayamos llegado a un acuerdo con Usted. Si no seguimos las reglas antes descritas, usted no tendrá que pagar los primeros \$50 de la cantidad en reclamación aún si la Cuenta está correcta.

IX. DIVULGACIÓN REFERENTE A LA DISPONIBILIDAD DE FONDOS DEPOSITADOS EN CUENTAS DE TRANSACCIONES DE INDIVIDUOS (REGLAMENTO CC)

La Reglamentación Federal requiere que los bancos tengan disponibles sus fondos dentro de ciertos periodos de tiempo. Según el tipo de depósito, los fondos podrían estar disponibles el mismo día, el próximo Día Laborable, o luego de varios días; en la mayoría de los casos, la demora mayor es hasta el séptimo (7mo) Día Laborable luego de la fecha del depósito. Durante el periodo del aplazamiento (si alguno), Usted no podrá retirar los fondos en efectivo y el Banco no utilizará los fondos para cubrir órdenes de pago emitidas por Usted.

El Banco establece los límites para la disponibilidad de fondos de acuerdo a las cantidades mínimas requeridas por el Reglamento CC. Las siguientes explicaciones le proveen una guía simple para determinar cuándo varios tipos de depósitos (efectivo, transferencias electrónicas, etc.) estarán disponibles para que Usted pueda efectuar retiros en efectivo y pagos contra la Cuenta. Sin embargo, el Banco evaluará periódicamente varios criterios y podría otorgarle una disponibilidad de fondos mayor a la que establece el Reglamento. Para obtener información adicional relacionada a este asunto, puede visitar cualquiera de nuestras sucursales o llamarnos a través de TeleBanco Popular al 787-724-3650 (celulares y Área Metropolitana) o libre de cargos al 1-888-724-3650 y uno de nuestros representantes de servicio le atenderá.

Esta Política de Disponibilidad aplica solamente a fondos depositados a cuentas de Banco Popular en Puerto Rico y las Islas Vírgenes. Favor de solicitar información sobre la disponibilidad de fondos depositados en otras localidades.

A. **¿Cómo Determinar la Disponibilidad de los Fondos Depositados?**

El periodo del plazo se cuenta en días laborables, que comienza con el primer día laborable luego del día del depósito. Los días laborables se definen como todos los días, excepto sábados, domingos y los días feriados federales. A pesar de que el Banco ofrece servicios al público sábados, domingos y algunos días feriados federales, éstos no se consideran días laborables.

B. **Disponibilidad de Fondos Depositados para Retiros de Efectivo, Compras de Mercancías y Servicios en Aquellos Comercios donde se Acepta la Tarjeta ATH como Medio de Pago (Punto de Venta - POS) y para el Pago de Cheques**

1. **Depósitos Disponibles para Retiro de Efectivo el Mismo Día del Depósito**

Transferencias electrónicas de fondos tales como: beneficios del Seguro Social y pagos de nómina por depósito directo.

2. **Depósitos Disponibles para Retiro el Próximo Día Laborable Luego de la Fecha del Depósito:**

La Reglamentación Federal dispone que los siguientes efectos estén disponibles para retiro el próximo día laborable luego de la fecha del depósito:

- a. Efectivo
- b. Transferencias cablegráficas
- c. Cheques girados contra una cuenta en cualquier sucursal del Banco Popular localizada en Puerto Rico o las Islas Vírgenes de EEUU; Cheques del Tesoro de los Estados Unidos; Giros Postales; Cheques del Federal Home Loan Bank; y Cheques de los bancos de la Reserva Federal, sin importar la cantidad de estos cheques.
- d. Cheques Certificados, Cheques Oficiales y cheques del Gobierno de Puerto Rico girados a favor del titular de la cuenta y presentados directamente a un Representante Bancario con la hoja de Depósito Especial del Banco. Esta hoja se puede obtener de cualquier Consultor Bancario del Banco. Si el titular de la Cuenta no utiliza esta hoja, los fondos de estos cheques estarán disponibles según se indica en el inciso 3 de esta sección.
- e. Los primeros \$225 del total del depósito de otros cheques girados contra otros bancos que no sean de Banco Popular.

