

Estado de Cuenta 16 de noviembre de 2014 al 15 de diciembre de 2014

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$14,880.10
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de diciembre de 2014
Días en el Ciclo de Facturación	30

Balance Anterior	\$15,571.90
Pagos	\$15,571.90 CR
Otros Créditos	\$52.55 CR
Compras	\$25,172.45
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$25,119.90

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS, GA 31908-4025Visítenos en línea en: fbccreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$25,119.90
Vencimiento del Pago Mínimo	\$502.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de enero de 2015

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo saldar su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	20 años	\$34,596.00
\$799.00	3 años	\$28,764.00 (Ahorros = \$5,832.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 176,988 puntos hasta el 12/15/14. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN	XXXX XXXX XXXX	Actividad Total		\$9,548.00
11/17	11/13	AMERICAN YAHT HARBOR ST THOMA VI	10380211	\$11,765.25

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS GA 31908-4025FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS GA 31908-4025JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

** 0005248

Número de Cuenta

000502003 025119906

Pago Mínimo Total Adeudado

\$502.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de enero de 2015

Cantidad Pagada

←Envíe pagos a

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013897

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001060

EFTA_00124540

EFTA01669646

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se baso en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no esta satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013898

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001061

EFTA_00124541

EFTA01669647

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
11/21	11/20	Amazon.com AMZN.COM/BILLWA	90111794	\$97.81
11/24	11/21	Amazon.com AMZN.COM/BILLWA	55702747	\$97.82
11/25	11/25	AT&T *0301210165001 800-4522246 NJ	64209352	\$511.22
11/25	11/25	PAGO	00004711	\$15,571.90 CR
12/01	11/28	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	14832888	\$1,015.17
12/05	12/04	Amazon.com AMZN.COM/BILLWA	80595686	\$45.45
12/05	12/04	AT&T BILL PAYMENT 08003310500 TX	71959783	\$295.74
12/05	12/04	EDUCATION TO GO 09517191150 CA	04102168	\$139.00
12/10	12/09	Amazon.com AMZN.COM/BILLWA	09356125	\$12.73 CR
12/10	12/09	Amazon.com AMZN.COM/BILLWA	58566277	\$39.82 CR
12/15	12/11	AMERICAN YAHT HARBOR ST THOMA VI	11250237	\$11,204.99

2014 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2014	\$0.00
Total Interés Cobrados 2014	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013899

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001062

EFTA_00124542

EFTA01669648

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013900

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001063

EFTA_00124543

EFTA01669649

Estado de Cuenta 16 de octubre de 2014 al 15 de noviembre de 2014

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$24,426.10
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de noviembre de 2014
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$1,988.59
Pagos	\$1,988.59 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$15,571.90
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$15,571.90

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS, GA 31908-4025Visítenos en línea en: fbccreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$15,571.90
Vencimiento del Pago Mínimo	\$311.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de diciembre de 2014

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	18 años	\$21,294.00
\$493.00	3 años	\$17,748.00 (Ahorros = \$3,546.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 149,158 puntos hasta el 11/14/14. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN	XXXX XXXX XXXX		Actividad Total	\$13,583.31
10/17	10/15	AMERICAN YAHT HARBOR ST THOMA VI	04940082	\$12,042.26

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS GA 31908-4025FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS GA 31908-4025JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

** 0005406

Número de Cuenta

000311004 015571908

Pago Mínimo Total Adeudado

\$311.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de diciembre de 2014

Cantidad Pagada

←Envíe pagos a

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013901

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001064

EFTA_00124544

EFTA01669650

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013902

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001065

EFTA_00124545

EFTA01669651

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
10/17	10/16	EDUCATION TO GO 09517191150 CA	04205010	\$139.00
10/20	10/16	THETAXBOOK/TAX MATERIA MINNETONKA MN	33351140	\$292.00
10/17	10/17	PAGO	00011890	\$1,988.59 CR
10/20	10/17	SKILLPATH SEMINARS MAI 913-3623900 KS	04112777	\$99.00
10/20	10/17	SKILLPATH SEMINARS MAI 913-3623900 KS	04114389	\$31.90
10/21	10/20	SKILLPATH SEMINARS MAI 913-3623900 KS	36195633	\$99.00
10/21	10/20	SKILLPATH SEMINARS MAI 913-3623900 KS	36197753	\$31.90
10/23	10/22	SKILLPATH SEMINARS MAI 913-3623900 KS	58923984	\$249.00
10/23	10/22	SKILLPATH SEMINARS MAI 913-3623900 KS	58925849	\$56.90
10/24	10/23	AT&T *0301210165001 800-4522248 NJ	41474237	\$524.46
10/29	10/28	AMAZON.COM AMZN.COM/BILLWA	43135118	\$155.14
10/29	10/28	TERMINIX INT'L USVI. L ST THOMAS VIR	01005813	\$65.00
10/30	10/28	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	15189903	\$1,015.11
10/29	10/29	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	08045060	\$24.50
11/05	11/03	SPENCELEY OFFICE EQ ST THOMAS VI	00040907	\$484.46
11/05	11/04	AT&T BILL PAYMENT 08003310500 TX	87004966	\$282.27

2014 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2014	\$0.00
Total Interés Cobrados 2014	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013903

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001066

EFTA_00124546

EFTA01669652

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013904

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001067

EFTA_00124547

EFTA01669653

Estado de Cuenta 16 de septiembre de 2014 al 15 de octubre de 2014

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$38,011.41
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de octubre de 2014
Días en el Ciclo de Facturación	30

Balance Anterior	\$16,422.06
Pagos	\$16,422.06 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$1,988.59
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$1,988.59

Información de Pago

Nuevo Balance	\$1,988.59
Vencimiento del Pago Mínimo	\$39.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de noviembre de 2014

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	9 años	\$2,615.00
\$63.00	3 años	\$2,268.00 (Ahorros = \$347.00)

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS, GA 31908-4025

Visítenos en línea en: fbccreditcard.com

Para obtener información sobre consejería de crédito,
llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 118,013 puntos hasta el 10/15/14. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN	XXXX XXXX XXXX		Actividad Total	\$14,433.47 CR
09/23	09/22	MARKET SQUARE PET SUPP ST. THOMAS VIR	18503325	\$34.00

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS GA 31908-4025

FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS GA 31908-4025

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

** 0005325

Número de Cuenta

000039005 001988594

Pago Mínimo Total Adeudado

\$39.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de noviembre de 2014

Cantidad Pagada

←Envíe
pagos a

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el
formulario de cambio de dirección en el
reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013905

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001068

EFTA_00124548

EFTA01669654

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013906

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001069

EFTA_00124549

EFTA01669655

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
09/24	09/22	ACE PET SUPPLY ST.THOMA VI	97850048	\$40.00
09/24	09/23	TERMINIX INT'L USVI. L ST. THOMAS VIR	01006442	\$130.00
09/24	09/24	PAGO	00007019	\$801.05 CR
09/25	09/24	AT&T *0301210165001 800-4522246 NJ	44382078	\$459.56
09/29	09/28	PAGO	00015133	\$15,821.01 CR
10/01	09/29	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	15713223	\$1,010.91
10/06	10/02	AT&T BILL PAYMENT 08008965445 TX	65082167	\$313.82

2014 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2014	\$0.00
Total Interés Cobrados 2014	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013907

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001070

EFTA_00124550

EFTA01669656

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013908

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001071

EFTA_00124551

EFTA01669657

Estado de Cuenta 16 de agosto de 2014 al 15 de septiembre de 2014

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$23,577.84
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de septiembre de 2014
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$28,425.95
Pagos	\$28,425.95 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$16,422.06
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$16,422.06

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS, GA 31908-4025Visítenos en línea en: fbccreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$16,422.06
Vencimiento del Pago Mínimo	\$328.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de octubre de 2014

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	18 años	\$22,221.00
\$516.00	3 años	\$18,576.00 (Ahorros = \$3,645.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 91,148 puntos hasta el 09/15/14. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$12,003.89 CR
08/18	08/18	PAGO	00023360	\$28,425.95 CR

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS GA 31908-4025FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS GA 31908-4025JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

** 0005370

Número de Cuenta

000328005 016422060

Pago Mínimo Total Adeudado

\$328.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de octubre de 2014

Cantidad Pagada

←Envíe pagos a

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013909

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013910

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001073

EFTA_00124553

EFTA01669659

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
08/21	08/19	FOUNDATION ACCOUNTING NEW YORK NY	88782266	\$209.00
08/21	08/19	FOUNDATION ACCOUNTING NEW YORK NY	88782274	\$424.00
08/21	08/19	FOUNDATION ACCOUNTING NEW YORK NY	88782367	\$424.00
08/21	08/19	FOUNDATION ACCOUNTING NEW YORK NY	88782381	\$424.00
08/25	08/21	FOUNDATION ACCOUNTING NEW YORK NY	59178801	\$374.00
08/25	08/22	V.I. WATER & POWER A ST. THOM VI	87020368	\$537.05
08/25	08/22	BROADBAND VI 340-7192943 VIR	01335889	\$199.00
08/26	08/25	TERMINIX INT'L USVI L ST. THOMAS VIR	01007842	\$65.00
09/02	08/29	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	15549343	\$1,015.35
09/08	09/05	AT&T BILL PAYMENT 08009995445 TX	04265226	\$316.72
09/10	09/08	ACE PET SUPPLY ST. THOMA VI	98420029	\$35.00
09/10	09/08	ACE PET SUPPLY ST. THOMA VI	98420037	\$241.00
09/10	09/08	SPENCELEY OFFICE EQ ST THOMAS VI	00040060	\$714.51
09/15	09/11	AMERICAN YAHT HARBOR ST THOMA VI	07420066	\$11,443.43

2014 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2014	\$0.00
Total Interés Cobrados 2014	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013911

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013912

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001075

EFTA_00124555

EFTA01669661

Estado de Cuenta 16 de julio de 2014 al 15 de agosto de 2014

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$11,574.05
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$11,574.05
Fecha de Cierre del Estado	15 de agosto de 2014
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$3,525.91
Pagos	\$3,525.91 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$28,425.95
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$28,425.95

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS, GA 31908-4025

Visítenos en línea en: fbccreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$28,425.95
Vencimiento del Pago Mínimo	\$568.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de septiembre de 2014

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	20 años	\$38,322.00
\$890.00	3 años	\$32,040.00 (Ahorros = \$6,282.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 54,018 puntos hasta el 08/15/14. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN	XXXX XXXX XXXX		Actividad Total	\$24,900.04
07/16	07/15	TERMINIX INT'L USVI, L ST. THOMAS VIR	01007676	\$65.00

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS GA 31908-4025

FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS GA 31908-4025

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

** 0008093

Número de Cuenta

000568004 028425954

Pago Mínimo Total Adeudado

\$568.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de septiembre de 2014

Cantidad Pagada

←Envíe pagos a

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013913

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001076

EFTA_00124556

EFTA01669662

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendría que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013914

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001077

EFTA_00124557

EFTA01669663

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
07/17	07/15	AMERICAN YAHT HARBOR ST THOMA VI	06930108	\$11,294.96
07/17	07/15	SPENCELEY OFFICE EQ ST THOMAS VI	19006920	\$696.00
07/21	07/17	COST U LESS #27 ST THOMA VI	06825694	\$181.41
07/21	07/17	THE FRUIT BOWL ST THOMA VI	08531449	\$44.87
07/21	07/17	KMART 3629 CHARLOTTEAMALVIR	00039888	\$38.32
07/21	07/17	KMART 7793 ST THOMAS VIR	00016765	\$56.20
07/31	07/29	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	15583480	\$1,015.35
08/06	08/04	COST U LESS #27 ST THOMA VI	98366416	\$268.10
08/06	08/04	FOOD CENTER SUPERMAR ST THOMA VI	98500519	\$28.34
08/06	08/04	THE FRUIT BOWL ST THOMA VI	99672974	\$45.87
08/06	08/04	AT&T*BILL PAYMENT 08009995445 TX	33837927	\$330.59
08/06	08/05	SKILLPATH SEMINARS MAI 913-3623900 KS	70391063	\$199.00
08/06	08/05	SKILLPATH SEMINARS MAI 913-3623900 KS	70391071	\$199.00
08/06	08/05	SKILLPATH SEMINARS MAI 913-3623900 KS	70393721	\$56.88
08/08	08/07	OFFICE MAX ST THOMAS	32151368	\$85.51
08/11	08/07	THE HOME DEPOT 8201 ST THOMAS VIR	88024756	\$15.57
08/11	08/07	FOOD CENTER SUPERMAR ST THOMA VI	07171802	\$21.93
08/11	08/07	KMART 7793 ST THOMAS VIR	00026568	\$34.51
08/08	08/08	ATT*BUS PHONE PMT 800-328-2988 TX	72449959	\$268.03
08/12	08/11	OFFICE MAX ST THOMAS	28011297	\$43.47
08/12	08/12	PAGO	00008924	\$3,525.91 CR
08/14	08/13	TERMINIX INT'L USVI. L ST. THOMAS VIR	01009032	\$65.00
08/15	08/13	AMERICAN YAHT HARBOR ST THOMA VI	06330114	\$11,525.18
08/15	08/14	HOTELS.COM 800-246-5357 WA	13067541	\$918.87
08/15	08/14	HOTELS.COM 800-246-5357 WA	13088358	\$500.64
08/15	08/14	AT&T *0301210165001 800-4522246 NJ	12670362	\$415.80

2014 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2014	\$0.00
Total Interés Cobrados 2014	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013915

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001078

EFTA_00124558

EFTA01669664

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013916

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001079

EFTA_00124559

EFTA01669665

Estado de Cuenta 16 de junio de 2014 al 15 de julio de 2014

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$36,474.09
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de julio de 2014
Días en el Ciclo de Facturación	30

Balance Anterior	\$8,143.30
Pagos	\$8,143.30 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$3,525.91
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$3,525.91

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS, GA 31908-4025

Visítenos en línea en: fbccreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$3,525.91
Vencimiento del Pago Mínimo	\$70.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de agosto de 2014

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	12 años	\$4,642.00
\$110.00	3 años	\$3,960.00 (Ahorros = \$682.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 23,886 puntos hasta el 07/15/14. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$4,617.39 CR
06/19	06/19	PAGO	00010148	\$8,143.30 CR

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS GA 31908-4025

FIRSTBANK
PO BOX 84026
COLUMBUS GA 31908-4026

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Envíe
pagos a

** 0005487

000070005 003525910

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$70.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de agosto de 2014

Cantidad Pagada

\$

Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013917

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001080

EFTA_00124560

EFTA01669666

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013918

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001081

EFTA_00124561

EFTA01669667

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
06/20	06/19	OFFICE MAX ST THOMAS	31115990	\$97.55
06/23	06/19	SUPREME PRINTING ST THOMAS VIR	00345915	\$725.00
06/23	06/19	COST U LESS #27 ST THOMA VI	06853417	\$171.25
06/23	06/19	FOOD CENTER SUPERMAR ST THOMA VI	07000505	\$80.97
06/23	06/19	EAST END FLOWER SHO ST THOMAS VI	19020004	\$50.00
06/23	06/19	KMART 3829 CHARLOTTEAMALVIR	00043506	\$20.87
06/23	06/20	FOOD CENTER SUPERMAR ST THOMA VI	01903853	\$8.99
06/24	06/23	TERMINIX INT'L USVI L ST THOMAS VIR	01007433	\$65.00
06/25	06/23	THE VI DAILY NEWS ADV SCRANTON PA	80752110	\$648.00
06/25	06/24	AT&T *0301210165001 800-4522248 NJ	59092771	\$319.45
06/30	06/27	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	14911952	\$1,015.35
07/03	07/01	COST U LESS #27 ST THOMA VI	02022054	\$168.34
07/03	07/01	KMART 3829 CHARLOTTEAMALVIR	00045473	\$57.87
07/07	07/02	RED HOOK ACE ST THOMA VI	05400033	\$16.99
07/07	07/02	KMART 7793 ST THOMAS VIR	00018016	\$33.28
07/09	07/07	ACE PET SUPPLY ST THOMA VI	98300020	\$47.00

2014 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2014	\$0.00
Total Interés Cobrados 2014	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00
Compras Promocionales	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013919

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001082

EFTA_00124562

EFTA01669668

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013920

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001083

EFTA_00124563

EFTA01669669

Estado de Cuenta 16 de mayo de 2015 al 15 de junio de 2015

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$31,454.90
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de junio de 2015
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$31,492.16
Pagos	\$31,492.16 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$8,395.10
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$160.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$8,645.10

Información de Pago

Nuevo Balance	\$8,645.10
Vencimiento del Pago Mínimo	\$170.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de julio de 2015

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	15 años	\$11,773.00
\$272.00	3 años	\$9,792.00 (Ahorros = \$1,981.00)

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (273)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Para obtener información sobre consejería de crédito,
llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 392,897 puntos hasta el 06/15/15. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$23,097.06 CR
05/18	05/18	PAGO	00024681	\$31,492.16 CR

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (273)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Envíe
pagos a

** 0004965

000170004 008545103

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$170.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de julio de 2015

Cantidad Pagada

\$

Por favor marque aquí y complete el
formulario de cambio de dirección en el
reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013921

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001084

EFTA_00124564

EFTA01669670

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no le aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013922

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001085

EFTA_00124565

EFTA01669671

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
05/19	05/18	TERMINIX INT'L USVI, L ST THOMAS VIR	01006068	\$130.00
05/19	05/19	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	74013751	\$521.51
05/19	05/19	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	53382739	\$424.49
05/20	05/19	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	05636794	\$68.98
05/21	05/20	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	76887885	\$61.95
05/21	05/20	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	58264718	\$123.22
05/21	05/20	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	79290577	\$258.44
05/21	05/20	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	23745279	\$140.79
05/21	05/20	FREDPRYOR CAREERTRACK 800-5963012 KS	36071279	\$298.00
05/22	05/21	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	41989906	\$45.99
05/22	05/21	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	29101839	\$876.14
05/22	05/21	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	44374815	\$16.89
05/29	05/28	Norton "NP1150914587 NORTON.COM/NSCA	18821246	\$99.99
06/01	05/29	SPENCELEY OFFICE EQ ST THOMAS VI	00040023	\$10.23
06/01	05/29	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	15653084	\$1,018.43
06/02	06/01	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	90001385	\$3,000.00
06/05	06/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	49851564	\$356.97
06/06	06/06	AT&T *0301210165001 800-4522248 NJ	72185757	\$945.08

Cargos

05/29	05/29	CARGO POR CUOTA ANUAL	\$150.00
Cargos Totales para este Periodo			\$150.00

2015 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2015	\$175.00
Total Interés Cobrados 2015	\$151.51

