

Bienvenido al

Blue Cartera

jetBlue® | 

Divulgaciones según la Ley de Veracidad en Préstamos (TILA).

Divulgaciones

**¿Qué
información
se debe
divulgar en
virtud del
Reglamento Z
para tarjetas
de crédito?**

**En virtud del Reglamento Z,
existe información que se
debe divulgar al cliente en
ciertos momentos dentro de
la transacción de crédito.**



**Se entiende por
información que se
debe divulgar como:
toda información
que debes divulgar al
cliente en momentos
particulares durante
la vida del producto.**

**¿Cuándo se
requiere
divulgar esa
información
en virtud del
Reglamento Z
para tarjetas
de crédito?**

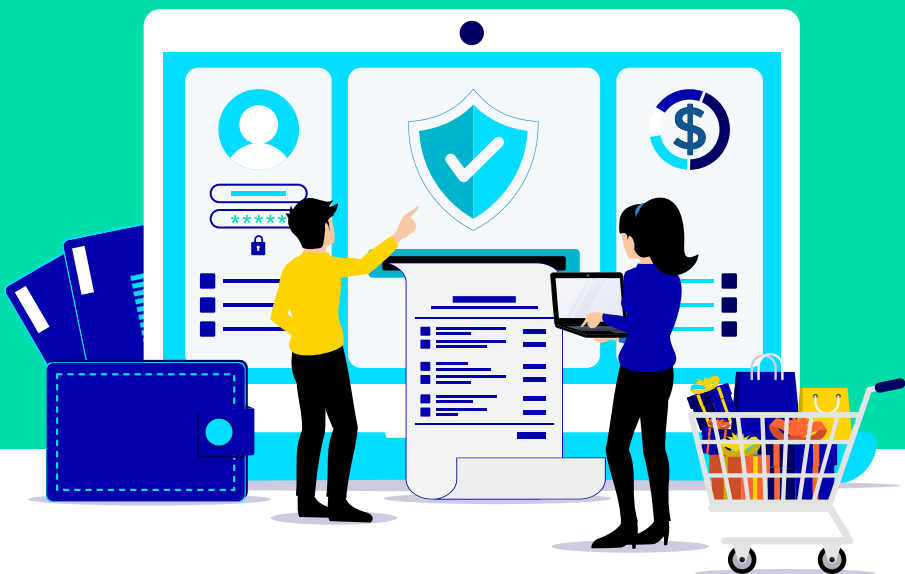
Esta
información **se
debe divulgar
en momentos
específicos**
durante la
vigencia del
producto
crediticio, por
ejemplo:



Se proporcionan algunas divulgaciones cuando un cliente está buscando comprar productos que se ajusten a sus necesidades.



Otros se proporcionan al abrir una cuenta o cuando se solicita un producto crediticio.



Y otros se proporcionan después de que se ha provisto el producto crediticio al cliente.

Requisitos generales de la divulgación.



La divulgación debe ser clara y notable, y encontrarse de manera tal que el cliente pueda conservarla (excepto que se permita presentarla en forma oral).



En caso de clientes múltiples, es importante que el cliente que es el principal responsable reciba la divulgación.

Puesto que los empleados de JetBlue estarán cerca cuando los clientes

estén buscando una tarjeta de crédito que se ajuste mejor a sus necesidades, así como cuando llenen una solicitud, es importante que te familiarices con los siguientes requisitos...

**Divulgaciones
al momento
de la solicitud.**



Los emisores de tarjetas de crédito deben divulgar información requerida al momento de que se solicite la apertura de una cuenta de tarjeta de crédito.



Esta divulgación debe estar en formato tabular e incluir los términos y condiciones clave tales como:

- **APR;**
- **Tarifas y cargos por intereses (entre otra información).**

En general, las solicitudes deben ser claras y notables. La mayoría de los ítems deberán aparecer en forma de tabla.