3. **Disponibilidad de Otros Cheques Depositados**

La disponibilidad de otros cheques depositados dependerá de la política que establezca el Banco.

a. **Depósitos en Cuentas de Transacciones de Individuos**

Los primeros \$225 del total agregado de otros cheques depositados durante cualquier día laborable estarán disponibles de la siguiente manera:

- (1) Si el total agregado del depósito con otros cheques es \$225 o menos, la totalidad del depósito estará disponible para retiros en efectivo y pago de cheques el próximo día laborable.
- (2) Si la cantidad total agregada del depósito con otros cheques es más de \$225, el Banco tendrá disponible \$225 para retiro el próximo día laborable. Banco Popular tendrá disponibles para retiro hasta \$450 en otros cheques al segundo día laborable después del depósito siempre y cuando la cantidad agregada de los cheques sea \$225 ó más.
- (3) El remanente de los fondos depositados estará disponible para retiros de efectivo y pago de cheques el tercer día laborable luego de la fecha del depósito.

C. **Aplazamiento de la Disponibilidad de Fondos por Periodos Más Largos**

1. El Banco podría aplazar la disponibilidad de los fondos de cheques depositados por periodos de tiempo más largos bajo las siguientes circunstancias:
 - a. Si el Banco considera que un cheque que el Depositante ha depositado no se podrá cobrar.
 - b. Si hay una emergencia, como falla en las telecomunicaciones del Banco o en los equipos de computadora, o malas condiciones de tiempo (como un huracán o un terremoto).
2. El Banco le notificará al Depositante si su disponibilidad para retirar fondos se aplazará por cualquiera de las razones antes mencionadas, así como cuándo estarán disponibles los fondos. Los fondos estarán disponibles no más tarde del séptimo (7mo) día laborable luego del día del depósito.

D. **Reglas Especiales para Cuentas Nuevas**

Si el Depositante es un cliente nuevo, las transferencias electrónicas (tales como beneficios del Seguro Social y pagos de nómina a través de depósito directo) estarán disponibles para retiro el mismo día del depósito. Sin embargo, aplican las siguientes reglas durante los primeros treinta (30) días luego de abrir su Cuenta:

1. No aplicará la política de disponibilidad de fondos el día siguiente de \$225, según se dispone en el inciso B (3) (a) de esta Divulgación.
2. Cheques del Tesoro de los Estados Unidos; Giros Postales; Cheques del Federal Home Loan Bank; Cheques de los bancos de la Reserva Federal; Cheques Certificados; Cheques Oficiales y cheques del Gobierno de Puerto Rico estarán disponibles para retiros en efectivo y pago de cheques el próximo día laborable.
3. Los fondos de otros cheques depositados podrían tener un periodo de retención mayor según lo establece el reglamento.

E. **Disponibilidad de Depósitos Realizados a través del Servicio Depósito Fácil ATM**

El Banco procesará los depósitos realizados en cajeros automáticos identificados con el servicio Depósito Fácil de la siguiente manera:

1. Depósitos en efectivo - Los depósitos efectuados antes de las 9:30 p.m. de un día laborable estarán disponibles inmediatamente para el pago de todo tipo de transacciones.
2. Depósitos en efectivo efectuados luego de las 9:30 p.m. en días laborables o en días no laborables estarán disponibles inmediatamente solo para compras y retiros con la tarjeta ATH; no estarán disponibles para el pago de cheques, transacciones *EFT payments* y pagos a través de TelePago Popular y Pago Fácil. Estos fondos se acreditarán a la sección de cheques o ahorros seleccionada por Usted al momento de efectuar la transacción.
3. Los cajeros automáticos pueden procesar billetes hasta la denominación de \$100.

F. **Disponibilidad de Cheques Depositados a través del Servicio Depósito Fácil ATM y Depósito Fácil Móvil**

1. Depósitos en cheques - Los depósitos efectuados antes de las 6:00 p.m. de un día laborable se procesarán el mismo día laborable, sujeto a verificación y validación del depósito. Esta verificación podría resultar en el aplazamiento de la disponibilidad de los fondos depositados de acuerdo con la política de disponibilidad del Banco. Estos fondos se acreditarán a la sección de cheques o ahorros seleccionada por Usted al momento de efectuar la transacción. No se procesarán: giros del correo de Estados Unidos o giros no emitidos por Banco Popular, Cheques Oficiales emitidos por instituciones fuera de Puerto Rico, cheques posfechados y cheques girados a favor de una persona que no sea titular de la cuenta. Aunque el cajero automático, o la aplicación móvil, acepte alguno de los cheques antes mencionados, éstos no se procesarán y nos comunicaremos con Usted para devolverlos.
2. Para obtener el detalle de los requisitos aplicables al servicio de Depósito Fácil Móvil, refiérase al Contrato de Servicios Bancarios Electrónicos en <https://documents.popular.com/terms/mibanco/terms-conditions-es>.