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013923

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013924

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001087

EFTA_00124567

EFTA01669673

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013926

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001089

EFTA_00124569

EFTA01669675

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
04/24	04/24	AT&T *0301210165001 800-4522246 NJ	75260863	\$574.34
05/04	05/01	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	10001746	\$3,000.00
05/07	05/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310900 TX	85428125	\$326.48
05/13	05/11	AMERICAN YAHT HARBOR ST THOMA VI	00400079	\$11,120.97

Cargos

05/13	05/12	CARGO POR PAGO TARDIO	\$25.00
Cargos Totales para este Periodo			\$25.00

Cargo de Interés

05/15	05/15	CARGO POR FINANCIAMIENTO EN COMPRA	\$151.51
Interés Total para este Periodo			\$151.51

2015 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2015	\$25.00
Total Interés Cobrados 2015	\$151.51

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.25% (v)	\$19,961.91	\$151.51
Adelantos de Efectivo	15.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013927

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001090

EFTA_00124570

EFTA01669676

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013928

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001091

EFTA_00124571

EFTA01669677

Estado de Cuenta 16 de marzo de 2015 al 15 de abril de 2015

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$24,722.79
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de abril de 2015
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$27,479.18
Pagos	\$27,479.18 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$15,277.21
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$15,277.21

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS, GA 31908-4025

Visítenos en línea en: fbccreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$15,277.21
Vencimiento del Pago Mínimo	\$305.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de mayo de 2015

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	18 años	\$21,123.00
\$488.00	3 años	\$17,568.00 (Ahorros = \$3,555.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 344,030 puntos hasta el 04/15/15. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$12,201.97 CR
03/30	03/26	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	14711032	\$1,015.71

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS GA 31908-4025

FIRSTBANK
PO BOX 84026
COLUMBUS GA 31908-4026

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Número de Cuenta

000305002 015277219

Pago Mínimo Total Adeudado

\$305.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de mayo de 2015

Cantidad Pagada

←Envíe pagos a

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013929

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001092

EFTA_00124572

EFTA01669678

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013930

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001093

EFTA_00124573

EFTA01669679

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
03/27	03/27	PAGO	00006399	\$27,479.18 CR
04/02	04/01	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	30001573	\$3,000.00
04/06	04/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	32685882	\$303.33
04/13	04/11	AMERICAN YAHT HARBOR ST THOMA VI	84620330	\$10,958.17

2015 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2015	\$0.00
Total Interés Cobrados 2015	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013931

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013932

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001095

EFTA_00124575

EFTA01669681

Estado de Cuenta 16 de febrero de 2015 al 15 de marzo de 2015

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$12,520.82
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de marzo de 2015
Días en el Ciclo de Facturación	28

Balance Anterior	\$23,455.65
Pagos	\$23,455.65 CR
Otros Créditos	\$521.51 CR
Compras	\$28,000.69
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$27,479.18

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS, GA 31908-4025

Visítenos en línea en: fbccreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$27,479.18
Vencimiento del Pago Mínimo	\$549.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de abril de 2015

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	20 años	\$38,065.00
\$877.00	3 años	\$31,572.00 (Ahorros = \$6,493.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 313,476 puntos hasta el 03/13/15. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$4,023.53
02/17	02/11	AMERICAN YAHT HARBOR ST THOMA VI	11480216	\$11,058.11

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS GA 31908-4025

FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS GA 31908-4025

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Envíe
pagos a

** 0005395

000549008 027479185

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$549.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de abril de 2015

Cantidad Pagada

\$

Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013933

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no le aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013934

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001097

EFTA_00124577

EFTA01669683

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
02/19	02/18	Intuit *QBOOKS/PROLINE 800-446-8848 CA	81928284	\$521.51
02/26	02/26	PAGO	00007193	\$23,455.65 CR
03/02	02/27	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	15347489	\$1,039.71
03/02	02/27	CHOICE COMMUNICATIONS 678-338-5960 GA	80001809	\$3,000.00
03/02	02/28	Intuit *Payroll 800-446-8848 CA	09788018	\$521.51 CR
03/02	02/28	Intuit *Payroll 800-446-8848 CA	87050919	\$452.75
03/05	03/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	85693004	\$309.57
03/11	03/10	TERMINIX INT'L USVI L ST THOMAS VIR	01007644	\$65.00
03/12	03/10	AMERICAN YACHT HARBOR ST THOMA VI	06060145	\$10,913.29
03/12	03/11	AT&T *0301210165001 800-4522248 NJ	74495806	\$640.75

2015 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2015	\$0.00
Total Interés Cobrados 2015	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013935

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013936

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001099

EFTA_00124579

EFTA01669685

Estado de Cuenta 16 de enero de 2015 al 15 de febrero de 2015

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$16,544.35
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de febrero de 2015
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$5,853.78
Pagos	\$5,853.78 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$23,455.65
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$23,455.65

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS, GA 31908-4025

Visítenos en línea en: fbccreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$23,455.65
Vencimiento del Pago Mínimo	\$469.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de marzo de 2015

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	19 años	\$32,480.00
\$749.00	3 años	\$26,964.00 (Ahorros = \$5,516.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 258,252 puntos hasta el 02/13/15. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN				
01/20	01/15	AMERICAN YAHT HARBOR ST THOMA VI	10750282	\$11,353.51
			Actividad Total	\$17,601.87

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS GA 31908-4025

FIRSTBANK
PO BOX 84025
COLUMBUS GA 31908-4025

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Envíe pagos a

** 0005348

000469004 023455654

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$469.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de marzo de 2015

Cantidad Pagada

\$

Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013937

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001100

EFTA_00124580

EFTA01669686

Terminos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendría que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se baso en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acceden su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no esta satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013938

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001101

EFTA_00124581

EFTA01669687

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
01/20	01/15	SPENCELEY OFFICE EQ ST THOMAS VI	00040072	\$450.00
01/16	01/16	AT&T *0301210165001 800-4522248 NJ	36829200	\$402.09
01/26	01/23	THEODORE RINICK & CO ST THOMAS VIR	17070447	\$4,633.30
01/28	01/26	CHOICE COMMUNICATIONS 678-338-5960 GA	00000682	\$3,399.65
01/29	01/28	SILK GREENERY ST. THOMAS VIR	01011141	\$544.40
02/04	02/04	PAGO	00009425	\$5,853.78 CR
02/05	02/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	43351229	\$300.66
02/06	02/04	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	17927693	\$1,016.22
02/11	02/09	WEST INDIES CORPORATIO ST THOMAS VIR	14100025	\$574.00
02/12	02/11	TERMINIX INT'L USVI L ST. THOMAS VIR	01007562	\$65.00
02/13	02/11	SPENCELEY OFFICE EQ ST THOMAS VI	00040020	\$132.51
02/12	02/12	AT&T *0301210165001 800-4522248 NJ	98874923	\$584.31

2015 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2015	\$0.00
Total Interés Cobrados 2015	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013939

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001102

EFTA_00124582

EFTA01669688

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013940

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001103

EFTA_00124583

EFTA01669689

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013942

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001105

EFTA_00124585

EFTA01669691

JEFFREY EPSTEIN

Número de Cuenta XXXX XXXX XXXX

Estado de Cuenta 16 de diciembre de 2014 al 15 de enero de 2015

Página 3 de 4

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
12/19	12/19	AT&T *0301210165001 800-4522246 NJ	14925909	\$478.82
01/02	12/30	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	15615567	\$1,014.87
01/05	01/02	TERMINIX INT'L USVI, L ST, THOMAS VIR	01015181	\$130.00
01/05	01/04	AT&T*BILL PAYMENT 06003310500 TX	04052508	\$261.45

JEFFREY EPSTEIN

XXXX XXXX XXXX 6406

Actividad Total \$21,819.29 CR

12/29	12/29	PAGO	00015190	\$25,119.90 CR
01/12	01/10	Intuit *QuickBooks 800-446-8848 CA	85230352	\$3,280.92
01/12	01/10	Intuit *QBOOKS/PROLINE 800-446-8848 CA	85221450	\$19.89

2015 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2015	\$0.00
Total Interés Cobrados 2015	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013943

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001106

EFTA_00124586

EFTA01669692

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013944

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001107

EFTA_00124587

EFTA01669693

Estado de Cuenta 16 de noviembre de 2015 al 15 de diciembre de 2015

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$32,405.55
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de diciembre de 2015
Días en el Ciclo de Facturación	30

Balance Anterior	\$23,940.25
Pagos	\$23,940.25 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$7,594.45
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$7,594.45

Información de Pago

Nuevo Balance	\$7,594.45
Vencimiento del Pago Mínimo	\$151.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de enero de 2016

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo saldar su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	15 años	\$10,454.00
\$242.00	3 años	\$8,712.00 (Ahorros = \$1,742.00)

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (273)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 595,928 puntos hasta el 12/15/15. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN				
11/16	11/13	BONJOUR ST THOMAS VI	00087077	\$83.10
		Actividad Total		\$16,345.80 CR

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (273)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Envíe pagos a

** 0004789

000151007 007594454

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$151.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de enero de 2016

Cantidad Pagada

\$

Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013945

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001108

EFTA_00124588

EFTA01669694

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requieren hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendría que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no le aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013946

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001109

EFTA_00124589

EFTA01669695

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
11/19	11/19	PAGO	00005458	\$23,940.25 CR
11/20	11/19	CAPITAL RECORDS ST THOMAS VI	00021667	\$112.17
11/23	11/19	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	13048036	\$1,152.98
11/23	11/20	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	80013677	\$3,000.00
12/04	12/02	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	10002360	\$3,000.00
12/07	12/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	82791683	\$246.22

2015 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2015	\$245.00
Total Interés Cobrados 2015	\$656.83

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013947

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013948

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001111

EFTA_00124591

EFTA01669697

Estado de Cuenta 16 de octubre de 2015 al 15 de noviembre de 2015

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$16,059.75
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de noviembre de 2015
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$33,730.74
Pagos	\$33,730.74 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$23,940.25
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$23,940.25

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (273)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$23,940.25
Vencimiento del Pago Mínimo	\$478.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de diciembre de 2015

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	19 años	\$33,152.00
\$764.00	3 años	\$27,504.00 (Ahorros = \$5,648.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 580,740 puntos hasta el 11/13/15. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN		XXXX XXXX XXXX	Actividad Total	\$9,790.49 CR
10/16	10/15	TERMINIX INT'L USVI, L ST. THOMAS VIR	01006245	\$65.00

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (273)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84026
COLUMBUS GA 31908-4026

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

←Envíe
pagos a

** 0004943

000478003 023940256

Número de Cuenta XXXX XXXX XXXX
Pago Mínimo Total Adeudado \$478.00
Fecha de Vencimiento de Pago 12 de diciembre de 2015

Cantidad Pagada

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013949

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001112

EFTA_00124592

EFTA01669698

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013950

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001113

EFTA_00124593

EFTA01669699

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
10/16	10/16	PAGO	00010270	\$33,730.74 CR
10/19	10/16	SPENCELEY OFFICE EQ ST THOMAS VI	00040068	\$450.00
10/23	10/21	BLOOMING THINGS ST THOMAS VI	00001853	\$100.00
10/26	10/23	GAS WORKS INC ST THOMAS VI	00002835	\$82.00
10/27	10/27	AT&T *0301210165001 800-4522248 NJ	19801819	\$31.49
10/29	10/27	AMERICAN YACHT HARBO ST THOMA VI	01300042	\$10,905.36
10/29	10/27	AMERICAN YACHT HARBO ST THOMA VI	01300059	\$10,805.36
11/02	10/29	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	15102758	\$1,152.37
11/05	11/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	25217984	\$248.67

2015 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2015	\$245.00
Total Interés Cobrados 2015	\$656.83

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013951

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013952

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001115

EFTA_00124595

EFTA01669701

Estado de Cuenta 16 de septiembre de 2015 al 15 de octubre de 2015

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$6,269.26
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$120.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de octubre de 2015
Días en el Ciclo de Facturación	30

Balance Anterior	\$16,682.39
Pagos	\$0.00
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$16,772.84
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$36.00
Interés	\$240.51
Nuevo Balance	\$33,730.74

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (273)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$33,730.74
Vencimiento del Pago Mínimo	\$1,277.51
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de noviembre de 2015

Pago Mínimo Adeudado incluye lo siguiente:

Cantidad en Atraso \$333.00

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	21 años	\$46,512.00

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 532,859 puntos hasta el 10/15/15. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$16,772.84
09/17	09/15	AMERICAN YAHT HARBOR ST THOMA VI	02960051	\$11,066.17

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (273)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Número de Cuenta

001277512 033730749

Pago Mínimo Total Adeudado

\$1,277.51

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de noviembre de 2015

Cantidad Pagada

←Envíe pagos a

\$

Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013953

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001116

EFTA_00124596

EFTA01669702

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendría que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013954

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001117

EFTA_00124597

EFTA01669703

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
09/16	09/16	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	12083366	\$1,116.60
09/16	09/16	BLOOMING THINGS ST THOMAS VI	00001647	\$100.00
09/17	09/17	AT&T *0301210165001 800-4522246 NJ	65764561	\$47.26
09/21	09/16	GAS WORKS INC ST THOMAS VI	00002693	\$10.02
09/30	09/28	FOUNDATION ACCOUNTING NEW YORK NY	60072961	\$1,131.00
10/02	10/01	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	30000137	\$3,000.00
10/05	10/04	AT&T BILL PAYMENT 08003310600 TX	62774647	\$301.79

Cargos

10/14	10/13	CARGO POR PAGO TARDIO	\$35.00
Cargos Totales para este Periodo			\$35.00

Cargo de Interés

10/15	10/15	CARGO POR FINANCIAMIENTO EN COMPRA	\$240.51
Interés Total para este Periodo			\$240.51

2015 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2015	\$245.00
Total Interés Cobrados 2015	\$656.83

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.25% (v)	\$31,666.38	\$240.51
Adelantos de Efectivo	15.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013955

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001118

EFTA_00124598

EFTA01669704

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013956

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001119

EFTA_00124599

EFTA01669705

Estado de Cuenta 16 de agosto de 2015 al 15 de septiembre de 2015

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$23,317.61
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de septiembre de 2015
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$35,824.99
Pagos	\$35,824.99 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$16,682.39
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$16,682.39

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (273)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$16,682.39
Vencimiento del Pago Mínimo	\$333.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de octubre de 2015

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	18 años	\$23,077.00
\$532.00	3 años	\$19,152.00 (Ahorros = \$3,925.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

Notificación de Privacidad:

La ley federal nos requiere indicarle como recolectamos, compartimos y protegemos su información personal. Nuestra política no ha cambiado y usted puede revisar nuestra política y prácticas relacionadas a su información personal en http://www.1firstbank.com/pr/Documentos/FirstBank_Política_de_Privacidad.pdf o le podemos enviar por correo una copia gratis si la solicita al 787-725-2511 o al 1-866-695-2511.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese periodo es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese periodo. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del periodo de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 499,313 puntos hasta el 09/15/15. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (273)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

←Envíe
pagos a

** 0004833

000333008 016682396

Número de Cuenta XXXX XXXX XXXX
Pago Mínimo Total Adeudado \$333.00
Fecha de Vencimiento de Pago 12 de octubre de 2015

Cantidad Pagada

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013957

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001120

EFTA_00124600

EFTA01669706

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendría que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no le aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013958

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001121

EFTA_00124601

EFTA01669707

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN		XXXX XXXX XXXX 6406	Actividad Total	\$19,142.60 CR
08/18	08/18	PAGO	00009058	\$35,824.99 CR
08/20	08/19	TERMINIX INT'L USVI, L ST THOMAS VIR	01008408	\$65.00
08/20	08/19	MSI BUILDING SUPPLIES ST THOMAS VI	00102970	\$382.20
08/21	08/19	AMERICAN YACHT HARBOR ST THOMA VI	05770129	\$10,959.30
08/21	08/21	AT&T *0301210165001 800-4522246 NJ	44986337	\$47.26
08/31	08/28	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	15058248	\$1,092.50
09/02	09/01	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	40000547	\$3,000.00
09/04	09/01	FOREVER FLOWERS ST THOMA VI	48730035	\$110.00
09/04	09/03	SPENCELEY OFFICE EQ ST THOMAS VI	00040074	\$795.00
09/08	09/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	11768721	\$231.13

2015 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2015	\$210.00
Total Interés Cobrados 2015	\$416.32

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013959

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001122

EFTA_00124602

EFTA01669708

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013960

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001123

EFTA_00124603

EFTA01669709

Estado de Cuenta 16 de julio de 2015 al 15 de agosto de 2015

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$4,175.01
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$120.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de agosto de 2015
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$16,897.28
Pagos	\$0.00
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$18,627.90
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$36.00
Interés	\$264.81
Nuevo Balance	\$35,824.99

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (273)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$35,824.99
Vencimiento del Pago Mínimo	\$1,346.81
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de septiembre de 2015

Pago Mínimo Adeudado incluye lo siguiente:

Cantidad en Atraso \$337.00

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	21 años	\$49,409.00

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 463,948 puntos hasta el 08/14/15. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$18,627.90
07/16	07/14	AMERICAN YAHT HARBOR ST THOMA VI	04620196	\$11,419.97

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (273)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Número de Cuenta

001346813 035824992

Pago Mínimo Total Adeudado

\$1,346.81

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de septiembre de 2015

Cantidad Pagada

←Envíe
pagos a

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013961

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001124

EFTA_00124604

EFTA01669710

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013962

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001125

EFTA_00124605

EFTA01669711

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
07/17	07/16	FREDPRYOR CAREERTRACK 800-5563012 KS	39568822	\$1,148.00
07/17	07/16	FREDPRYOR CAREERTRACK 800-5563012 KS	39568806	\$199.00
07/21	07/20	SPENCELEY OFFICE EQ ST THOMAS VI	00040026	\$450.00
07/21	07/21	AT&T *0301210165001 800-4522246 NJ	92215090	\$316.82
07/24	07/22	FOUNDATION ACCOUNTING NEW YORK NY	67352118	\$484.00
07/30	07/29	TERMINIX INT'L USVI. L ST. THOMAS VIR	01006339	\$65.00
07/31	07/29	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	15588940	\$1,218.54
08/03	08/01	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	80023639	\$3,000.00
08/05	08/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	59155562	\$346.57

Cargos

08/13	08/12	CARGO POR PAGO TARDIO	\$35.00
Cargos Totales para este Periodo			\$35.00

Cargo de Interés

08/14	08/14	CARGO POR FINANCIAMIENTO EN COMPRA	\$264.81
Interés Total para este Periodo			\$264.81

2015 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2015	\$210.00
Total Interés Cobrados 2015	\$416.32

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.25% (v)	\$33,763.92	\$264.81
Adelantos de Efectivo	15.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013963