Clara y notable: Es una norma.

que generalmente requiere que la divulgación esté en una forma razonablemente entendible.

Visible

Se considera que la divulgación está ubicada visiblemente, como por ejemplo, si la divulgación está en la misma página del formulario de respuesta de la solicitud.

Si la divulgación aparece en otra parte, se considera que está visiblemente ubicada si el formulario de respuesta de la solicitud contiene una referencia notable a la ubicación de la divulgación e indica que contiene información acerca de la tasa, tarifa y otros costos, si corresponde.

**Divulgaciones
en la solicitud.**

Ver a continuación un ejemplo de divulgación para solicitudes de tarjeta de crédito.

JetBlue Mastercard - Price and Terms

Interest Rates and Interest Charges	
Annual Percentage Rate (APR) for Purchases	1.99% introductory APR for the first 6 months. After that, your APR will be from 18.49% to 31.49% based on your creditworthiness. This APR will vary with the market based on the Prime Rate. ¹
APR for Balance Transfers	0.00% introductory APR and 0 payment from the transfer date for 12 months and \$0 balance transfer fee. Applies to transfers made within the first 90 days from account opening. After that, your APR will be from 18.49% up to 31.49% , based on your creditworthiness. This APR will vary with the market based on the Prime Rate. ¹
APR for Cash Advances	29.49% to 33.49% , when you open your account based on your creditworthiness. This APR will vary with the market based on the Prime Rate. ¹
Paying Interest	Your due date is at least 21 days after the close of each billing cycle. You will not be charged interest from the time you purchased goods or services, if you pay your full account balance by the Payment Due Date. In the event you don't pay the full account balance, while in the Grace Period, you will not pay interest on the amount paid for that cycle. On subsequent cycles you will not have a Grace Period until you pay your full account balance on time for two cycles in a row. Amounts related to certain offers will not be taken into consideration in determining the Grace Period. Please refer to the offer terms and conditions. The No Grace Period Transactions begin to accrue interest on the date they are posted and remain subject to Interest Charges until paid in full.
For Credit Card Tips from the Consumer Financial Protection Bureau	To learn more about factors to consider when applying for or using a credit card, visit the website of the Consumer Financial Protection Bureau .
Fees	
Annual Fee	\$0 Annual Fee \$0 Additional Card Fee
Transaction Fees <ul style="list-style-type: none">Cash Advances and Convenience ChecksBalance TransfersForeign Transaction	<ul style="list-style-type: none">2% of the amount of each transaction (minimum \$2; maximum \$10)2% of the amount of each transfer (minimum \$2; maximum \$10)1.4% of each transaction in U.S. dollars for Mastercard International
Penalty Fees <ul style="list-style-type: none">Returned PaymentLate Payment	<ul style="list-style-type: none">Up to \$10Up to \$40

How we will calculate your balance: We use a method called "average daily balance" (including new transactions).

Loss of introductory APR: We may end your introductory APR and apply the corresponding APRs if you close your account or if you miss a payment.

Billing Rights: Information on your right to dispute transactions and how to exercise this right is provided in your Credit card Agreement.

Recuerda: Esto es solo un ejemplo, los números de tasas son variables.

Requisitos generales de las divulgaciones.

Hemos revisado los requisitos relativos a las divulgaciones para solicitudes.

Sin embargo, también existen
**requisitos relativos a las
divulgaciones cuando se abre una
cuenta.**

**Divulgaciones
en la apertura
de cuentas.**

Cuando se solicita una tarjeta de crédito o línea de crédito.

Antes de que se pueda realizar la primera transacción, se le debe suministrar al cliente una divulgación en la apertura de una cuenta. **Dicha divulgación incluye:**

**Información específica
de costos.**

**Características del
producto.**

**La divulgación en la
apertura de cuentas
usualmente se
suministra en formato
impreso.**

La reglamentación requiere que divulguemos información crítica

en la apertura de una cuenta en una tabla similar al cuadro Schumer. **El cuadro Schumer es un resumen de los costos de crédito**, lleva ese nombre por Charles Schumer, el congresista por Nueva York responsable de la legislación y se le conoce también como Feb Box.