G. **Divulgación Relacionada al *Check Clearing for the 21st Century* o *Check 21 Act* (*Check 21*)**

En cumplimiento con **Check 21** y las disposiciones del Reglamento CC relativas al mismo, que regulan el procesamiento de cheques, el Banco provee las siguientes divulgaciones sobre los términos y condiciones aplicables a los cheques sustitutos, y los derechos y responsabilidades que Usted tiene con relación a los mismos.

Los cheques sustitutos y sus derechos

1. **¿Qué es un cheque sustituto?** Para acelerar el procesamiento de cheques, la ley federal permite a los bancos reemplazar cheques originales con “cheques sustitutos”. Estos cheques son similares en tamaño a los cheques originales con una imagen del frente y dorso del cheque original un poco reducida. El frente del cheque sustituto lee: *This is a legal copy of your check. You can use it the same way you would use the original check.* (“Esta es una copia legal de su cheque. Usted puede usarla en la misma manera en que usa un cheque original”). Usted puede usar un cheque sustituto como evidencia de pago de la misma forma en que usa el cheque original.

Algunos o todos los cheques que Usted reciba por parte del Banco podrían ser cheques sustitutos. Si Usted es un consumidor y tiene una Cuenta de consumo (según estos términos se definen en *Check 21*), la presente notificación describe sus derechos cuando recibe del Banco cheques sustitutos. Sus derechos conforme a esta notificación no aplican a cheques originales o a débitos electrónicos contra su Cuenta. Tampoco aplican si Usted recibe del Banco una imagen del cheque sustituto. Sin embargo, Usted tiene derechos bajo otras secciones de ésta y/o otras leyes con relación a esas transacciones.

2. **¿Cuáles son sus derechos con respecto a cheques sustitutos?** En algunos casos, *Check 21* provee un procedimiento especial que le permite solicitar un reembolso por concepto de pérdidas sufridas en relación con un cheque sustituto cargado contra su Cuenta (por ejemplo, si Usted cree que el Banco ha retirado la cantidad errónea de su Cuenta o que ha debitado su Cuenta más de una vez por concepto del mismo cheque). Las pérdidas que Usted puede intentar recobrar al usar este procedimiento podrían incluir la cantidad que fue debitada de su Cuenta y los cargos cobrados por concepto del débito (por ejemplo, cargos por cheques devueltos por insuficiencia de fondos).

La cantidad de su reembolso bajo este procedimiento se limita a la cantidad de su pérdida o a la cantidad del cheque sustituto, la que sea menor. Usted también tiene derecho a devengar intereses sobre la cantidad del reembolso si su Cuenta es una cuenta que acumula intereses. Si su pérdida excede la cantidad del cheque sustituto, el Depositante podría tener derecho a recobrar dicho exceso bajo otras leyes.

Si utiliza este procedimiento, Usted podría recibir la cantidad del cheque sustituto (hasta un máximo de \$2,500, más intereses si su Cuenta acumula intereses) dentro de 10 días laborables a partir de que el Banco reciba su reclamación, y el resto de su reembolso (de la cantidad del cheque exceder \$2,500, más intereses si su Cuenta acumula intereses) no más tarde de 45 días naturales a partir de que el Banco reciba su reclamación.

El Banco puede revertir tal reembolso (incluyendo cualquier interés sobre el reembolso) si demuestra más tarde que el cheque sustituto se debitó correctamente de su Cuenta.

El Banco podría retrasar la disponibilidad de los fondos acreditados a su Cuenta el décimo día laborable hasta el próximo día laborable luego de que el Banco determine que la reclamación es válida, o hasta el día natural 45 contado a partir de la fecha en que Usted someta su reclamación, bajo las siguientes circunstancias:

- Si Usted abre una cuenta nueva y es un cliente nuevo;
- Si Usted ha sobregirado su cuenta repetidamente durante los pasados seis meses; o
- Si el Banco tiene causa razonable para creer que su reclamación es fraudulenta

El Banco le enviará una explicación por escrito dentro del próximo día laborable siguiente a la fecha en que el Banco concluya su investigación. Usted podrá solicitar al Banco copia de los documentos utilizados en la investigación.