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001126

EFTA_00124606

EFTA01669712

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013964

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001127

EFTA_00124607

EFTA01669713

Terminos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se baso en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no esta satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013966

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001129

EFTA_00124609

EFTA01669715

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
06/16	06/16	AMERICAN YAHT HARBOR ST THOMA VI	05690216	\$11,406.59
06/17	06/17	AT&T *0301210165001 800-4522248 NJ	58064170	\$756.40
06/22	06/19	EAST END FLOWER SHO ST THOMAS VI	00011883	\$65.00
07/01	06/29	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	15921311	\$1,016.43
07/02	07/01	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	80002566	\$3,000.00
07/02	07/02	PAGO	00013336	\$8,545.10 CR
07/03	07/03	CRATE & BARREL #914 800-967-6996 IL	72390126	\$147.35
07/06	07/04	AT&T*BILL PAYMENT 06003310600 TX	06598862	\$440.51

2015 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2015	\$175.00
Total Interés Cobrados 2015	\$151.51

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013967

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001130

EFTA_00124610

EFTA01669716

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013968

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001131

EFTA_00124611

EFTA01669717

Estado de Cuenta 16 de mayo de 2016 al 15 de junio de 2016

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$22,580.87
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de junio de 2016
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$24,740.24
Pagos	\$24,740.24 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$17,269.13
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$160.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$17,419.13

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (273)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$17,419.13
Vencimiento del Pago Mínimo	\$348.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de julio de 2016

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	18 años	\$24,281.00
\$557.00	3 años	\$20,052.00 (Ahorros = \$4,229.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 822,177 puntos hasta el 06/15/16. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$7,471.11 CR
05/19	05/17	AMERICAN YACHT HARBO ST THOMA VI	04660091	\$10,296.35

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (273)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Número de Cuenta

000348001 017419134

Pago Mínimo Total Adeudado

\$348.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de julio de 2016

Cantidad Pagada

←Envíe pagos a

\$

Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013969

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001132

EFTA_00124612

EFTA01669718

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendría que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se baso en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013970

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001133

EFTA_00124613

EFTA01669719

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
05/27	05/27	PAGO	00005328	\$24,740.24 CR
05/31	05/27	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	30032960	\$5,550.00
05/31	05/28	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	18766536	\$1,120.85
06/03	06/01	TOTAL PRETOLEUM ST THOMA PR	15760147	\$60.00
06/06	06/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	90204988	\$241.93

Cargos

05/31	05/31	CARGO POR CUOTA ANUAL		\$150.00
Cargos Totales para este Periodo				\$150.00

2016 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2016	\$150.00
Total Interés Cobrados 2016	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013971

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013972

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001135

EFTA_00124615

EFTA01669721

Estado de Cuenta 16 de abril de 2016 al 15 de mayo de 2016

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$15,259.76
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de mayo de 2016
Días en el Ciclo de Facturación	30

Balance Anterior	\$12,892.65
Pagos	\$12,892.65 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$24,740.24
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$24,740.24

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (273)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$24,740.24
Vencimiento del Pago Mínimo	\$494.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de junio de 2016

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	20 años	\$34,525.00
\$792.00	3 años	\$28,512.00 (Ahorros = \$6,013.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 787,638 puntos hasta el 05/13/16. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$11,847.59
04/18	04/14	AMERICAN YACHT HARBO ST THOMA VI	10430066	\$10,148.29

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (273)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Envíe pagos a

** 0004600

000494003 024740247

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$494.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de junio de 2016

Cantidad Pagada

\$

Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013973

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001136

EFTA_00124616

EFTA01669722

Terminos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se baso en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no esta satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013974

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001137

EFTA_00124617

EFTA01669723

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
04/25	04/25	PAGO	00010233	\$12,892.85 CR
04/26	04/25	CARIBBEAN AUTO03960010 ST THOMAS VI	30352409	\$239.75
04/27	04/25	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	17352033	\$1,100.91
05/05	05/03	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	20006399	\$12,950.00
05/05	05/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	90402485	\$252.34
05/11	05/10	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	08147903	\$48.95

2016 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2016	\$0.00
Total Interés Cobrados 2016	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013975

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013976

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001139

EFTA_00124619

EFTA01669725

Estado de Cuenta 16 de marzo de 2016 al 15 de abril de 2016

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$27,107.35
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de abril de 2016
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$22,062.79
Pagos	\$22,062.79 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$12,892.65
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$12,892.65

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (273)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$12,892.65
Vencimiento del Pago Mínimo	\$257.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de mayo de 2016

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	17 años	\$17,950.00
\$413.00	3 años	\$14,858.00 (Ahorros = \$3,082.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 738,026 puntos hasta el 04/15/16. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$9,170.14 CR
03/17	03/15	BLOOMING THINGS ST THOMAS VI	00001864	\$100.00

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (273)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Envíe pagos a

** 0006813

000257000 012892658

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$257.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de mayo de 2016

Cantidad Pagada

\$

Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013977

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001140

EFTA_00124620

EFTA01669726

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no le aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013978

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001141

EFTA_00124621

EFTA01669727

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
03/17	03/16	SPENCELEY OFFICE EQUIP ST THOMAS VI	00021615	\$176.82
03/17	03/16	TERMINIX INT'L USVI. L ST. THOMAS VIR	01005381	\$65.00
03/16	03/16	AMERICAN YACHT HARBO ST THOMA VI	08200245	\$10,163.98
03/22	03/22	PAGO	00006181	\$22,062.79 CR
04/01	03/30	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	18170885	\$1,133.78
04/05	04/04	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	85240424	\$754.14
04/05	04/04	AT&T BILL PAYMENT 08003310500 TX	10105029	\$244.07
04/08	04/07	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	58278337	\$75.17
04/11	04/09	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	62819976	\$48.51
04/14	04/13	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	37472075	\$66.18
04/15	04/14	TERMINIX INT'L USVI. L ST. THOMAS VIR	01007182	\$65.00

2016 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2016	\$0.00
Total Interés Cobrados 2016	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013979

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001142

EFTA_00124622

EFTA01669728

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013980

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001143

EFTA_00124623

EFTA01669729

Estado de Cuenta 16 de febrero de 2016 al 15 de marzo de 2016

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$17,937.21
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de marzo de 2016
Días en el Ciclo de Facturación	29

Balance Anterior	\$17,945.06
Pagos	\$17,945.06 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$22,062.79
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$22,062.79

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (273)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$22,062.79
Vencimiento del Pago Mínimo	\$441.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de abril de 2016

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo saldar su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	19 años	\$30,779.00
\$707.00	3 años	\$25,452.00 (Ahorros = \$5,327.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 712,371 puntos hasta el 03/15/16. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$4,117.73
02/17	02/17	PAGO	00005957	\$17,945.06 CR

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

FIRSTBANK (273)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

** 000413

Número de Cuenta

00041007 022062795

Pago Mínimo Total Adeudado

\$441.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de abril de 2016

Cantidad Pagada

←Envíe pagos a

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013981

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001144

EFTA_00124624

EFTA01669730

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no le aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013982

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001145

EFTA_00124625

EFTA01669731

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
02/22	02/19	AMERICAN YACHT HARBO ST THOMA VI	03010128	\$10,229.57
02/23	02/22	TERMINIX INT'L USVI L ST THOMAS VIR	01006642	\$65.00
03/02	03/01	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	20000361	\$5,200.00
03/04	03/01	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	80001352	\$5,200.00
03/07	03/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310600 TX	41325820	\$242.82
03/11	03/09	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	11446931	\$1,125.40

2016 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2016	\$0.00
Total Interés Cobrados 2016	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013983

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001146

EFTA_00124626

EFTA01669732

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013984

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001147

EFTA_00124627

EFTA01669733

Estado de Cuenta 16 de enero de 2016 al 15 de febrero de 2016

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$22,054.94
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de febrero de 2016
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$18,213.03
Pagos	\$18,213.03 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$17,945.06
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$17,945.06

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (273)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$17,945.06
Vencimiento del Pago Mínimo	\$358.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de marzo de 2016

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	18 años	\$25,016.00
\$575.00	3 años	\$20,700.00 (Ahorros = \$4,316.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 668,245 puntos hasta el 02/12/16. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN		XXXX XXXX XXXX	Actividad Total	\$267.97 CR
01/19	01/15	AMERICAN YACHT HARBO ST THOMA VI	03100261	\$10,399.85

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (273)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Número de Cuenta

000358008 017945066

Pago Mínimo Total Adeudado

\$358.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de marzo de 2016

Cantidad Pagada

←Envíe pagos a

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013985

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001148

EFTA_00124628

EFTA01669734

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no le aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013986

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001149

EFTA_00124629

EFTA01669735

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
01/22	01/21	SPENCELEY OFFICE EQUIP ST THOMAS VI	00021676	\$450.00
02/01	01/29	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	17082625	\$1,104.85
02/03	02/01	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	20005065	\$5,200.00
02/05	02/04	AT&T BILL PAYMENT 06003310500 TX	89041104	\$271.36
02/08	02/07	Intuit *Payroll 800-446-8848 CA	21725184	\$519.00
02/10	02/10	PAGO	00005076	\$18,213.03 CR

2016 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2016	\$0.00
Total Interés Cobrados 2016	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013987

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001150

EFTA_00124630

EFTA01669736

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013988

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001151

EFTA_00124631

EFTA01669737

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013990

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001153

EFTA_00124633

EFTA01669739

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
12/21	12/17	AMERICAN YACHT HARBO ST THOMA VI	11130064	\$10,311.93
12/26	12/24	GAS WORKS INC ST THOMAS VI	00002613	\$85.98
12/31	12/29	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	15974863	\$1,122.32
01/04	01/01	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	40012265	\$3,000.00
01/05	01/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310600 TX	31885243	\$247.08
01/08	01/06	GAS WORKS INC ST THOMAS VI	00002625	\$16.74
01/08	01/07	Intuit *QuickBooks 800-446-8548 CA	10270906	\$3,288.00
01/13	01/13	PAGO	00005090	\$7,594.45 CR

2016 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2016	\$0.00
Total Interés Cobrados 2016	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013991

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013992

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001155

EFTA_00124635

EFTA01669741

Estado de Cuenta 16 de noviembre de 2016 al 15 de diciembre de 2016

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$15,324.97
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de diciembre de 2016
Días en el Ciclo de Facturación	30

Balance Anterior	\$18,765.34
Pagos	\$18,765.34 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$24,675.03
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$24,675.03

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$24,675.03
Vencimiento del Pago Mínimo	\$493.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de enero de 2017

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo saldar su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	20 años	\$34,433.00
\$790.00	3 años	\$28,440.00 (Ahorros = \$5,993.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,052,529 puntos hasta el 12/15/16. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$5,909.69
11/21	11/18	AMERICAN YACHT HARBO ST THOMA VI	04290290	\$10,695.07

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Número de Cuenta

000493004 024675031

Pago Mínimo Total Adeudado

\$493.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de enero de 2017

Cantidad Pagada

←Envíe
pagos a

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el
formulario de cambio de dirección en el
reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013993

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001156

EFTA_00124636

EFTA01669742

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acceden su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013994

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001157

EFTA_00124637

EFTA01669743

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
11/30	11/29	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	90018567	\$5,550.00
12/01	11/29	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	13892962	\$1,207.94
12/02	12/01	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	17795146	\$380.68
12/05	12/01	COST U LESS #27 ST THOMA VI	11744037	\$146.85
12/05	12/02	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	31783143	\$141.43
12/05	12/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	10300657	\$194.21
12/05	12/05	PAGO	00018228	\$18,785.34 CR
12/08	12/06	THE FLOOR FACTORY ST THOMA VI	06100016	\$6,143.62
12/09	12/07	PIZZA AMORE ST THOMA VI	06590124	\$38.00
12/12	12/08	THE HOME DEPOT #6201 ST THOMAS VIR	80003604	\$177.03

2016 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2016	\$150.00
Total Interés Cobrados 2016	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013995

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013996

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001159

EFTA_00124639

EFTA01669745

Estado de Cuenta 16 de octubre de 2016 al 15 de noviembre de 2016

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$21,234.66
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de noviembre de 2016
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$18,841.74
Pagos	\$18,841.74 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$18,765.34
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$18,765.34

Información de Pago

Nuevo Balance	\$18,765.34
Vencimiento del Pago Mínimo	\$375.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de diciembre de 2016

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	18 años	\$26,165.00
\$601.00	3 años	\$21,636.00 (Ahorros = \$4,529.00)

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,002,791 puntos hasta el 11/15/16. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$76.40 CR
10/18	10/17	Amazon.com	AMZN.COM/BILLWA	20013109 \$260.91

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Envíe pagos a

** 0004317

000375007 018765347

Número de Cuenta XXXX XXXX XXXX
Pago Mínimo Total Adeudado \$375.00
Fecha de Vencimiento de Pago 12 de diciembre de 2016

Cantidad Pagada

\$

Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013997

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001160

EFTA_00124640

EFTA01669746

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requieren hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no le aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00013998

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001161

EFTA_00124641

EFTA01669747

00000000 - 004017 - 0002 - 2

Continuación de Transacciones					
Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción		Número de Referencia	Cantidad (\$)
10/24	10/21	BLOOMING THINGS	ST THOMAS VI	00001891	\$100.00
10/26	10/25	SKILLPATH NATIONAL	913-3623900 KS	99779461	\$149.00
10/26	10/25	SKILLPATH NATIONAL	913-3623900 KS	99779479	\$149.00
10/26	10/25	SKILLPATH NATIONAL	913-3623900 KS	99782275	\$31.90
10/26	10/25	SKILLPATH NATIONAL	913-3623900 KS	99782283	\$31.90
10/27	10/25	AMERICAN YACHT HARBO	ST THOMA VI	04680019	\$10,688.92
10/31	10/28	CHOICE COMMUNICATIONS	340-774-0024 GA	10019822	\$5,550.00
10/31	10/28	INNOVATIVE	ST THOMAS VIR	12578353	\$1,216.97
11/03	11/02	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT	SAINT THOMAS	07514496	\$85.94
11/04	11/02	COST U LESS #27	ST THOMA VI	04414130	\$71.96
11/07	11/04	AT&T*BILL PAYMENT	08003310500 TX	00108181	\$226.87
11/09	11/09	PAGO		00006579	\$18,841.74 CR
11/15	11/14	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT	SAINT THOMAS	56024705	\$193.97
2016 Total Acumulado Anual					
Total Cargos Cobrados 2016				\$150.00	
Total Interés Cobrados 2016				\$0.00	

Cálculo Cargo de Interés		Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.	
Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00
(v) = Tasa Variable			

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014000

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001163

EFTA_00124643

EFTA01669749

Estado de Cuenta 16 de septiembre de 2016 al 15 de octubre de 2016

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$21,156.26
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de octubre de 2016
Días en el Ciclo de Facturación	30

Balance Anterior	\$18,050.12
Pagos	\$18,050.12 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$18,841.74
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$18,841.74

Información de Pago

Nuevo Balance	\$18,841.74
Vencimiento del Pago Mínimo	\$376.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de noviembre de 2016

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	19 años	\$26,274.00
\$604.00	3 años	\$21,744.00 (Ahorros = \$4,530.00)

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 965,647 puntos hasta el 10/14/16. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$791.62
09/22	09/21	BLOOMING THINGS ST THOMA VI	01300069	\$100.00

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Envíe pagos a

** 0004450

000376006 018841746

Número de Cuenta XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado \$376.00

Fecha de Vencimiento de Pago 12 de noviembre de 2016

Cantidad Pagada

\$

Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014001

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001164

EFTA_00124644

EFTA01669750

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no le aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014002

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001165

EFTA_00124645

EFTA01669751

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
09/26	09/21	CDT TECHNOLOGIES ST. THOM VI	80250010	\$420.00
09/26	09/21	CDT TECHNOLOGIES ST. THOM VI	80250028	\$184.00
09/27	09/26	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	30031045	\$5,550.00
09/28	09/26	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	11461600	\$1,234.46
09/28	09/26	AMERICAN YACHT HARBO ST THOMA VI	01730063	\$10,736.82
09/28	09/27	SKILLPATH NATIONAL 913-3623900 KS	11865409	\$199.00
09/28	09/28	PAGO	00003444	\$18,050.12 CR
10/05	10/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	90442110	\$192.88
10/06	10/05	TERMINIX INT'L USVI, L ST. THOMAS VIR	01005972	\$65.00
10/11	10/07	MCAFEES *INTEL SECURITY 866-622-3911 TX	56175066	\$109.99
10/11	10/07	MCAFEES *INTEL SECURITY 866-622-3911 TX	56198104	\$49.99

2016 Total Acumulado Anual

Total Cargos Colorado 2016	\$150.00
Total Interés Cobrados 2016	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014003

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014004

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001167

EFTA_00124647

EFTA01669753

Estado de Cuenta 17 de agosto de 2016 al 15 de septiembre de 2016

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$21,949.88
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de septiembre de 2016
Días en el Ciclo de Facturación	30

Balance Anterior	\$17,438.15
Pagos	\$17,438.15 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$18,050.12
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$18,050.12

Información de Pago

Nuevo Balance	\$18,050.12
Vencimiento del Pago Mínimo	\$361.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de octubre de 2016

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	18 años	\$25,162.00
\$578.00	3 años	\$20,808.00 (Ahorros = \$4,354.00)

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Para obtener información sobre consejería de crédito,
llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 927,964 puntos hasta el 09/15/16. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$611.97
08/22	08/18	AMERICAN YACHT HARBO ST THOMA VI	10540127	\$10,448.34

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Número de Cuenta

000361003 018050127

Pago Mínimo Total Adeudado

\$361.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de octubre de 2016

Cantidad Pagada

←Envíe pagos a

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014005

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001168

EFTA_00124648

EFTA01669754

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no le aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014006

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001169

EFTA_00124649

EFTA01669755

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
08/24	08/23	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	49451068	\$168.94
08/26	08/24	TOTAL PETROLEUM ST THOMA PR	14270247	\$90.36
08/29	08/29	PAGO	00008916	\$17,438.15 CR
08/30	08/29	TERMINIX INT'L USVI. L ST. THOMAS VIR	01005091	\$65.00
08/30	08/29	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	40017282	\$5,550.00
08/31	08/29	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	11067642	\$1,219.34
08/31	08/30	SPENCELEY OFFICE EQUIP ST THOMAS VI	00021847	\$198.00
08/06	08/01	BLOOMING THINGS ST THOMAS VI	00001677	\$100.00
08/06	08/05	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	00101074	\$210.14

2016 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2016	\$150.00
Total Interés Cobrados 2016	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014007

