



DIVULGACIONES DE TÉRMINOS Y CONDICIONES

TBB INTERNATIONAL BANK

Efectiva a partir del 01 de mayo de
2023

1. Tasa de Interés y Rendimiento Anual para nuestras cuentas en dólares

- Los fondos mantenidos en la Cuenta de Ahorros, Certificado de Depósito ("CD") o Money Market ("MMK") generarán intereses de acuerdo a la tasa determinada por TBB International Bank Corp. (el "Banco"), según el tipo de cuenta, monto y plazo seleccionado por el cliente.
- Las tasas de interés son variables y podrán cambiar de tiempo en tiempo, según lo determine el Banco.
- Las cuentas Demand Deposit ("DDA") no generan intereses.

2. Forma de Cálculo y acreditación de los intereses

- Los intereses de todos nuestros productos son calculados diariamente en base a 360 días.
- Para las Cuentas de Ahorro, los intereses son calculados sobre saldo mínimo diario y disponible al final de cada día y acreditados al final de cada mes.
- Si efectúa un retiro total o parcial en la cuenta de ahorros antes de que se acrediten los intereses al cierre de cada mes, los mismos no serán pagados a la cuenta a razón de dicho retiro.
- Para los CD los intereses son calculados sobre el monto y plazo seleccionado por el cliente y acreditados al final del plazo convenido.
- El retiro anticipado de los CD reducirá el rendimiento anual, siendo sujeto a penalidades.

3. Penalidades por retiro parcial o total de Fondos de Certificados de Depósito

A solicitud del cliente, AIB podrá autorizar el retiro parcial de fondos o cancelación total antes del vencimiento del certificado aplicando las siguientes penalidades:

Entre 1 a 31 días	Equivalente a los intereses devengados hasta la fecha
Entre 32 a 60 días	Equivalente a 30 días de intereses
Entre 31 a 180 días	Equivalente a 60 días de intereses
Entre 181 días o más	Equivalente a 90 días de intereses

4. Políticas para Certificados de Depósito

- El CD es una cuenta renovable automáticamente a la fecha de su vencimiento, se renovará por el mismo término de tiempo, plazo y monto pactados inicialmente a menos que el cliente gire instrucciones con diez (10) días de anticipación al vencimiento especificando nuevas condiciones de plazo y monto para su renovación.
- El CD no tiene período de gracia a su vencimiento.
- Para abrir y mantener un CD debe abrir y mantener una cuenta de ahorro, MMK o DDA con el Banco.

5. Cuentas Inactivas y Cuentas "Dormant"

- Las cuentas que estén sin actividad por un período de 180 días, se clasificarán como "Inactiva".
- Las cuentas que estén sin actividad por un período de un (01) año, se clasificarán como "Dormant".
- Pasado cinco (5) años de estar la cuenta sin ningún tipo de transacción, el Banco podría verse en la obligación de entregar los fondos al Comisionado de Instituciones Financieras ("OCIF") como cantidades no reclamadas o abandonadas.

6. Cuentas Personales con Firmantes Fallecidos

- Con respecto a cuentas personales en las cuales el Banco advenga en conocimiento que una de las personas autorizadas a movilizar la misma hubiera fallecido, el Banco retendrá bajo control los fondos o activos que puedan contener dichas cuentas.
- Toda persona que indique ser un heredero deberá presentar al Banco los documentos necesarios para solicitar dichos fondos. El Banco le indicará a los herederos o demás firmantes los documentos mínimos que el Banco necesita para entregar los fondos reclamados.

7. Otros términos aplicables

- Para todos los productos descritos en este documento aplican las limitaciones establecidas por TBB para cada producto.
- TBB se reserva el derecho de modificar de tiempo en tiempo esta divulgación de términos y notificarlo según sea requerido por la legislación que le rige.

	DEMAND (DDA)		SAVINGS (SAV)		MONEY MARKET (MMK)	
	PERSONAL	CORPORATIVA	PERSONAL	CORPORATIVA	PERSONAL	CORPORATIVA
Montos minimos apertura	\$5,000.00	\$15,000.00	\$5,000.00	\$15,000.00	\$10,000.00	\$20,000.00
Cargo fijo por Mantenimiento	\$10	\$10	\$10	\$20	\$10	\$20
Cargo por saldo inferior requerido	\$10	\$20	\$10	\$20	\$10	\$20
Cargo por cierre de cuenta	\$100	\$200	\$100	\$200	\$100	\$200
Cargo por cuenta Inactiva	\$100	\$100	\$100	\$100	\$100	\$100
Cargo por cuenta Dormant	\$1000	\$1000	\$1000	\$1000	\$1000	\$1000
Cargo por exceso de transacciones	\$0	\$0	\$25 Después de 6 transf.	\$50 Después de 6 transf.	\$25 Después de 6 transf.	\$50 Después de 6 transf.

Condición cuenta inactiva: 180 días sin movimientos

Condición cuenta dormant: 365 días sin movimientos

CORRESPONSALES

Euro Exchange

Trasferencias Incoming
Transferencias Outgoing

PERSONAS		CORPORATIVA	
Interna	Internacionales	Interna	Internacionales
\$5	\$70	\$5	\$70
\$20	\$85	\$20	\$95

Easy Payment

Trasferencias Incoming
Transferencias Outgoing
Comision Adicional

PERSONAS		CORPORATIVA	
Interna	Internacionales	Interna	Internacionales
\$5	\$70	\$5	\$70
\$20	\$85	\$20	\$95
	0,08%		0,08%

Transferencias Devueltas, suspension o enmienda

PERSONAS			CORPORATIVA		
Devueltas	Suspensión	Enmienda	Devueltas	Suspensión	Enmienda
\$75	\$50	\$50	\$85	\$60	\$60

Otros Servicios

Emisión TDD	\$50
Emisión cheque gerencia	\$10 pers./ \$30 corp.
Investigación x hr	\$80 x hr
Envío documentos courier	\$50
Envío documentos fax	\$12
Emisión referencia bancaria	\$20
Copia mensaje swift	\$12
Confirmación auditoría	\$50
Sobregiro	\$250.00
Sobregiro intereses	17.00%
Reverso de Depósitos	\$50.00
Devolución correos	\$15 por mes
Cargos Stop Payment	\$35 per check & effective for 6 months
Penalidad CD cancelado anticipadamente	30% de interés devengado