3. **¿Cómo presentar una reclamación para reembolso?** - Independientemente de si Usted es un consumidor, según este término se define en *Check 21*, si cree que ha sufrido una pérdida relacionada a un cheque sustituto que recibió y que fue debitado de su Cuenta, debe comunicarse con el Banco. Puede llamar a TeleBanco Popular al 787-724-3650 (celulares y Área Metropolitana), libre de cargos al 1-888-724-2650 (fuera del Área Metropolitana); o libre de cargos al 1-888-724-3659 (USVI, Tortola y Estados Unidos). Teléfonos disponibles para audio impedidos (TDD) 787-753-9677 (Área Metropolitana) o libre de cargos al 1-800-981-9666 (fuera del Área Metropolitana). También puede escribir a la siguiente dirección:

Banco Popular de Puerto Rico
Centro de Contacto de Clientes (714)
PO Box 362708
San Juan, PR 00936-2708

Usted deberá comunicarse con el Banco dentro de un periodo de 40 días naturales a partir de la fecha en que el Banco le envíe por correo (o le haya hecho llegar de otra manera acordada) el cheque sustituto en cuestión o el estado de cuenta en que se refleja que el cheque sustituto se debitó a su Cuenta, lo que tenga fecha más reciente. El Banco extenderá este periodo de tiempo si Usted no pudiera hacer su reclamación a tiempo debido a circunstancias extraordinarias.

Su reclamación deberá incluir:

- Una descripción de por qué sufrió una pérdida (por ejemplo, si piensa que la cantidad retirada de su Cuenta ha sido incorrecta);
- Un estimado de la cantidad de su pérdida;
- Una explicación de por qué el cheque sustituto que recibió es insuficiente para confirmar que sufrió una pérdida; y
- Una copia del cheque sustituto y/o la siguiente información que ayude al Banco a identificar el cheque sustituto: información tal como el número de cheque, el nombre del beneficiario y la cantidad del cheque.

X. DIVULGACIÓN SOBRE EL TRUTH-IN-SAVINGS ACT (REGLAMENTO DD)

El *Truth-in-Savings Act* requiere divulgar los términos y condiciones en que se pagarán intereses y se cobrarán cargos por servicios.

A. Tasa de Interés

1. La Tasa de Interés y la Tasa de Rendimiento Anual (APY) a pagar en la Cuenta aparecen en el Anejo al Contrato de Cuentas de Depósito. En el caso de cambios en la tasa de interés, la Tasa de Interés y la Tasa de Rendimiento Anual (APY) a pagar en la cuenta será la vigente al último día del ciclo cubierto por el estado de cuenta.
2. La Tasa de Interés se determina a discreción del Banco. La Tasa de Interés y la Tasa de Rendimiento Anual (APY) pueden cambiar en cualquier momento.

B. Requisitos de Depósito/Balance Mínimo

Los requisitos de depósito mínimo inicial, si alguno, y balance mínimo aplicables a la Cuenta se indican en el Anejo al Contrato de Cuentas de Depósito.

C. Método de Cómputo

1. El Banco utiliza el Balance Promedio Diario para calcular los intereses de la Cuenta. Este método aplica una Tasa Periódica al balance promedio diario del periodo de pago de intereses.
2. El balance promedio diario se determina al sumar el balance de principal de la Cuenta para cada día del ciclo y luego dividir el total obtenido entre el número de días en el ciclo.

D. Cómputo y Pago de Intereses

1. Los intereses se computan mensualmente y se acreditan a la Cuenta, según se indica en el Anejo al Contrato de Cuentas de Depósito.
2. Se pagarán intereses sobre los fondos depositados siempre y cuando:
 - a. la Cuenta esté abierta en el último día del ciclo cubierto por el Estado de Cuenta o del periodo de pago de intereses, y
 - b. el balance requerido por el Banco se haya mantenido durante el ciclo cubierto por el Estado de Cuenta o el periodo de pago de intereses.
3. Cuando se depositan efectos (ej. cheques), los intereses comienzan a acumularse desde el día laborable en que se efectúa el depósito.

E. Cargos

1. Los cargos aplicables a la Cuenta se desglosan en el Anejo al Contrato de Cuentas de Depósito.
2. Para obtener el detalle de los tipos de transacciones que pueden generar cargos por sobregiros refiérase a la Sección I-E (Sobregiros).