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014008

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001171

EFTA_00124651

EFTA01669757

Estado de Cuenta 16 de julio de 2016 al 16 de agosto de 2016

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$22,561.85
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	16 de agosto de 2016
Días en el Ciclo de Facturación	32

Balance Anterior	\$6,852.22
Pagos	\$6,852.22 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$17,438.15
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$17,438.15

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$17,438.15
Vencimiento del Pago Mínimo	\$348.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de septiembre de 2016

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	18 años	\$24,310.00
\$559.00	3 años	\$20,124.00 (Ahorros = \$4,186.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 891,863 puntos hasta el 08/16/16. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$10,585.93
07/18	07/15	AMERICAN YACHT HARBO ST THOMA VI	04010196	\$10,483.99

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Número de Cuenta

000348001 017438159

Pago Mínimo Total Adeudado

\$348.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de septiembre de 2016

Cantidad Pagada

←Envíe pagos a

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014009

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001172

EFTA_00124652

EFTA01669758

Terminos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se baso en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014010

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001173

EFTA_00124653

EFTA01669759

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
07/19	07/18	TERMINIX INT'L USVI, L ST. THOMAS VIR	01006969	\$65.00
07/26	07/27	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	20037305	\$5,550.00
07/29	07/27	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	19559013	\$1,081.33
08/05	08/04	AT&T BILL PAYMENT 06003310500 TX	00472119	\$257.53
08/12	08/12	PAGO	00008825	\$6,852.22 CR

2016 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2016	\$150.00
Total Interés Cobrados 2016	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014011

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014012

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001175

EFTA_00124655

EFTA01669761

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendría que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no le aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014014

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001177

EFTA_00124657

EFTA01669763

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
06/20	06/16	AMERICAN YACHT HARBO ST THOMA VI	09910247	\$10,369.27
06/20	06/16	TOTAL PRETOLEUM ST THOMA PR	16710110	\$83.21
06/27	06/27	PAGO	00006526	\$27,971.61 CR
07/05	07/01	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	80115489	\$5,550.00
07/05	07/01	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	10387157	\$1,085.22
07/05	07/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	80368530	\$207.00

2016 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2016	\$150.00
Total Interés Cobrados 2016	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014015

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014016

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001179

EFTA_00124659

EFTA01669765

Estado de Cuenta 16 de mayo de 2017 al 15 de junio de 2017

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$20,724.56
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de junio de 2017
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$24,044.66
Pagos	\$24,044.66 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$19,125.44
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$160.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$19,275.44

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$19,275.44
Vencimiento del Pago Mínimo	\$385.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de julio de 2017

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	19 años	\$27,284.00
\$621.00	3 años	\$22,356.00 (Ahorros = \$4,928.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,307,442 puntos hasta el 06/06/17. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$4,919.22 CR
05/16	05/16	PAGO	00006783	\$24,044.66 CR

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

←Envíe
pagos a

** 0004093

000385005 019275446

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$385.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de julio de 2017

Cantidad Pagada

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014017

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001180

EFTA_00124660

EFTA01669766

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se baso en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014018

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001181

EFTA_00124661

EFTA01669767

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
05/18	05/18	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	50550160	\$219.99
05/18	05/17	PRICESMART ST THOMAS VIR	01001088	\$56.85
05/19	05/17	AMERICAN YACHT HARBO ST THOMAS VI	08030199	\$10,732.25
05/19	05/18	FREDPRYOR CAREERTRACK 800-5583012 KS	40142641	\$149.00
05/24	05/23	FREDPRYOR CAREERTRACK 800-5583012 KS	39508813	\$199.00
05/26	05/24	MOES FRESH MARKET ST THOMAS VI	50631385	\$11.78
05/31	05/30	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	80019408	\$5,550.00
06/01	05/30	VIYA ST THOMAS VIR	14036345	\$1,207.86
06/05	06/01	CPE MEETINGS INC BURLINGTON MA	18889232	\$800.00
06/05	06/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	90252614	\$198.71

Cargos

05/31	05/31	CARGO POR CUOTA ANUAL	\$150.00
Cargos Totales para este Periodo			\$150.00

2017 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2017	\$150.00
Total Interés Cobrados 2017	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	10.00% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	16.00% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014019

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014020

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001183

EFTA_00124663

EFTA01669769

Estado de Cuenta 16 de abril de 2017 al 15 de mayo de 2017

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$15,955.34
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de mayo de 2017
Días en el Ciclo de Facturación	30

Balance Anterior	\$18,288.70
Pagos	\$18,288.70 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$24,044.66
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$24,044.66

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$24,044.66
Vencimiento del Pago Mínimo	\$480.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de junio de 2017

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	20 años	\$34,058.00
\$776.00	3 años	\$27,936.00 (Ahorros = \$6,122.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,268,990 puntos hasta el 05/12/17. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$5,755.96
04/17	04/14	HOMETOWN ST THOMAS VI	00004845	\$60.00

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

←Envíe
pagos a

** 0004334

000480009 024044669

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$480.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de junio de 2017

Cantidad Pagada

\$

Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014021

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001184

EFTA_00124664

EFTA01669770

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun sabiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014022

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001185

EFTA_00124665

EFTA01669771

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
04/17	04/16	Amazon.com AMZN.COM/BILLWA	16160923	\$412.41
04/20	04/16	AMERICAN YACHT HARBO ST THOMAS VI	07750364	\$10,733.67
04/21	04/19	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	49452826	\$241.15
04/21	04/19	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	86360404	\$137.52
04/24	04/20	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	85321186	\$58.44
04/25	04/23	GAS WORKS INC ST THOMAS VI	87481183	\$105.38
04/24	04/24	PAGO	00013195	\$18,288.70 CR
04/26	04/27	SKILLPATH NATIONAL 913-3623900 KS	76807985	\$149.00
04/26	04/27	SKILLPATH NATIONAL 913-3623900 KS	76807963	\$149.00
04/26	04/27	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	20040717	\$5,550.00
05/01	04/27	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	19838226	\$1,207.56
05/01	04/27	MOES FRESH MARKET ST THOMAS VI	50831537	\$21.95
05/02	05/01	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	94485066	\$844.92
05/03	05/02	Orbitz*7263348963502 ORBITZ.COM WA	42794266	\$411.00
05/04	05/02	JETBLUE 27979979296872 08005382583 WA ORIG: STT DEST: SJU Ticket # 27979979296872 ORIG: SJU DEST: STT	00271317	\$241.10
05/04	05/02	JETBLUE 27979979296883 08005382583 WA ORIG: STT DEST: SJU Ticket # 27979979296883 ORIG: SJU DEST: STT	00271325	\$241.10
05/04	05/03	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	66720878	\$844.11
05/05	05/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	00165291	\$190.31
05/06	05/04	WEST INDIES CORPORATIO ST THOMA VI	13900011	\$270.00
05/06	05/05	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	28007856	\$72.14
05/06	05/05	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	86362760	\$388.25
05/09	05/06	AMAZON.COM AMZN.COM/BI AMZN.COM/BILLWA	67640721	\$367.91
05/09	05/06	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	38270251	\$1,092.59
05/09	05/06	VIP PET SUPPLY ST THOMAS VI	96393068	\$25.00
05/11	05/10	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	35667766	\$129.95
05/15	05/13	Norton *AP1225844236 677-294-5265 CA	95994174	\$69.99

2017 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2017	\$0.00
Total Interés Cobrados 2017	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	10.00% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	16.00% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014023

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001186

EFTA_00124666

EFTA01669772

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014024

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001187

EFTA_00124667

EFTA01669773

Estado de Cuenta 16 de marzo de 2017 al 15 de abril de 2017

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$21,711.30
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de abril de 2017
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$17,371.12
Pagos	\$17,371.12 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$18,288.70
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$18,288.70

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$18,288.70
Vencimiento del Pago Mínimo	\$365.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de mayo de 2017

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	18 años	\$25,882.00
\$590.00	3 años	\$21,240.00 (Ahorros = \$4,642.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,221,100 puntos hasta el 04/14/17. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$917.58
03/16	03/14	AMERICAN YACHT HARBO ST THOMA VI	10370219	\$10,429.44

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Número de Cuenta

000365009 018288700

Pago Mínimo Total Adeudado

\$365.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de mayo de 2017

Cantidad Pagada

←Envíe pagos a

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014025

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001188

EFTA_00124668

EFTA01669774

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se baso en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acceden su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014026

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001189

EFTA_00124669

EFTA01669775

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
03/16	03/14	FOOD CENTER SUPERMAR ST. THOM VI	08611921	\$23.64
03/17	03/15	WEST INDIES CORPORATIO ST THOMA VI	16900018	\$130.50
03/17	03/15	COST U LESS #27 ST THOMA VI	09055406	\$153.42
03/20	03/16	FOOD CENTER SUPERMAR ST. THOM VI	11491533	\$39.70
03/20	03/17	BLOOMING THINGS ST THOMAS VI	00001829	\$100.00
03/22	03/20	THE FRUIT BOWL ST THOMAS VI	58634298	\$15.16
03/22	03/20	GOTTLIEB'S QUICKWAY ST. THOM VI	01700210	\$60.00
03/27	03/24	TERMINIX INT'L USVI. L ST. THOMAS VIR	01025634	\$65.00
03/27	03/27	PAGO	00006494	\$17,371.12 CR
03/30	03/29	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	30020756	\$5,550.00
03/31	03/29	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	18908363	\$1,193.10
04/03	03/31	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	84317185	\$57.84
04/05	04/03	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	85235946	\$68.58
04/05	04/03	THE FRUIT BOWL ST THOMAS VI	58632666	\$15.07
04/05	04/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	90241538	\$272.55
04/12	04/10	TOTAL PETROLEUM ST THOMAS PR	14760207	\$65.00
04/13	04/11	GOTTLIEB'S QUICKWAY ST. THOMAS VI	03660182	\$29.90
04/13	04/12	USVI FUEL SERVICES ST THOMAS VI	27190318	\$20.00

2017 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2017	\$0.00
Total Interés Cobrados 2017	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	10.00% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	16.00% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014027

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001190

EFTA_00124670

EFTA01669776

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014028

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001191

EFTA_00124671

EFTA01669777

Estado de Cuenta 16 de febrero de 2017 al 15 de marzo de 2017

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$22,626.88
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de marzo de 2017
Días en el Ciclo de Facturación	28

Balance Anterior	\$25,033.76
Pagos	\$25,033.76 CR
Otros Créditos	\$1,237.04 CR
Compras	\$18,608.16
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$17,371.12

Contáctenos



1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$17,371.12
Vencimiento del Pago Mínimo	\$347.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de abril de 2017

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	18 años	\$24,396.00
\$558.00	3 años	\$20,088.00 (Ahorros = \$4,308.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,184,524 puntos hasta el 03/15/17. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN		XXXX XXXX XXXX	Actividad Total	\$7,662.64 CR
02/16	02/13	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	48768833	\$90.48

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Número de Cuenta

00034 7002 017371121

Pago Mínimo Total Adeudado

\$347.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de abril de 2017

Cantidad Pagada

←Envíe pagos a

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014029

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001192

EFTA_00124672

EFTA01669778

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al término de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun sabiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014030

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001193

EFTA_00124673

EFTA01669779

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
02/17	02/15	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	28986295	\$71.98
02/21	02/16	WEST INDIES CORPORATIO ST THOMA VI	16300015	\$120.00
02/21	02/16	MOTOR VEHICLE BUREAU ST. THOM VI	12070067	\$229.00
02/22	02/21	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	74291990	\$239.93
02/22	02/21	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	74292071	\$35.99 CR
02/22	02/21	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	74292154	\$99.98
02/24	02/22	AMERICAN YACHT HARBO ST THOMA VI	09520331	\$10,399.53
02/23	02/23	PAGO	00007183	\$25,033.76 CR
02/26	02/27	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	70037183	\$5,550.00
03/01	02/27	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	17161374	\$1,220.83
03/01	02/27	RED HOOK ACE ST THOMA VI	05120024	\$6.99
03/06	03/02	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	42942516	\$175.98
03/06	03/03	FIRST STOP GAS STATION ST THOMAS VI	00092136	\$60.00
03/06	03/03	FIRST STOP GAS STATION ST THOMAS VI	00092161	\$36.87
03/06	03/05	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	00429418	\$251.79
03/08	03/07	Intuit *QuickBooks 800-446-8848 CA	87544081	\$1,201.05 CR
03/14	03/12	HOMETOWN ST THOMAS VI	00004884	\$65.00

2017 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2017	\$0.00
Total Interés Cobrados 2017	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.75% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.75% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014031

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014032

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001195

EFTA_00124675

EFTA01669781

Estado de Cuenta 16 de enero de 2017 al 15 de febrero de 2017

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$14,966.24
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de febrero de 2017
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$23,591.80
Pagos	\$23,591.80 CR
Otros Créditos	\$8.00 CR
Compras	\$25,041.76
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$25,033.76

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$25,033.76
Vencimiento del Pago Mínimo	\$500.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de marzo de 2017

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	20 años	\$35,200.00
\$805.00	3 años	\$28,980.00 (Ahorras = \$6,220.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,149,324 puntos hasta el 02/15/17. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN				Actividad Total \$1,442.16
01/17	01/13	AMERICAN YACHT HARBO ST THOMA VI	05540183	\$10,436.63

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Número de Cuenta

000500005 025033767

Pago Mínimo Total Adeudado

\$500.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de marzo de 2017

Cantidad Pagada

←Envíe
pagos a

\$

Por favor marque aquí y complete el
formulario de cambio de dirección en el
reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014033

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001196

EFTA_00124676

EFTA01669782

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requieren hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014034

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001197

EFTA_00124677

EFTA01669783

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
01/18	01/13	THE FLOOR FACTORY ST THOMA VI	06000010	\$6,143.83
01/19	01/18	TERMINIX INT'L USVI L ST THOMAS VIR	01010935	\$65.00
01/24	01/24	PAGO	00004077	\$23,591.80 CR
01/30	01/26	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	45319344	\$68.86
01/30	01/28	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	83187455	\$53.29
01/30	01/26	THE FRUIT BOWL ST THOMAS VI	58632975	\$34.35
01/30	01/26	COST U LESS #27 ST THOMA VI	09504784	\$105.70
01/30	01/27	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	80034132	\$5,550.00
01/30	01/27	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	15834326	\$1,167.46
02/06	02/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	20469046	\$185.46
02/08	02/07	Intuit *Payroll 800-446-8848 CA	12903372	\$565.00
02/13	02/10	Amazon.com AMZN.COM/BILLWA	38023624	\$57.75
02/13	02/10	Amazon.com AMZN.COM/BILLWA	52907864	\$97.50
02/13	02/10	TOTAL PETROLEUM ST THOMA PR	16641358	\$62.50
02/13	02/10	COST U LESS #27 ST THOMA VI	03920185	\$8.00 CR
02/14	02/10	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	40628805	\$219.89
02/15	02/13	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	81454004	\$228.64

2017 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2017	\$0.00
Total Interés Cobrados 2017	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.75% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.75% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014035

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001198

EFTA_00124678

EFTA01669784

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014036

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001199

EFTA_00124679

EFTA01669785

Estado de Cuenta 16 de diciembre de 2016 al 15 de enero de 2017

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$16,408.40
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de enero de 2017
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$24,675.03
Pagos	\$24,675.03 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$23,591.60
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$23,591.60

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$23,591.60
Vencimiento del Pago Mínimo	\$471.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de febrero de 2017

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	19 años	\$33,168.00
\$758.00	3 años	\$27,288.00 (Ahorros = \$5,880.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,099,713 puntos hasta el 01/13/17. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$1,083.43 CR
12/22	12/19	AMERICAN YACHT HARBO ST THOMA VI	08540253	\$10,471.24

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Número de Cuenta

000471000 023591604

Pago Mínimo Total Adeudado

\$471.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de febrero de 2017

Cantidad Pagada

←Envíe pagos a

\$

Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014037

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no le aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014038

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001201

EFTA_00124681

EFTA01669787

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
12/20	12/20	PAGO	00005308	\$24,675.03 CR
01/03	12/30	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	00021357	\$5,550.00
01/03	12/30	INNOVATIVE ST THOMAS VIR	15325327	\$1,179.50
01/03	12/30	TERNINIX INTERNATIONAL CHRISTIANSTADVIR	01024794	\$65.00
01/05	01/03	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	82738739	\$104.00
01/05	01/03	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	82738115	\$17.97
01/05	01/03	COST U LESS #27 ST THOMA VI	99796062	\$13.99
01/05	01/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310600 TX	10214324	\$185.58
01/09	01/05	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	78112679	\$73.88
01/09	01/06	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	26776548	\$874.87
01/09	01/06	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	77236346	\$596.00
01/09	01/06	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	77236304	\$79.26
01/09	01/06	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	77239460	\$32.34
01/09	01/06	SILK GREENERY ST, THOMAS VIR	01021223	\$371.00
01/09	01/07	Inbulk *QuickBooks 800-448-8848 CA	46615823	\$3,848.00
01/11	01/10	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	90342117	\$87.88
01/11	01/10	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	90342289	\$29.99

2017 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2017	\$0.00
Total Interés Cobrados 2017	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	9.75% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	15.75% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014039

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001202

EFTA_00124682

EFTA01669788

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014040

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001203

EFTA_00124683

EFTA01669789

Estado de Cuenta 16 de noviembre de 2017 al 15 de diciembre de 2017

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$33,494.99
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de diciembre de 2017
Días en el Ciclo de Facturación	30

Balance Anterior	\$790.56
Pagos	\$0.00
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$5,671.70
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$42.75
Nuevo Balance	\$6,505.01

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$6,505.01
Vencimiento del Pago Mínimo	\$0.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de enero de 2018

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	14 años	\$9,332.00
\$211.00	3 años	\$7,596.00 (Ahorros = \$1,736.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

A consecuencia del paso de los Huracanes Irma y María por nuestra Región del Caribe y Puerto Rico estamos estableciendo el "First Relief Program" (FRP) para nuestros clientes. El FRP le ofrece a usted, residente en las regiones del Caribe y Puerto Rico, la alternativa de omitir el pago mínimo por tres (3) ciclos de facturación.

A partir del 19 de septiembre de 2017, si recibes este beneficio, su estado de cuenta reflejará que el pago mínimo requerido para dicho periodo será de \$0.00 y no estarás obligado a efectuar un pago mínimo por ese ciclo de facturación. Si usted decide no efectuar el pago, sepa que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese periodo. Sin embargo, si aún desea realizar el pago mínimo, la cantidad a pagar es \$171.75.