Interest Rates and Interest Charges	
Annual Percentage Rate (APR) for Purchases	8.99% This APR will vary with the market based on the Prime Rate.
APR for Balance Transfers	15.99% This APR will vary with the market based on the Prime Rate.
APR for Cash Advances	21.99% This APR will vary with the market based on the Prime Rate.
Penalty APR and When it Applies	28.99% This APR may be applied to your account if you: <ol style="list-style-type: none"> 1) Make a late payment; 2) Go over your credit limit twice in a six-month period; 3) Make a payment that is returned; or 4) Do any of the above on another account that you have with us. How Long Will the Penalty APR Apply?: If your APRs are increased for any of these reasons, the Penalty APR will apply until you make six consecutive minimum payments when due.
Paying Interest	Your due date is at least 25 days after the close of each billing cycle. We will not charge you any interest on purchases if you pay your entire balance by the due date each month. We will begin charging interest on cash advances and balance transfers on the transaction date.
Minimum Interest Charge	If you are charged interest, the charge will be no less than \$1.50.
For Credit Card Tips from the Consumer Financial Protection Bureau	To learn more about factors to consider when applying for or using a credit card, visit the website of the Consumer Financial Protection Bureau at http://www.consumerfinance.gov/learnmore

Fees	
Annual Fee	None
Transaction Fees	
• Balance Transfer	Either \$5 or 3% of the amount of each transfer, whichever is greater (maximum fee: \$100).
• Cash Advance	Either \$5 or 3% of the amount of each cash advance, whichever is greater.
• Foreign Transaction	2% of each transaction in U.S. dollars.
Penalty Fees	
• Late Payment	Up to \$35 .
• Over-the-Credit Limit	Up to \$35 .
• Returned Payment	Up to \$35 .
Other Fees	
• Required Account Protector Plan	\$0.79 per \$100 of balance at the end of each statement period. See back for details.

How We Will Calculate Your Balance: We use a method called "average daily balance (including new purchases)." See your account agreement for more details.


Billing Rights: Information on your rights to dispute transactions and how to exercise those rights is provided in your account agreement.

Esto es solo un ejemplo, los números de tasas son variables.

Penalidades.

 Sanciones monetarias civiles.

 Restituciones.

 Indemnización por daños a la reputación.

 Multas.

Ley de Veracidad en Préstamos (TILA).

Reglamento Z.

Resumen

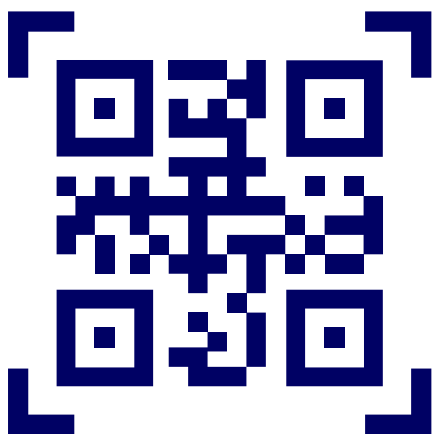
**En este curso,
aprendiste
acerca de la
sección
abierta del
Reglamento Z,**

**incluida la historia, el propósito
y la cobertura.**

También aprendiste normas relacionadas con el mercadeo y la publicidad

**de las tarjetas de crédito, así
como acerca de la información
específica que se debe divulgar
durante las fases de solicitud
y apertura de cuentas de la
transacción de crédito.**

¡Recuerda!



Los miembros de la tripulación de JetBlue

estarán refiriendo a un Código QR que permitirá al cliente solicitar cualquiera de las tarjetas de crédito JetBlue proporcionadas por el Banco Popular de Puerto Rico.

**Ahora sí,
comprobemos
lo que
aprendiste.**