No obstante, usted siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al culminar el periodo de FRP, los términos del Acuerdo con respecto al Pago Mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

De tener preguntas favor de contactar a nuestros representantes de servicio al 1-855-701-2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,446,649 puntos hasta el 12/12/17. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
-------------------	-------------------------	-------------	----------------------	---------------

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

←Envíe
pagos a

** 0005799

000000000 006505016

Número de Cuenta XXXX XXXX XXXX
Pago Mínimo Total Adeudado \$0.00
Fecha de Vencimiento de Pago 12 de enero de 2018

Cantidad Pagada

\$

Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014041

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001204

EFTA_00124684

EFTA01669790

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requieren hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no le aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014042

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001205

EFTA_00124685

EFTA01669791

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN		XXXX XXXX XX	Actividad Total	\$5,671.70
11/16	11/14	BROADBAND VI 340-7192943 VIR	00513224	\$2,012.95
11/17	11/15	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	46256271	\$104.99
11/17	11/15	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	46259354	\$512.19
12/04	11/30	BROADBAND VI 340-7192943 VIR	00621183	\$1,827.90
12/04	12/03	AMAZON.COM AMZN.COM/BI AMZN.COM/BILLWA	33587872	\$383.92
12/06	12/04	FOOD CENTER SUPERMAR ST. THOMAS VI	67903328	\$30.76
12/07	12/06	Amazon.com AMZN.COM/BILLWA	32300215	\$383.92
12/11	12/08	AMAZON MKTPLACE PMTS W WWW.AMAZON.COM/VA	57118518	\$415.07

Cargo de Interés

12/15	12/15	CARGO POR FINANCIAMIENTO EN COMPRA	\$42.75
Interés Total para este Periodo			\$42.75

2017 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2017	\$152.76
Total Interés Cobrados 2017	\$201.30

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	10.50% (v)	\$4,966.26	\$42.75
Adelantos de Efectivo	16.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014043

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014044

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001207

EFTA_00124687

EFTA01669793

Estado de Cuenta 16 de octubre de 2017 al 15 de noviembre de 2017

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$39,209.44
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de noviembre de 2017
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$19,281.03
Pagos	\$19,281.03 CR
Otros Créditos	\$25.00 CR
Compras	\$814.18
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$1.38
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$790.56

Información de Pago

Nuevo Balance	\$790.56
Vencimiento del Pago Mínimo	\$0.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de diciembre de 2017

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	5 años	\$1,019.00
\$26.00	3 años	\$836.00 (Ahorros = \$83.00)

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

A consecuencia del paso de los Huracanes Irma y María por nuestra Región del Caribe y Puerto Rico estamos estableciendo el "First Relief Program" (FRP) para nuestros clientes. El FRP le ofrece a usted, residente en las regiones del Caribe y Puerto Rico, la alternativa de omitir el pago mínimo por tres (3) ciclos de facturación.

A partir del 19 de septiembre de 2017, si recibes este beneficio, su estado de cuenta reflejará que el pago mínimo requerido para dicho periodo será de \$0.00 y no estarás obligado a efectuar un pago mínimo por ese ciclo de facturación. Si usted decide no efectuar el pago, sepa que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese periodo. Sin embargo, si aún desea realizar el pago mínimo, la cantidad a pagar es \$15.00.

No obstante, usted siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al culminar el periodo de FRP, los términos del Acuerdo con respecto al Pago Mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

De tener preguntas favor de contactar a nuestros representantes de servicio al 1-855-701-2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,435,305 puntos hasta el 11/14/17. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
-------------------	-------------------------	-------------	----------------------	---------------

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Envíe
pagos a

** 0003866

000000000 000790567

Número de Cuenta XXXX XXXX XXXX
Pago Mínimo Total Adeudado \$0.00
Fecha de Vencimiento de Pago 12 de diciembre de 2017

Cantidad Pagada

\$

Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014045

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001208

EFTA_00124688

EFTA01669794

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014046

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001209

EFTA_00124689

EFTA01669795

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN		XXXX XXXX XXXX 6406	Actividad Total	\$18,491.85 CR
11/03	10/12	CRÉDITO POR PAGO TARDÍO	00000273	\$25.00 CR
10/18	10/17	GMEI UTILITY REG. FEE 212-855-3593 NLD	81604074	\$99.00
10/20	10/18	BROADBAND VI 340-7192943 VIR	00662760	\$301.71
10/30	10/30	PAGO	00007006	\$19,281.03 CR
11/06	11/04	AT&T BILL PAYMENT 08003310500 TX	90491762	\$195.66
11/13	11/08	BROADBAND VI 340-7192943 VIR	00550421	\$217.61

Cargos

10/16	10/16	CARGO POR TRANSACCIÓN INTERNACIONAL	81604074	\$1.38
Cargos Totales para este Periodo				\$1.38

2017 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2017	\$152.76
Total Interés Cobrados 2017	\$156.55

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	10.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	16.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014047

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014048

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001211

EFTA_00124691

EFTA01669797

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al término de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014050

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001213

EFTA_00124693

EFTA01669799

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN		XXXX XXXX XXXX 6406	Actividad Total	\$367.91
10/05	10/04	AT&T BILL PAYMENT 08003310500 TX	90354165	\$268.91
10/05	10/04	GMEI UTILITY REG. FEE 212-855-3593 NLD	01053524	\$99.00

Cargos

10/05	10/05	CARGO POR TRANSACCION INTERNACIONAL	01053524	\$1.38
10/13	10/12	CARGO POR PAGO TARDIO		\$25.00
Cargos Totales para este Periodo				\$26.38

Cargo de Interés

10/13	10/13	CARGO POR FINANCIAMIENTO EN COMPRA		\$158.55
Interés Total para este Periodo				\$158.55

2017 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2017	\$176.38
Total Interés Cobrados 2017	\$158.55

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	10.25% (v)	\$18,875.35	\$158.55
Adelantos de Efectivo	16.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014051

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014052

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001215

EFTA_00124695

EFTA01669801

Terminos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendría que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se baso en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no esta satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014054

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001217

EFTA_00124697

EFTA01669803

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
09/25	09/25	PAGO	00003919	\$21,778.74 CR
09/29	09/29	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	20024775	\$5,550.00
09/30	09/28	VIYA ST THOMAS VIR	18066613	\$1,289.02
09/05	09/01	BLOOMING THINGS ST THOMAS VI	00001844	\$100.00
09/05	09/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	90277878	\$214.19
09/08	09/07	MCAFFEE *WWW.MCAFFEE.COM 866-622-3911 TX	26267971	\$159.98

2017 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2017	\$150.00
Total Interés Cobrados 2017	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	10.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	16.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014055

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001218

EFTA_00124698

EFTA01669804

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014056

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001219

EFTA_00124699

EFTA01669805

Estado de Cuenta 16 de julio de 2017 al 15 de agosto de 2017

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$18,221.26
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de agosto de 2017
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$22,242.11
Pagos	\$22,242.11 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$21,778.74
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$21,778.74

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$21,778.74
Vencimiento del Pago Mínimo	\$435.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de septiembre de 2017

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	19 años	\$31,071.00
\$705.00	3 años	\$25,380.00 (Ahorras = \$5,691.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,395,485 puntos hasta el 08/08/17. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$463.37 CR
07/17	07/13	FOUNDATION ACCOUNTING NEW YORK NY	93589557	\$1,595.00

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

←Envíe
pagos a

** 0004030

000435005 021778747

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$435.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de septiembre de 2017

Cantidad Pagada

\$

Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014057

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001220

EFTA_00124700

EFTA01669806

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requieren hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014058

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001221

EFTA_00124701

EFTA01669807

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
07/19	07/17	AMERICAN YACHT HARBO ST THOMAS VI	02090312	\$11,173.76
07/20	07/18	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	46020163	\$599.98
07/24	07/20	COST U LESS #27 ST THOMAS VI	08107436	\$36.97
07/25	07/25	PAGO	00002253	\$22,242.11 CR
07/27	07/25	RED HOOK ACE ST THOMAS VI	86340063	\$80.99
07/28	07/27	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	20029431	\$5,550.00
07/31	07/27	VIYA ST THOMAS VIR	16527376	\$1,210.06
08/03	08/01	TIRE KINGDOM ST THOMAS VI	05470058	\$369.98
08/04	08/02	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	39139344	\$319.98
08/07	08/03	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	51500721	\$283.68
08/07	08/03	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	86010937	\$99.11
08/07	08/03	FOOD CENTER SUPERMAR ST THOMAS VI	08961671	\$23.40
08/07	08/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310600 TX	90260261	\$424.62

2017 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2017	\$150.00
Total Interés Cobrados 2017	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	10.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	16.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014059

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001222

EFTA_00124702

EFTA01669808

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014060

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001223

EFTA_00124703

EFTA01669809

Estado de Cuenta 16 de junio de 2017 al 15 de julio de 2017

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$17,757.89
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de julio de 2017
Días en el Ciclo de Facturación	30

Balance Anterior	\$19,275.44
Pagos	\$19,275.44 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$22,242.11
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$22,242.11

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$22,242.11
Vencimiento del Pago Mínimo	\$444.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de agosto de 2017

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	19 años	\$31,731.00
\$720.00	3 años	\$25,920.00 (Ahorras = \$5,811.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

AVISO DE ENMIENDA AL ACUERDO DE SU TARJETA DE CREDITO BEYOND DE FIRSTBANK

Efectivo el 1 de febrero de 2014, el Acuerdo de su tarjeta de crédito Beyond incluirá la siguiente cláusula:

"SKIP A PAYMENT". De tiempo en tiempo, si se cumplen los criterios pre-establecidos, le estaremos permitiendo no hacer el pago mínimo de su tarjeta de crédito para ciertos ciclos de facturación. Si recibe esta oferta, su estado de cuenta mostrará que el pago mínimo requerido para ese período es de \$ 0.00, y no tendrá que hacer el pago mínimo para ese ciclo de facturación. Si decide no hacer el pago sabrá que la cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses sobre el balance adeudado durante ese período. Sin embargo, siempre podrá hacer un pago por cualquier cantidad. Al final del período de "Skip a Payment" los términos del Acuerdo con respecto al pago mínimo requerido se reanudarán automáticamente.

Si tiene alguna pregunta, puede llamar al 1.855.701.2265.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,351,681 puntos hasta el 07/14/17. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN		XXXX XXXX XXXX	Actividad Total	\$2,966.67
06/19	06/16	AMERICAN YACHT HARBO ST THOMAS VI	05450247	\$11,094.83

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

←Envíe
pagos a

** 0004363

000444004 022242119

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$444.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de agosto de 2017

Cantidad Pagada

\$

Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014061

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001224

EFTA_00124704

EFTA01669810

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendría que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se baso en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014062

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001225

EFTA_00124705

EFTA01669811

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
06/19	06/18	BLOOMING THINGS ST THOMAS VI	00001837	\$100.00
06/26	06/26	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	88084316	\$44.73
06/26	06/26	COST U LESS #27 ST THOMAS VI	99864806	\$83.50
06/28	06/26	THE FRUIT BOWL ST THOMAS VI	59634754	\$69.10
06/29	06/27	THE FLOOR FACTORY ST THOMA VI	05200029	\$2,821.41
06/29	06/27	FOOD CENTER SUPERMAR ST. THOMAS VI	04050458	\$133.35
06/30	06/29	GOTTLIEB'S QUICKWAY ST. THOMAS VI	05031268	\$94.60
06/30	06/29	CHOICE COMMUNICATIONS 340-774-0024 GA	20025890	\$5,550.00
07/03	06/29	VIYA ST THOMAS VIR	15583106	\$1,220.27
07/03	06/30	Amazon.com AMZN.COM/BILLWA	05193376	\$367.92
07/06	07/06	PAGO	00008864	\$19,275.44 CR
07/10	07/07	TERMINIX INT'L USVI, L. ST. THOMAS VIR	01023771	\$65.00
07/10	07/08	Amazon.com AMZN.COM/BILLWA	49253560	\$367.91
07/12	07/11	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	81025128	\$30.42
07/13	07/12	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	87315064	\$65.99
07/14	07/12	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	52091676	\$123.08

2017 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2017	\$150.00
Total Interés Cobrados 2017	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	10.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	16.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014063

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001226

EFTA_00124706

EFTA01669812

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014064

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001227

EFTA_00124707

EFTA01669813

Estado de Cuenta 16 de mayo de 2018 al 15 de junio de 2018

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$22,962.70
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de junio de 2018
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$1,302.72 CR
Pagos	\$0.00
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$18,190.02
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$160.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$17,037.30

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbccreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$17,037.30
Vencimiento del Pago Mínimo	\$340.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de julio de 2018

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	18 años	\$24,823.00
\$557.00	3 años	\$20,052.00 (Ahorras = \$4,771.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,202,259 puntos hasta el 06/15/18. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN XXXX XXXX XXXX			Actividad Total	\$18,190.02
05/16	05/14	BROADBAND VI 340-7192943 VIR	00643770	\$1,613.95
05/17	05/15	VIYA ST THOMAS VIR	16403968	\$2,200.00
05/18	05/16	AMERICAN YACHT HARBO ST. THOMAS VI	96250081	\$3,378.78
05/29	05/24	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	88486261	\$116.05
05/29	05/25	FOOD CENTER SUPERMAR ST. THOMAS VI	87231453	\$117.38
05/29	05/25	KMART 3829 CHARLOTTE AMAVIR	00002224	\$29.18
05/29	05/25	PLAZA EXTRA TUTU PARK ST THOMAS VI	47947287	\$182.72
05/29	05/26	GOOGLE *Google Storage 855-836-3987 CA	04599696	\$1.99
05/29	05/26	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	89754061	\$36.01
05/30	05/29	AMZ*Personalized Doo Amazon Pay WA	86014624	\$396.60
06/01	05/30	FOOD CENTER SUPERMAR ST. THOMAS VI	93842774	\$108.29
05/31	05/31	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	62335458	\$150.00
06/04	05/31	BROADBAND VI 340-7192943 VIR	00603094	\$1,613.95
06/04	06/01	FOOD CENTER SUPERMAR ST. THOMAS VI	87463643	\$93.76
06/05	06/03	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	99017839	\$307.59

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

** 0005538

Número de Cuenta

000340009 017037305

Pago Mínimo Total Adeudado

\$340.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de julio de 2018

Cantidad Pagada

←Envíe pagos a

\$

Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014065

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001228

EFTA_00124708

EFTA01669814

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014066

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001229

EFTA_00124709

EFTA01669815

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
06/05	06/04	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	97682559	\$49.31
06/05	06/04	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	97682633	\$1,439.95
06/05	06/05	AT&T*BILL PAYMENT 8003310500 TX	50365576	\$221.19
06/06	06/05	PRO GLASS ST THOMAS VI	00027660	\$66.00
06/06	06/05	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	01077882	\$323.33
06/07	06/06	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	05177622	\$45.78
06/08	06/06	THE HOME DEPOT #6201 ST THOMAS VIR	87311423	\$63.42
06/11	06/07	VIYA ST THOMAS VIR	11885371	\$4,700.00
06/11	06/07	VIYA ST THOMAS VIR	11885367	\$725.35
06/13	06/11	THE HOME DEPOT #6201 ST THOMAS VIR	87437114	\$209.44

Cargos

05/31	05/31	CARGO POR CUOTA ANUAL	\$150.00
Cargos Totales para este Periodo			\$150.00

2018 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2018	\$185.00
Total Interés Cobrados 2018	\$73.48

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	11.00% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	17.00% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014067

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001230

EFTA_00124710

EFTA01669816

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014068

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001231

EFTA_00124711

EFTA01669817

Estado de Cuenta 16 de abril de 2018 al 15 de mayo de 2018

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$40,000.00
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de mayo de 2018
Días en el Ciclo de Facturación	30
Balance Anterior	\$10,211.51
Pagos	\$88,749.84 CR
Otros Créditos	\$2,475.00 CR
Compras	\$79,710.41
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$1,302.72 CR

Información de Pago

Nuevo Balance	\$1,302.72 CR
Vencimiento del Pago Mínimo	\$0.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de junio de 2018

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Actualmente, su cuenta tiene un saldo acreedor y en este momento no necesita hacer ningún pago mínimo.

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

Contáctenos



1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbccreditcard.com

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,165,655 puntos hasta el 05/15/18. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$11,514.23 CR
04/16	04/12	TAP & STILL ST THOMAS VI	80036758	\$63.00
04/16	04/13	AMAZON MKTPLACE PMTS W WWW.AMAZON.COM/VA	03471009	\$21.83
04/17	04/16	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	52333710	\$419.26
04/17	04/16	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	91400347	\$760.71
04/18	04/16	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	86074511	\$138.42
04/18	04/16	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	86072051	\$119.80
04/19	04/16	MC DONALD'S SYSTEM D ST. THOMAS VI	91201654	\$7.10
04/20	04/18	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	42919277	\$18.79
04/20	04/18	ISLAND FRIED ST. THOMAS VI	79010266	\$10.00
04/19	04/19	PAGO	00005225	\$10,211.51 CR
04/20	04/19	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	53192926	\$214.41
04/25	04/25	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	40036758	\$71.20
04/26	04/25	WILLIAMS-SONOMA E-COMM 800-541-1262 CA	95049580	\$277.44
04/26	04/26	GOOGLE *Google Storage 855-836-3987 CA	25609279	\$1.99
04/30	04/26	AMERICAN YACHT HARBO ST. THOMAS VI	95820060	\$37,000.00

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

1 First Bank

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

←Envíe
pagos a

** 0003725

000000000 001302726

Número de Cuenta

Pago Mínimo Total Adeudado

Fecha de Vencimiento de Pago

Cantidad Pagada

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el
formulario de cambio de dirección en el
reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014069

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001232

EFTA_00124712

EFTA01669818

Terminos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se baso en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014070

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001233

EFTA_00124713

EFTA01669819

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
05/02	04/26	VIYA ST THOMAS VIR	12742859	\$712.79
04/30	04/27	MOES FRESH MARKET ST THOMAS VI	50633340	\$19.95
04/30	04/28	NORTON *AP1255843469 877-294-5265 CA	35206937	\$104.99
04/30	04/29	WILLIAMS-SONOMA E-COMM 800-541-1262 CA	38465455	\$332.95
05/01	05/01	PAGO	00007967	\$39,581.84 CR
05/07	05/03	AMERICAN YACHT HARBO ST. THOMAS VI	87540030	\$38,000.00
05/07	05/04	GOOGLE *Google Storage 855-836-3987 CA	51637106	\$19.99
05/07	05/04	AT&T*BILL PAYMENT 8003310500 TX	00112945	\$223.51
05/08	05/08	PAGO	00005922	\$38,956.29 CR
05/09	05/08	OFFICEMAX/DEPOT 6536 SAINT THOMAS	05386064	\$110.16
05/10	05/08	FOUNDATION FOR ACCOUNT NEW YORK NY	18300516	\$279.00
05/10	05/08	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	87314944	\$424.02
05/10	05/09	AMAZON MKTPLACE PMTS W WWW.AMAZON.COM/VA	47312326	\$121.57
05/10	05/09	OFFICEMAX/DEPOT 6536 SAINT THOMAS	05661758	\$33.64
05/11	05/09	THE FRUIT BOWL ST THOMAS VI	59633785	\$35.58
05/11	05/09	FOOD CENTER SUPERMAR ST. THOMAS VI	94552733	\$57.36
05/14	05/11	WILLIAMS-SONOMA E-COMM 800-541-1262 CA	02612734	\$110.95
05/15	05/14	FirstBank Rewards Cash-back Credit	00000015	\$2,475.00 CR

2018 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2018	\$35.00
Total Interés Cobrados 2018	\$73.48

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	10.75% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	16.75% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014071

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001234

EFTA_00124714

EFTA01669820

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014072

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001235

EFTA_00124715

EFTA01669821

Estado de Cuenta 16 de marzo de 2018 al 15 de abril de 2018

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$29,788.49
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de abril de 2018
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$4,268.90
Pagos	\$4,268.90 CR
Otros Créditos	\$213.95 CR
Compras	\$10,425.46
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$10,211.51

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbccreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$10,211.51
Vencimiento del Pago Mínimo	\$204.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de mayo de 2018

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	16 años	\$14,728.00
\$333.00	3 años	\$11,988.00 (Ahorros = \$2,740.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,498,734 puntos hasta el 04/13/18. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN		XXXX XXXX XXXX	Actividad Total	\$5,942.61
03/16	03/14	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	86413668	\$37.91
03/20	03/20	PAGO	00005573	\$4,268.90 CR
03/22	03/20	SAMIS FRESH MART ST THOMA VI	03800107	\$12.98
03/23	03/22	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	03425539	\$914.55
03/26	03/22	GOTTLIEB'S QUICKWAY ST. THOMAS VI	89431560	\$75.00
03/27	03/23	FOREVER FLOWERS ST THOMAS VI	90470075	\$110.00
03/26	03/26	GOOGLE *Google Storage 855-836-3987 CA	03514330	\$1.99
03/28	03/26	TAP & STILL ST THOMAS VI	80866403	\$30.00
03/28	03/26	OUT OF BOUNDS METAIRIE LA	19538520	\$12.75
03/30	03/27	TAP & STILL ST THOMAS VI	80882630	\$28.00
04/03	03/31	BROADBAND VI 340-7192943 VIR	00821838	\$1,827.90
04/04	04/03	MICROSOFT *STORE 08006427676 WA	78000068	\$79.99
04/04	04/03	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	88822060	\$381.63
04/05	04/03	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	85045129	\$88.48
04/05	04/03	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	85046366	\$71.63

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

1 First Bank

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Envíe
pagos a

** 0003610

000204004 010211512

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$204.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de mayo de 2018

Cantidad Pagada

\$

Por favor marque aquí y complete el
formulario de cambio de dirección en el
reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014073

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001236

EFTA_00124716

EFTA01669822

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no le aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014074

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001237

EFTA_00124717

EFTA01669823

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
04/05	04/04	AT&T BILL PAYMENT 08003310500 TX	20231473	\$216.46
04/06	04/04	VYVA ST THOMAS VIR	16459049	\$444.93
04/09	04/05	UNIVERSAL BUSINESS SUP ST THOMAS VI	00059910	\$96.96
04/09	04/06	AMAZON MKTPLACE PMTS W WWW.AMAZON.COM/VA	57217968	\$13.82
04/09	04/08	SILK GREENERY INC ST THOMAS VI	00144285	\$338.00
04/09	04/06	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	85147054	\$407.43
04/09	04/07	AMAZON.COM AMZN.COM/BI AMZN.COM/BILLWA	83831484	\$843.61
04/10	04/10	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	44048679	\$21.90
04/11	04/10	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	58349985	\$358.14
04/11	04/10	SILK GREENERY INC ST THOMAS VI	00144222	\$309.99
04/11	04/10	WILLIAMS-SONOMA E-COMM 800-541-1282 CA	81529913	\$1,395.04
04/11	04/10	WILLIAMS-SONOMA E-COMM 800-541-1282 CA	81529939	\$575.88
04/11	04/10	OFFICEMAX/DEPOT 8538 SAINT THOMAS	54773522	\$135.57
04/12	04/10	BROADBAND VI 340-7182943 VIR	00714015	\$213.85 CR
04/12	04/10	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	86002064	\$104.96
04/12	04/10	MOES FRESH MARKET ST THOMAS VI	50631419	\$24.32
04/12	04/10	FOOD CENTER SUPERMAR ST THOMAS VI	92700386	\$283.15
04/12	04/10	CDT TECHNOLOGIES ST THOMAS VI	93060061	\$125.00
04/11	04/11	GOOGLE *Google Storage 855-836-3987 CA	08222319	\$19.99
04/12	04/11	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	28575703	\$80.55
04/12	04/11	WILLIAMS-SONOMA E-COMM 800-541-1282 CA	62865531	\$88.74
04/13	04/11	OFFICEMAX/DEPOT 8538 SAINT THOMAS	41601699	\$140.72
04/13	04/11	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	82183186	\$120.22
04/13	04/11	ABC NURSERY AND LAND ST THOMAS PR	92250128	\$100.00
04/13	04/12	AMAZON MKTPLACE PMTS W WWW.AMAZON.COM/VA	53145482	\$537.27

2018 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2018	\$35.00
Total Interés Cobrados 2018	\$73.48

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	10.75% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	16.75% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014075

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001238

EFTA_00124718

EFTA01669824

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014076

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001239

EFTA_00124719

EFTA01669825

Estado de Cuenta 16 de febrero de 2018 al 15 de marzo de 2018

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$35,731.10
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de marzo de 2018
Días en el Ciclo de Facturación	28

Balance Anterior	\$13,029.44
Pagos	\$13,029.44 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$4,268.90
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$4,268.90

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbccreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$4,268.90
Vencimiento del Pago Mínimo	\$85.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de abril de 2018

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	12 años	\$6,050.00
\$139.00	3 años	\$5,004.00 (Ahorros = \$1,046.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,479,465 puntos hasta el 03/14/18. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN		XXXX XXXX XXXX	Actividad Total	\$8,760.54 CR
02/20	02/15	V.I.P AWARDS & ENGRA ST. THOMAS VI	91430018	\$130.00
02/20	02/20	PAGO	00005619	\$13,029.44 CR
02/23	02/22	V.I.P AWARDS & ENGRA ST. THOMAS VI	88870011	\$20.00
02/26	02/26	GOOGLE *Google Storage 855-836-3987 CA	37783511	\$1.99
02/28	02/27	OFFICEMAX/DEPOT 8538 SAINT THOMAS	87128660	\$90.84
03/01	02/27	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	87366955	\$92.50
03/02	02/28	BROADBAND VI 340-7192943 VIR	00629371	\$1,827.90
03/02	02/28	SAMIS FRESH MART ST THOMA PR	04700128	\$8.99
03/05	03/02	TROPICAL SHIPPING COM 05618822515 FL	96000148	\$52.00
03/05	03/02	TROPICAL SHIPPING COM 05618822515 FL	96000155	\$127.00
03/05	03/02	CARIBBEAN AUTO MART ST THOMAS VI	00137429	\$222.05
03/05	03/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	00400129	\$232.52
03/06	03/05	GOOGLE *Google Storage 855-836-3987 CA	80224161	\$1.99
03/07	03/05	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	87326688	\$24.82
03/08	03/06	CARIBBEAN AUTO MART ST THOMAS VI	00137491	\$631.94

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

1 First Bank

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

←Envíe
pagos a

** 0003600

000085008 004268900

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$85.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de abril de 2018

Cantidad Pagada

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el
formulario de cambio de dirección en el
reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014077

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001240

EFTA_00124720

EFTA01669826

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acredite su cuenta de crédito no le aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014078

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001241

EFTA_00124721

EFTA01669827

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
03/12	03/09	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	57290737	\$21.08
03/15	03/14	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	02767519	\$763.28

2018 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2018	\$35.00
Total Interés Cobrados 2018	\$73.48

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	10.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	16.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014079

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014080

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001243

EFTA_00124723

EFTA01669829

Estado de Cuenta 16 de enero de 2018 al 15 de febrero de 2018

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$26,970.56
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$120.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de febrero de 2018
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$4,512.82
Pagos	\$0.00
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$8,408.14
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$36.00
Interés	\$73.48
Nuevo Balance	\$13,029.44

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:
FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$13,029.44
Vencimiento del Pago Mínimo	\$456.48
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de marzo de 2018

Pago Mínimo Adeudado incluye lo siguiente:

Cantidad en Atraso \$90.00

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	17 años	\$18,600.00

Para obtener información sobre consejería de crédito,
llame al 1-877-729-8058.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,472,413 puntos hasta el 02/15/18. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$8,408.14
01/19	01/18	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	86070084	\$391.29
01/22	01/18	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	85157363	\$126.16
01/23	01/22	PRICESMART ST THOMAS VIR	01000680	\$154.97
01/24	01/22	OFFICEMAX/OFFICE DEPOT SAINT THOMAS	32100673	\$42.12
01/24	01/22	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	86152284	\$123.49
01/24	01/23	TROPICAL SHIPPING COM 05618822515 FL	98000806	\$433.60
01/26	01/24	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	86024416	\$9.39
01/29	01/25	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	81401212	\$110.68
01/29	01/25	SAMIS FRESH MART ST THOMA PR	04200056	\$15.98
01/26	01/26	GOOGLE *Google Storage 855-836-3987 CA	66131734	\$1.99
01/31	01/29	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	85213583	\$19.96
02/01	01/30	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	43105457	\$129.85
02/01	01/30	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	85427950	\$6.98
02/01	01/31	WAYFAIR*ALLMODERN ALLMODERN.COMMA	13569960	\$427.99
02/02	01/31	BROADBAND VI 340-7192943 VIR	00520185	\$1,827.90

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

1 First Bank

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

** 0003843

Número de Cuenta

000456483 013029448

Pago Mínimo Total Adeudado

\$456.48

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de marzo de 2018

Cantidad Pagada

←Envíe pagos a

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014081

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001244

EFTA_00124724

EFTA01669830

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014082

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001245

EFTA_00124725

EFTA01669831

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
02/05	02/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	00220498	\$283.58
02/08	02/07	Intuit * 800-448-8848 CA	68154332	\$3,860.00
02/12	02/09	MSI BUILDING SUPPLIES ST THOMAS VI	00102983	\$120.60
02/12	02/09	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	25229420	\$115.25
02/12	02/10	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	86448864	\$142.42
02/13	02/12	SEA CHEST ACE HARDWARE ST THOMAS VI	00111662	\$23.97
02/14	02/12	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	45567741	\$38.99

Cargos

02/13	02/12	CARGO POR PAGO TARDIO	\$35.00
Cargos Totales para este Periodo			\$35.00

Cargo de Interés

02/15	02/15	CARGO POR FINANCIAMIENTO EN COMPRA	\$73.48
Interés Total para este Periodo			\$73.48

2018 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2018	\$35.00
Total Interés Cobrados 2018	\$73.48

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	10.50% (v)	\$8,259.75	\$73.48
Adelantos de Efectivo	16.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014083

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001246

EFTA_00124726

EFTA01669832

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014084

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001247

EFTA_00124727

EFTA01669833

Estado de Cuenta 16 de diciembre de 2017 al 15 de enero de 2018

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$35,487.18
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de enero de 2018
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$6,505.01
Pagos	\$6,505.01 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$4,512.82
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$4,512.82

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbccreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$4,512.82
Vencimiento del Pago Mínimo	\$90.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de febrero de 2018

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	13 años	\$6,403.00
\$147.00	3 años	\$5,292.00 (Ahorros = \$1,111.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,455,302 puntos hasta el 01/12/18. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN		XXXX XXXX XXXX	Actividad Total	\$1,992.19 CR
12/18	12/17	PAGO	00011340	\$6,505.01 CR
12/20	12/18	FOOD CENTER SUPERMAR ST. THOMAS VI	73540875	\$47.30
12/20	12/18	SAMIS FRESH MART SALINAS PR	73840093	\$17.98
12/22	12/20	THETAXBOOK/TAX MATERIA MINNETONKA MN	25881035	\$207.00
01/03	12/31	BROADBAND VI 340-7192943 VIR	00454385	\$1,827.90
01/05	01/04	AT&T*BILL PAYMENT 08003310500 TX	00125934	\$248.32
01/05	01/04	MSI BUILDING SUPPLIES ST THOMAS VI	00102904	\$387.04
01/11	01/09	THE HOME DEPOT #6872 HIALEAH FL	86253602	\$1,360.85
01/11	01/10	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	95533706	\$231.50
01/12	01/11	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	70023704	\$186.93

2018 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2018	\$0.00
Total Interés Cobrados 2018	\$0.00

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Envíe
pagos a

** 0013742

000090001 004512824

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$90.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de febrero de 2018

Cantidad Pagada

\$

Por favor marque aquí y complete el
formulario de cambio de dirección en el
reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014085

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001248

EFTA_00124728

EFTA01669834

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no le aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014086

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001249

EFTA_00124729

EFTA01669835

00000000-013142-0002-2

Cálculo Cargo de Interés		Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.	
Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	10.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	16.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00
(v) = Tasa Variable			

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014087

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014088

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001251

EFTA_00124731

EFTA01669837

Estado de Cuenta 16 de noviembre de 2018 al 15 de diciembre de 2018

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$30,498.72
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de diciembre de 2018
Días en el Ciclo de Facturación	30

Balance Anterior	\$25,783.96
Pagos	\$25,783.96 CR
Otros Créditos	\$79.99 CR
Compras	\$9,581.27
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$9,501.28

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146Visítenos en línea en: www.fbccreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$9,501.28
Vencimiento del Pago Mínimo	\$190.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de enero de 2019

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo saldar su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	16 años	\$13,897.00
\$312.00	3 años	\$11,232.00 (Ahorros = \$2,665.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

Detecta el fraude a tiempo. Nuevo servicio de alertas de fraude para tarjetas de crédito por texto y/o correo electrónico. Conoce más en 1firstbank.com o llamándonos al 787.725.2511.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,543,717 puntos hasta el 12/14/2018. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$16,282.68CR
11/20	11/19	DE COAL POT ST JOHN VIR	11500015	\$84.75
11/20	11/20	AMZN Mktp US*M05864CV0 Amzn.com/bilWA	67824243	\$117.99
11/27	11/25	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	86314932	\$111.79
12/03	11/30	BROADBAND VI 340-7192943 VIR	00576221	\$1,613.95
12/05	12/03	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	50038934	\$102.97
12/05	12/03	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	50037015	\$79.99 CR
12/05	12/03	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	50037197	\$426.90
12/05	12/04	AT&T*BILL PAYMENT 8003310500 TX	21390557	\$267.55
12/05	12/05	PAGO	00008165	\$25,783.96 CR
12/07	12/05	VIYA ST THOMAS VIR	13793466	\$1,355.37

DESPRENDA AQUÍ Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

1 First Bank

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Número de Cuenta

000190000 009501283

Pago Mínimo Total Adeudado

\$190.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de enero de 2019

Cantidad Pagada

←Envíe pagos a

\$

Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014089

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001252

EFTA_00124732

EFTA01669838

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requiriendo en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el talonario de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Observamos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escribanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 90 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrando los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalicemos 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 aun entiende que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien reportemos como morosa, y debemos notificarnos 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podrá tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviamos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acceden su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014090

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001253

EFTA_00124733

EFTA01669839

Continuación de Transacciones						
Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción			Número de Referencia	Cantidad (\$)
12/07	12/05	VIYA	ST THOMAS	VIR	13793532	\$2,500.00
12/07	12/05	VIYA	ST THOMAS	VIR	13793565	\$3,000.00
2018 Total Acumulado Anual						
Total Cargos Cobrados 2018					\$165.00	
Total Interés Cobrados 2018					\$73.48	

Cálculo Cargo de Interés		Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.	
Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	11.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	17.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00
(v) = Tasa Variable			

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014091

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014092

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001255

EFTA_00124735

EFTA01669841

Estado de Cuenta 16 de octubre de 2018 al 15 de noviembre de 2018

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$14,216.04
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de noviembre de 2018
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$10,845.01
Pagos	\$41,372.11 CR
Otros Créditos	\$10,239.67 CR
Compras	\$86,550.73
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$25,783.96

Contáctenos

 1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

 FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

 Visitenos en linea en: www.fbccreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$25,783.96
Vencimiento del Pago Minimo	\$515.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de diciembre de 2018

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo saldar su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldará el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	20 años	\$37,888.00
\$847.00	3 años	\$30,492.00 (Ahorras = \$7,396.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito,
llame al 1-877-729-8058.

Detecta el fraude a tiempo. Nuevo servicio de alertas de fraude para tarjetas de crédito por texto y/o correo electrónico. Conoce más en 1firstbank.com o llamándonos al 787.725.2511.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,524,713 puntos hasta el 11/15/2018. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX [REDACTED]	Actividad Total \$14,938.95
10/24	10/05	VIYA ST THOMAS VIR	19629783	\$15,508.00
10/16	10/12	VIYA ST THOMAS VIR	16882321	\$2,502.00
10/16	10/15	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	85876643	\$559.52
10/16	10/16	PAGO	00006946	\$10,845.01 CR
10/18	10/16	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	92398331	\$155.12
10/18	10/16	FOOD CENTER ST. THOMAS VI	94980468	\$57.33
10/19	10/17	AMERICAN YACHT HARBB ST. THOMAS VI	97960037	\$11,392.71
10/22	10/18	FOOD CENTER ST. THOMAS VI	99450630	\$65.10
10/23	10/22	DE COAL POT ST JOHN VIR	18700018	\$103.70
10/29	10/26	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	87128451	\$147.17

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

** 0003570

Número de Cuenta

Pago Mínimo Total Adeudado

Fecha de Vencimiento de Pago

Cantidad Pagada

←Envíe
pagos a

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY GM 00014093

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001256

EFTA 00124736

EFTA01669842

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requiriendo en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el talonario de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Observamos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escribanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 90 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrando los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalicemos 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 aun entiende que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien reportemos como morosa, y debemos notificarnos 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra Hecha a Cielo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podrá tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acceden su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014094

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001257

EFTA_00124737

EFTA01669843

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
10/29	10/26	KMART 3829 CHARLOTTE AMAVIR	00004073	\$38.45
10/30	10/29	DEMOCRATIC CONGRESS 2028631500 DC	21100029	\$10,000.00
10/30	10/30	PAGO	00004291	\$20,527.10 CR
11/02	10/31	VIYA ST THOMAS VIR	12684925	\$1,319.75
11/02	10/31	VIYA ST THOMAS VIR	12684974	\$3,002.00
11/02	10/31	BROADBAND VI 340-7192943 VIR	00532847	\$1,613.95
11/05	11/01	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	38331413	\$202.77
11/05	11/02	DEMOCRATIC CONGRESS 2028631500 DC	21500091	\$10,000.00 CR
11/05	11/02	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	64889392	\$116.25
11/05	11/02	UNIVERSAL BUSINESS SUP ST THOMAS VI	00055997	\$4,244.51
11/05	11/04	AT&T*BILL PAYMENT 8003310500 TX	03845657	\$337.89
11/05	11/05	AMZN Mktg US*M833J9M80 Amzn.com/billWA	45195473	\$239.67
11/05	11/05	PAGO	00017028	\$10,000.00 CR
11/07	11/05	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	39052046	\$195.77
11/07	11/05	THE HOME DEPOT 8201 SAINT THOMAS VIR	58067482	\$447.27
11/07	11/06	AMZN Mktg US*M88QZ8H62 Amzn.com/billWA	66164726	\$95.53
11/09	11/06	KMART 3829 CHARLOTTE AMAVIR	00032534	\$226.67
11/09	11/07	VIYA ST THOMAS VIR	14721452	\$2,500.00
11/09	11/07	AMERICAN YACHT HARBB ST THOMAS VI	96940035	\$11,434.20
11/09	11/07	KMART 7793 ST THOMAS VIR	00049322	\$45.40
11/15	11/14	AMZN Mktg US Amzn.com/billWA	39465925	\$239.67 CR

2018 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2018	\$185.00
Total Interés Cobrados 2018	\$73.48

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	11.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	17.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014095

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001258

EFTA_00124738

EFTA01669844

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014096

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001259

EFTA_00124739

EFTA01669845

Estado de Cuenta 16 de septiembre de 2018 al 15 de octubre de 2018

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$29,154.99
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de octubre de 2018
Días en el Ciclo de Facturación	30

Balance Anterior	\$29,037.69
Pagos	\$45,919.32 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$27,726.64
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$10,845.01

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y

correspondencia a:

FIRSTBANK (235)

PO BOX 9146

SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$10,845.01
Vencimiento del Pago Mínimo	\$216.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de noviembre de 2018

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo saldar su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	16 años	\$15,875.00
\$356.00	3 años	\$12,816.00 (Ahorras = \$3,059.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito,
llame al 1-877-729-8058.

Detecta el fraude a tiempo. Nuevo servicio de alertas de fraude para tarjetas de crédito por texto y/o correo electrónico. Conoce más en 1firstbank.com o llamándonos al 787.725.2511.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,412,090 puntos hasta el 10/15/2018. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$18,192.68CR
09/17	09/15	AMZN Mktp US Amzn.com/bilfWA	01615130	\$32.61
09/18	09/16	THE HOME DEPOT 8201 SAINT THOMAS VIR	11583406	\$283.31
09/17	09/17	PAGO	00014763	\$29,037.69 CR
09/18	09/17	WESTERN AUTO 5047 ST THOMAS VIR	00046490	\$31.98
09/18	09/18	AMZN Mktp US*MT2MZ9ZE1 Amzn.com/bilfWA	99327227	\$102.26
09/18	09/18	AMZN Mktp US*MT3WK9ZL2 Amzn.com/bilfWA	11851964	\$67.98
09/19	09/18	AMZN Mktp US*MT0PH4ZD2 Amzn.com/bilfWA	45704048	\$100.82
09/19	09/18	AMZN Mktp US*MT23X0Z01 Amzn.com/bilfWA	43700535	\$147.80
09/20	09/18	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	45795784	\$209.83
09/20	09/18	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	88242158	\$164.06

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

1 First Bank

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Número de Cuenta

000216000 010845017

Pago Mínimo Total Adeudado

\$216.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de noviembre de 2018

Cantidad Pagada

←Envíe
pagos a

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el
formulario de cambio de dirección en el
reverso.

** 0003589

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014097

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001260

EFTA_00124740

EFTA01669846

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requiriendo en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el talonario de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Observamos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escribanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 90 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrando los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalicemos 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 aun entiende que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien reportemos como morosa, y debemos notificarnos 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra Hecha a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podrá tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviamos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acceden su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014098

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001261

EFTA_00124741

EFTA01669847

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
09/20	09/18	MOES FRESH MARKET ST THOMAS VI	50833337	\$93.73
09/19	09/19	AMZN Mktp US*MT58K6NI1 Amzn.com/billWA	30644454	\$51.88
09/21	09/19	CENTRAL CASH / CARRY ST THOMAS VI	97250094	\$28.93
09/21	09/20	MSI BUILDING SUPPLIES ST THOMAS VI	00102918	\$460.12
09/24	09/20	VIYA ST THOMAS VIR	19951870	\$2,562.00
09/24	09/20	AMERICAN YACHT HARBB ST THOMAS VI	00050035	\$11,620.85
09/24	09/20	KMART 3829 CHARLOTTE AMAVIR	00062802	\$120.81
09/21	09/21	AMZN Mktp US*MT22353B2 Amzn.com/billWA	16474258	\$130.00
09/28	09/24	UNIVERSAL BUSINESS SUP ST THOMAS VI	00058912	\$132.00
09/26	09/25	AMZN Mktp US*MT1E11A31 Amzn.com/billWA	19641605	\$78.11
09/27	09/25	UNIVERSAL BUSINESS SUP ST THOMAS VI	00058945	\$59.00
09/27	09/25	SABROSO RESTAURANT ST THOMAS VI	38359476	\$168.74
09/27	09/26	Amazon.com*MT5Y66GS1 Amzn.com/billWA	43228699	\$283.08
09/27	09/27	AMZN Mktp US*MT8EZ4G50 Amzn.com/billWA	55485019	\$45.65
09/28	09/27	Amazon.com*MT9NB2XZ1 Amzn.com/billWA	89614071	\$212.66
09/28	09/28	PAGO	00006987	\$16,681.63 CR
10/02	09/28	VIYA ST THOMAS VIR	12394772	\$1,306.62
10/01	09/29	ANA - AVANQUEST NORT 9254741830 CA	00535721	\$58.94
10/02	09/30	BROADBAND VI 340-7192943 VIR	00425991	\$1,613.95
10/03	10/01	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	91490955	\$33.94
10/05	10/04	AT&T*BILL PAYMENT 8003310500 TX	90450948	\$212.65
10/15	10/11	VIYA ST THOMAS VIR	16575735	\$7,313.33
10/15	10/11	KMART 3829 CHARLOTTE AMAVIR	00024435	\$94.92

2018 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2018	\$185.00
Total Interés Cobrados 2018	\$73.48

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	11.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adiantos de Efectivo	17.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014099

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014100

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001263

EFTA_00124743

EFTA01669849

Estado de Cuenta 16 de agosto de 2018 al 15 de septiembre de 2018

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$10,962.31
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$10,962.31
Fecha de Cierre del Estado	15 de septiembre de 2018
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$15,496.61
Pagos	\$15,496.61 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$29,037.69
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$29,037.69

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y

correspondencia a:

FIRSTBANK (235)

PO BOX 9146

SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$29,037.69
Vencimiento del Pago Mínimo	\$580.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de octubre de 2018

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo saldar su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldará el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	20 años	\$42,376.00
\$951.00	3 años	\$34,236.00 (Ahorras = \$8,140.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito,
llame al 1-877-729-8058.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,356,636 puntos hasta el 09/14/2018. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN XXXX XXXX XXXX			Actividad Total	\$13,541.08
08/16	08/15	MSI BUILDING SUPPLIES ST THOMAS VI	00102947	\$741.21
08/17	08/15	AMERICAN YACHT HARBB ST. THOMAS VI	97980025	\$11,411.62
08/22	08/20	VIYA ST THOMAS VIR	11503818	\$11,406.00
08/23	08/23	PAGO	00006326	\$15,496.61 CR
08/29	08/27	VIYA ST THOMAS VIR	13437305	\$2,926.71
08/31	08/30	Amazon.com Amzn.com/billWA	50543788	\$174.94
09/04	08/31	BROADBAND VI 340-7192943 VIR	00899796	\$1,613.95
09/05	09/04	AT&T*BILL PAYMENT 8003310500 TX	90321284	\$265.37
09/06	09/04	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	81040178	\$149.77
09/10	09/07	MCAFE *WWW.MCAFE.COM 866-622-3911 TX	26415849	\$179.98

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

1 First Bank

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

←Envíe
pagos a

** 0003696

000580008 029037694

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$580.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de octubre de 2018

Cantidad Pagada

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el
formulario de cambio de dirección en el
reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014101

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001264

EFTA_00124744

EFTA01669850

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requiriendo en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el talonario de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Observamos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escribanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 90 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrando los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalicemos 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 aun entiende que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien reportemos como morosa, y debemos notificar 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra Hecha a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podrá tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acceden su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014102

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001265

EFTA_00124745

EFTA01669851

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
09/10	09/07	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	87245725	\$168.14
2018 Total Acumulado Anual				
Total Cargos Cobrados 2018			\$185.00	
Total Interés Cobrados 2018			\$73.48	

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	11.00% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	17.00% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014103

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014104

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001267

EFTA_00124747

EFTA01669853

Estado de Cuenta 16 de julio de 2018 al 15 de agosto de 2018

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$24,503.39
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de agosto de 2018
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$32,654.53
Pagos	\$32,654.53 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$15,496.61
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$15,496.61

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$15,496.61
Vencimiento del Pago Mínimo	\$309.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de septiembre de 2018

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	18 años	\$22,568.00
\$507.00	3 años	\$18,252.00 (Ahorros = \$4,316.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,296,475 puntos hasta el 08/15/18. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$17,157.92 CR
07/23	07/20	WILLIAMS-SONOMA E-COMM	800-541-1262 CA	\$22.14
07/23	07/23	PAGO	00014712	\$32,654.53 CR
07/27	07/25	AMERICAN YACHT HARBB	ST. THOMAS VI	\$10,721.12
08/02	07/31	BROADBAND VI	340-7192943 VIR	\$1,613.95
08/06	08/02	THE HOME DEPOT #8201	ST THOMAS VIR	\$138.47
08/06	08/04	AT&T*BILL PAYMENT	8003310500 TX	\$208.61
08/13	08/10	THE HOME DEPOT #8201	ST THOMAS VIR	\$47.25
08/13	08/10	VIYA	ST THOMAS VIR	\$1,702.09
08/15	08/13	KLR	ST THOMAS VIR	\$87.23
08/15	08/13	THE HOME DEPOT 8201	SAINT THOMAS VIR	\$761.36
08/15	08/13	MOES FRESH MARKET	ST THOMAS VI	\$85.95

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

1 First Bank

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

Envíe pagos a

** 0003685

000309008 015496615

Número de Cuenta

Pago Mínimo Total Adeudado

Fecha de Vencimiento de Pago

Cantidad Pagada

\$

Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014105

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001268

EFTA_00124748

EFTA01669854

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se imponen desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- ♦ 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende está equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- ♦ No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- ♦ La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinará que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- ♦ Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- ♦ Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta está correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014106

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001269

EFTA_00124749

EFTA01669855

Continuación de Transacciones						
Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción			Número de Referencia	Cantidad (\$)
08/15	08/13	FOOD CENTER	ST. THOMAS	VI	92013006	\$108.44
2018 Total Acumulado Anual						
Total Cargos Cobrados 2018					\$185.00	
Total Interés Cobrados 2018					\$73.48	

Cálculo Cargo de Interés		Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.	
Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	11.00% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	17.00% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00
(v) = Tasa Variable			

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014107

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014108

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001271

EFTA_00124751

EFTA01669857

Estado de Cuenta 16 de junio de 2018 al 15 de julio de 2018

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$7,345.47
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$7,345.47
Fecha de Cierre del Estado	15 de julio de 2018
Días en el Ciclo de Facturación	30

Balance Anterior	\$17,037.30
Pagos	\$17,037.30 CR
Otros Créditos	\$31.78 CR
Compras	\$32,686.31
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$32,654.53

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146Visítenos en línea en: www.fbccreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$32,654.53
Vencimiento del Pago Mínimo	\$653.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de agosto de 2018

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo salir su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	21 años	\$47,662.00
\$1,069.00	3 años	\$38,484.00 (Ahorros = \$9,178.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,267,568 puntos hasta el 07/13/18. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN		XXXX XXXX XXXX	Actividad Total	\$15,617.23
06/18	06/14	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	87015792	\$57.92
06/18	06/14	MOES FRESH MARKET ST THOMAS VI	50631155	\$30.20
06/18	06/14	AMERICAN YACHT HARBO ST. THOMAS VI	00220108	\$10,572.78
06/18	06/14	FOOD CENTER SUPERMAR ST. THOMAS VI	98651199	\$90.27
06/19	06/16	BLOOMING THINGS ST THOMA VI	17500010	\$100.00
06/21	06/18	CDT TECHNOLOGIES ST. THOMAS VI	94280020	\$135.00
06/19	06/19	PAGO	00008015	\$17,037.30 CR
06/20	06/19	PRO GLASS ST THOMAS VI	00027647	\$78.00
06/21	06/19	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	85005079	\$178.60
06/21	06/20	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	10319320	\$172.53
06/25	06/25	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	99357941	\$85.98
06/26	06/25	AMAZON MKTPLACE PMTS AMZN.COM/BILLWA	58394835	\$106.99
06/26	06/25	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	00776625	\$62.45
06/27	06/25	AMERICAN YACHT HARBO ST. THOMAS VI	91850043	\$11,548.30
06/27	06/26	GOOGLE *Google Storage 855-836-3587 CA	21228728	\$19.99

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

1 First Bank

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

** 0003797

000653000 032654538

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$653.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de agosto de 2018

Cantidad Pagada

Envíe pagos a

\$

Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014109

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001272

EFTA_00124752

EFTA01669858

Terminos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requerido en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el billete de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Obtendremos este balance promedio al balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea \$0 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escríbanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 laborales antes de cualquier pago automático calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 60 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalizamos 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 aun entendiendo que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podría tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se baso en un anuncio que le enviáramos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acrediten su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ Estado: _____ Código Postal : _____

Teléfono de la casa: _____ Teléfono del trabajo: _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014110

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001273

EFTA_00124753

EFTA01669859

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
06/28	06/28	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	79042933	\$188.66
06/29	06/28	THE PAINT DEPOT ST THOMAS VI	00052745	\$370.70
06/29	06/28	OFFICEMAX/DEPOT 8538 SAINT THOMAS	13560326	\$31.78 CR
07/02	06/28	VIYA ST THOMAS VIR	17073538	\$1,559.65
07/03	06/30	BROADBAND VI 340-7192943 VIR	00788721	\$1,613.96
07/05	07/02	CENTRAL CASH & CARRY ST. THOMAS VI	81200588	\$21.98
07/05	07/02	KMART 7793 ST THOMAS VIR	00037811	\$82.04
07/05	07/04	AT&T*BILL PAYMENT 8003310500 TX	00377577	\$234.15
07/09	07/06	MOES FRESH MARKET ST THOMAS VI	50832206	\$27.47
07/09	07/07	THE HOME DEPOT 8201 SAINT THOMAS VIR	39197235	\$268.29
07/11	07/09	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	83214786	\$4,797.00
07/11	07/09	KMART 3829 CHARLOTTE AMAVIR	00023497	\$283.41

2018 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2018	\$185.00
Total Interés Cobrados 2018	\$73.48

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	11.00% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	17.00% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014111

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001274

EFTA_00124754

EFTA01669860

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014112

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001275

EFTA_00124755

EFTA01669861

Estado de Cuenta 16 de mayo de 2019 al 15 de junio de 2019

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$30,658.50
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de junio de 2019
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$26,133.75
Pagos	\$26,133.75 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$9,191.50
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$150.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$9,341.50

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9148
SAN JUAN, PR 00908-0148

Visítenos en línea en: www.fbccreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$9,341.50
Vencimiento del Pago Mínimo	\$186.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de julio de 2019

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo saldar su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	16 años	\$13,757.00
\$307.00	3 años	\$11,052.00 (Ahorras = \$2,705.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito,
llame al 1-877-729-8058.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,791,388 puntos hasta el 06/14/2019. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY E EPSTEIN		XXXX XXXX XXXX 6406	Actividad Total	\$16,942.25CR
05/17	05/15	KELLERHALS FERGUSON KR ST THOMAS VI	00014223	\$735.00
05/20	05/16	VIYA ST THOMAS VIR	16848902	\$2,500.00
05/23	05/21	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	45560952	\$87.96
05/22	05/22	PAGO	00006896	\$26,133.75 CR
05/28	05/24	GOOGLE *Google Storage 855-836-3987 CA	55905172	\$19.99
05/28	05/24	MOES FRESH MARKET ST THOMAS VI	50832230	\$36.84
05/28	05/25	-FEDEX-*95841823 8004633339 FL	58418238	\$211.64
05/30	05/29	AMZN MKTP US*MN8D35UN2 AMZN.COM/BILLWA	08927110	\$131.37
05/31	05/29	VIYA ST THOMAS VIR	10718398	\$1,292.79
05/31	05/29	VIYA ST THOMAS VIR	10718406	\$3,000.00
05/31	05/30	AMZN MKTP US*M65GF8041 AMZN.COM/BILLWA	06758232	\$350.28
06/04	06/03	AMZN Mktg US*MN5HB0R40 Amzn.com/billwa	39447495	\$399.95
06/05	06/04	AT&T*BILL PAYMENT 8003310500 TX	02416999	\$334.74
06/06	06/04	FOOD CENTER ST. THOMAS VI	98180462	\$87.95
06/06	06/04	FOOD CENTER ST. THOMAS VI	98180470	\$2.99

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

1 First Bank

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9148
SAN JUAN PR 00908-0148

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY E EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS STE B3
ST THOMAS VI 00802-1348

Envíe
pagos a

** 0003437

000186006 009341508

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$186.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de julio de 2019

Cantidad Pagada

\$

Por favor marque aquí y complete el
formulario de cambio de dirección en el
reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014113

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001276

EFTA_00124756

EFTA01669862

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requiriendo en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el talonario de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Observamos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escribanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 90 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrando los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalicemos 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 aun entiende que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien reportemos como morosa, y debemos notificar 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podrá tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviamos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acceden su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014114

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001277

EFTA_00124757

EFTA01669863

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
-------------------	-------------------------	-------------	----------------------	---------------

Cargos

05/31	05/31	CARGO POR CUOTA ANUAL		\$150.00
		Cargos Totales para este Periodo		\$150.00

2019 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados	2019	\$150.00
Total Interés Cobrados	2019	\$453.88

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	11.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Adiantos de Efectivo	17.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014115

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001278

EFTA_00124758

EFTA01669864

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014116

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001279

EFTA_00124759

EFTA01669865

Estado de Cuenta 16 de abril de 2019 al 15 de mayo de 2019

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$13,886.25
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de mayo de 2019
Días en el Ciclo de Facturación	30

Balance Anterior	\$27,982.18
Pagos	\$27,982.18 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$26,133.75
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$26,133.75

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9148
SAN JUAN, PR 00908-0148

Visítenos en línea en: www.fbcrcreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$26,133.75
Vencimiento del Pago Mínimo	\$522.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de junio de 2019

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo saldar su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	20 años	\$38,679.00
\$62.00	3 años	\$31,032.00 (Ahorros = \$7,647.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito,
llame al 1-877-729-8058.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,773,004 puntos hasta el 05/15/2019. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY E EPSTEIN		XXXX XXXX XXXX	Actividad Total	\$1,848.43CR
04/17	04/15	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	79170408	\$29.97
04/18	04/16	AMERICAN YACHT HARBB ST. THOMAS VI	00650262	\$10,489.65
04/18	04/17	SILK GREENERY INC ST THOMAS VI	00144280	\$884.65
04/19	04/17	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	60638271	\$256.15
04/19	04/18	MCAFFEE *WWW.MCAFFEE.COM 866-622-3911 TX	05036776	\$39.99
04/25	04/23	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	92582698	\$676.96
04/25	04/25	PAGO	00003832	\$27,982.18 CR
04/29	04/26	MICROSOFT *OFFICE 36 MSBILLINFO WA	91000847	\$79.99
04/29	04/28	NORTON *AP1281171839 877-294-5265 CA	86442197	\$109.99
05/01	04/29	AT&T U160 9599 ST. THOMAS VIR	11627657	\$40.00
05/01	04/29	AT&T U160 9599 ST. THOMAS VIR	11627533	\$230.99
05/02	04/30	VIYA ST THOMAS VIR	11328557	\$1,354.21
05/02	05/01	-FEDEX *94536932 8004633339 FL	45369328	\$138.19
05/06	05/04	AT&T *BILL PAYMENT 8003310500 TX	17696161	\$249.53
05/07	05/06	GOOGLE *Google Storage 855-836-3987 CA	32248798	\$19.99

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

1 First Bank

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9148
SAN JUAN PR 00908-0148

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY E EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS STE B3
ST THOMAS VI 00802-1348

←Envíe
pagos a

** 0003399

000522009 026133755

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$522.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de junio de 2019

Cantidad Pagada

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el
formulario de cambio de dirección en el
reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014117

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001280

EFTA_00124760

EFTA01669866

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requiriendo en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el talonario de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Observamos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escribanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 90 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrando los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalicemos 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 aun entiende que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien reportemos como morosa, y debemos notificarnos 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podrá tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviamos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acceden su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014118

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001281

EFTA_00124761

EFTA01669867

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
05/08	05/08	VIYA ST THOMAS VIR	12961319	\$3,000.00
05/13	05/10	AMERICAN YACHT HARBB ST. THOMAS VI	04340218	\$8,533.49
2019 Total Acumulado Anual				
Total Cargos Cobrados 2019			\$0.00	
Total Interés Cobrados 2019			\$453.88	

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	11.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	17.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014119

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014120

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001283

EFTA_00124763

EFTA01669869

Estado de Cuenta 16 de marzo de 2019 al 15 de abril de 2019

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$12,017.82
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de abril de 2019
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$31,671.86
Pagos	\$26,219.31 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$22,328.30
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$201.33
Nuevo Balance	\$27,982.18

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbccreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$27,982.18
Vencimiento del Pago Mínimo	\$756.33
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de mayo de 2019

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo saldar su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	20 años	\$41,325.00
\$923.00	3 años	\$33,228.00 (Ahorros = \$8,097.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito,
llame al 1-877-729-8058.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,720,738 puntos hasta el 04/15/2019. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY E EPSTEIN XXXX XXXX XXXX			Actividad Total	\$3,891.01CR
03/18	03/14	VIYA ST THOMAS VIR	16028332	\$2,500.00
03/18	03/16	PAGO	00014096	\$26,219.31 CR
03/22	03/20	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	88251843	\$144.41
03/22	03/20	FOOD CENTER ST. THOMAS VI	00140414	\$180.81
03/25	03/21	AMERICAN YACHT HARBB ST. THOMAS VI	01770093	\$10,517.65
03/27	03/25	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	72890769	\$229.97
03/27	03/25	MOES FRESH MARKET ST THOMAS VI	50832076	\$24.97
03/27	03/25	MOES FRESH MARKET ST THOMAS VI	50833264	\$53.98
03/28	03/26	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	41386889	\$288.56
04/01	03/29	-FEDEX-928/1426 8004633339 FL	28714269	\$103.93
04/01	03/29	VIYA ST THOMAS VIR	10928289	\$1,372.66
04/01	03/29	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	78404628	\$367.85
04/04	04/02	MOES FRESH MARKET ST THOMAS VI	50832555	\$34.33
04/05	04/03	THE HOME DEPOT 8201 SAINT THOMAS VIR	79505590	\$738.00
04/05	04/04	AT&T*BILL PAYMENT 8003310500 TX	06638568	\$271.18

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

1 First Bank

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY E EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS STE B3
ST THOMAS VI 00802-1348

Envíe
pagos a

** 0003432

000756337 027982185

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$756.33

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de mayo de 2019

Cantidad Pagada

\$

Por favor marque aquí y complete el
formulario de cambio de dirección en el
reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014121

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001284

EFTA_00124764

EFTA01669870

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requiriendo en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el talonario de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Observamos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escribanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 90 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrando los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalicemos 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 aun entiende que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien reportemos como morosa, y debemos notificarnos 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podrá tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviamos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acceden su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014122

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001285

EFTA_00124765

EFTA01669871

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción			Número de Referencia	Cantidad (\$)
04/08	04/04	VIYA	ST THOMAS	VIR	12665207	\$3,000.00
04/15	04/12	VIYA	ST THOMAS	VIR	15420500	\$2,500.00

Cargo de Interés

04/15	04/15	CARGO POR FINANCIAMIENTO EN COMPRA	\$201.33
		Interés Total para este Periodo	\$201.33

2019 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2019	\$0.00
Total Interés Cobrados 2019	\$453.88

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	11.50% (v)	\$20,817.85	\$201.33
Adelantos de Efectivo	17.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014123

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014124

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001287

EFTA_00124767

EFTA01669873

Estado de Cuenta 16 de febrero de 2019 al 15 de marzo de 2019

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$8,328.14
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$8,328.14
Fecha de Cierre del Estado	15 de marzo de 2019
Días en el Ciclo de Facturación	28

Balance Anterior	\$26,219.31
Pagos	\$524.00 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$5,724.00
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$252.55
Nuevo Balance	\$31,671.86

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbccreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$31,671.86
Vencimiento del Pago Mínimo	\$880.55
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de abril de 2019

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo saldar su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldará el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	21 años	\$46,776.00
\$1,044.00	3 años	\$37,584.00 (Ahorras = \$9,192.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito,
llame al 1-877-729-8058.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,676,081 puntos hasta el 03/15/2019. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY E EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$5,200.00
02/25	02/22	BUS MGMT DAILY OFFICE 8005432055 VA	98779638	\$89.00
03/04	02/28	VIYA ST THOMAS VIR	11430851	\$1,468.92
03/04	02/28	VIYA ST THOMAS VIR	11430901	\$3,000.00
03/05	03/04	AT&T*BILL PAYMENT 8003310500 TX	07745088	\$281.04
03/11	03/07	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	58324634	\$378.89
03/11	03/08	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	25862028	\$91.64
03/12	03/12	PAGO	00005328	\$524.00 CR
03/14	03/12	MOES FRESH MARKET ST THOMAS VI	50832477	\$29.93
03/14	03/12	KELLERHALS FERGUSON KR ST THOMAS VI	00014245	\$209.18
03/14	03/14	AMZN Mktp US*MW1LE1L60 Amzn.com/billWA	21591028	\$175.40

Cargo de Interés

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

1 First Bank

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY E EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS STE B3
ST THOMAS VI 00802-1348

←Envíe
pagos a

** 0005164

000880559 031671860

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$880.55

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de abril de 2019

Cantidad Pagada

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el
formulario de cambio de dirección en el
reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014125

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001288

EFTA_00124768

EFTA01669874

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requiriendo en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el talonario de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Observamos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escribanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 90 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrando los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalicemos 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 aun entiende que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien reportemos como morosa, y debemos notificarnos 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra Hecha a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podrá tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviamos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acceden su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014126

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001289

EFTA_00124769

EFTA01669875

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
03/15	03/15	CARGO POR FINANCIAMIENTO EN COMPRA		\$252.55
		Interés Total para este Periodo		\$252.55
2019 Total Acumulado Anual				
		Total Cargos Cobrados 2019	\$0.00	
		Total Interés Cobrados 2019	\$252.55	

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	11.50% (v)	\$29,634.00	\$252.55
Adelantos de Efectivo	17.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014127

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014128

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001291

EFTA_00124771

EFTA01669877

Estado de Cuenta 16 de enero de 2019 al 15 de febrero de 2019

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$13,780.69
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de febrero de 2019
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$33,989.25
Pagos	\$33,989.25 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$26,219.31
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$26,219.31

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y

correspondencia a:

FIRSTBANK (235)

PO BOX 9146

SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbccreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$26,219.31
Vencimiento del Pago Mínimo	\$524.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de marzo de 2019

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo saldar su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	20 años	\$38,805.00
\$665.00	3 años	\$31,140.00 (Ahorros = \$7,665.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito,
llame al 1-877-729-8058.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,664,633 puntos hasta el 02/15/2019. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$7,769.94CR
01/18	01/16	UNIVERSAL BUSINESS SUP ST THOMAS VI	00056948	\$924.00
01/22	01/18	KMART 3829 CHARLOTTE AMAVIR	00091070	\$130.53
01/24	01/23	BUS MGMT DAILY MANAGIN 8005432055 VA	10082316	\$197.00
01/25	01/23	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	86114281	\$6.98
01/25	01/23	THE HOME DEPOT 8201 SAINT THOMAS VIR	95454335	\$96.36
02/01	01/29	VIYA ST THOMAS VIR	11633286	\$1,273.97
01/30	01/30	TCD*CENGAGE LEARNING 800-354-9708 KY	90288016	\$1,795.00
01/31	01/30	USPS PO 5220040805 ST THOMAS	14704484	\$42.60
02/01	01/30	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	32303228	\$686.18
02/01	01/31	DE COAL POT ST JOHN VIR	12600013	\$155.60
02/05	02/04	AT&T*BILL PAYMENT 8003310500 TX	02997085	\$270.53
02/05	02/05	PAGO	00007942	\$33,989.25 CR
02/06	02/05	AMZN Mktg US*MI06T80B0 Amzn.com/billWA	32246386	\$470.42
02/08	02/06	VIYA ST THOMAS VIR	13880086	\$3,000.00
02/08	02/07	Intuit * 800-446-8848 CA	73621674	\$4,070.00

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

1 First Bank

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST. THOMAS VI 00802

←Envíe
pagos a

** 000524

000524007 026219315

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$524.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de marzo de 2019

Cantidad Pagada

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el
formulario de cambio de dirección en el
reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014129

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001292

EFTA_00124772

EFTA01669878

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requiriendo en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el talonario de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Observamos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escribanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províganos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 90 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrando los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalicemos 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 aun entiende que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien reportemos como morosa, y debemos notificarnos 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra Hecha a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podrá tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviamos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acceden su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014130

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001293

EFTA_00124773

EFTA01669879

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
02/15	02/13	VIYA ST THOMAS VIR	16330932	\$2,500.00
02/15	02/13	AMERICAN YACHT HARBB ST. THOMAS VI	01840085	\$10,800.14
2019 Total Acumulado Anual				
Total Cargos Cobrados 2019			\$0.00	
Total Interés Cobrados 2019			\$0.00	

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	11.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	17.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014131

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014132

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001295

EFTA_00124775

EFTA01669881

Estado de Cuenta 16 de diciembre de 2018 al 15 de enero de 2019

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$6,010.75
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$6,010.75
Fecha de Cierre del Estado	15 de enero de 2019
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$9,501.28
Pagos	\$9,501.28 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$33,989.25
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$33,989.25

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbccreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$33,989.25
Vencimiento del Pago Mínimo	\$679.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de febrero de 2019

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo saldar su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	21 años	\$50,332.00
\$1,121.00	3 años	\$40,356.00 (Ahorros = \$9,976.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito,
llame al 1-877-729-8058.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,612,195 puntos hasta el 01/15/2019. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY EPSTEIN		XXXX XXXX XXXX	Actividad Total	\$24,487.97
12/19	12/17	KELLERHALS FERGUSON KR ST THOMAS VI	00014289	\$3,017.86
12/19	12/17	KELLERHALS FERGUSON KR ST THOMAS VI	00014248	\$24.00
12/20	12/18	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	88373284	\$67.06
12/21	12/20	SQ *SQ *SABROSO RESTAU gosq.com FL	42630475	\$320.00
12/21	12/20	AMERICAN YACHT HARBB ST THOMAS VI	00150125	\$10,963.43
12/24	12/21	VIYA ST THOMAS VIR	19101185	\$1,362.31
12/27	12/27	PAGO	00005999	\$9,501.28 CR
12/28	12/27	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	16486976	\$51.99
12/31	12/27	THE HOME DEPOT #8201 ST THOMAS VIR	87011397	\$161.19
01/03	01/02	SILK GREENERY ST THOMAS VIR	01009345	\$1,202.00
01/04	01/02	PLAZA EXTRA TUTU PARK ST THOMAS VI	47942533	\$38.99
01/07	01/04	AT&T*BILL PAYMENT 8003310500 TX	16934220	\$281.48
01/07	01/04	VIYA ST THOMAS VIR	13476149	\$3,000.00
01/07	01/04	MOES FRESH MARKET ST THOMAS VI	50632387	\$42.70
01/07	01/06	AMZN Mktp US*M89A42LX1 Amzn.com/billWA	39820497	\$32.74

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS B3
ST THOMAS VI 00802

Envíe pagos a

** 0003493

000679000 033989257

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$679.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de febrero de 2019

Cantidad Pagada

\$

Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014133

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001296

EFTA_00124776

EFTA01669882

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requiriendo en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el talonario de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Observamos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escribanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 90 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrando los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalicemos 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 aun entiende que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien reportemos como morosa, y debemos notificarnos 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra Hecha a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podrá tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviamos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acceden su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014134

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001297

EFTA_00124777

EFTA01669883

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
01/10	01/08	MOES FRESH MARKET ST THOMAS VI	50633507	\$85.65
01/11	01/10	AMERICAN YACHT HARBB ST THOMAS VI	99760045	\$10,801.65
01/14	01/10	VIYA ST THOMAS VIR	15520558	\$2,500.00
01/14	01/12	TAP & STILL ST THOMAS VI	80138700	\$36.00

2019 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2019	\$0.00
Total Interés Cobrados 2019	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	11.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	17.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014135

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014136

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001299

EFTA_00124779

EFTA01669885

Estado de Cuenta 16 de noviembre de 2019 al 15 de diciembre de 2019

Página 1 de 2

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$40,000.00
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de diciembre de 2019
Días en el Ciclo de Facturación	30
Balance Anterior	\$18,439.30 CR
Pagos	\$0.00
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$0.00
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$18,439.30 CR

Información de Pago

Nuevo Balance	\$18,439.30 CR
Vencimiento del Pago Mínimo	\$0.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de enero de 2020

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Actualmente, su cuenta tiene un saldo acreedor y en este momento no necesita hacer ningún pago mínimo.

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

Contáctenos



1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbccreditcard.com

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
-------------------	-------------------------	-------------	----------------------	---------------

No hubo actividad en este estado

2019 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2019	\$150.00
Total Interés Cobrados 2019	\$453.88

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	10.75% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	16.75% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

1 First Bank

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY E EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS STE B3
ST THOMAS VI 00802-1348

←Envíe
pagos a

** 0004125

000000000 018439307

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$0.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de enero de 2020

Cantidad Pagada

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el
formulario de cambio de dirección en el
reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014137

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001300

EFTA_00124780

EFTA01669886

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requiriendo en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el talonario de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Observamos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escribanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 90 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrando los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalicemos 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 aun entiende que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien reportemos como morosa, y debemos notificar 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra Hecha a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podrá tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviamos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acceden su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014138

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001301

EFTA_00124781

EFTA01669887

Estado de Cuenta 16 de octubre de 2019 al 15 de noviembre de 2019

Página 1 de 2

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$40,000.00
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de noviembre de 2019
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$18,439.30 CR
Pagos	\$0.00
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$0.00
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$18,439.30 CR

Información de Pago

Nuevo Balance	\$18,439.30 CR
Vencimiento del Pago Mínimo	\$0.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de diciembre de 2019

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Actualmente, su cuenta tiene un saldo acreedor y en este momento no necesita hacer ningún pago mínimo.

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

Contáctenos



1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbcreditcard.com

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
-------------------	-------------------------	-------------	----------------------	---------------

No hubo actividad en este estado

2019 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2019	\$150.00
Total Interés Cobrados 2019	\$453.88

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	10.75% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	16.75% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

1 First Bank

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY E EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS STE B3
ST THOMAS VI 00802-1348

←Envíe
pagos a

** 0005573

000000000 018439307

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$0.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de diciembre de 2019

Cantidad Pagada

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el
formulario de cambio de dirección en el
reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014139

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001302

EFTA_00124782

EFTA01669888

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requiriendo en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el talonario de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Observamos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escribanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 90 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrando los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalicemos 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 aun entiende que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien reportemos como morosa, y debemos notificarnos 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra Hevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podrá tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviamos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acceden su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014140

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001303

EFTA_00124783

EFTA01669889

Estado de Cuenta 16 de septiembre de 2019 al 15 de octubre de 2019

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$40,000.00
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de octubre de 2019
Días en el Ciclo de Facturación	30
Balance Anterior	\$18,439.30 CR
Pagos	\$0.00
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$0.00
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$18,439.30 CR

Información de Pago

Nuevo Balance	\$18,439.30 CR
Vencimiento del Pago Mínimo	\$0.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de noviembre de 2019

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Actualmente, su cuenta tiene un saldo acreedor y en este momento no necesita hacer ningún pago mínimo.

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbccreditcard.com

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 862 puntos hasta el 10/15/2019. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
-------------------	-------------------------	-------------	----------------------	---------------

No hubo actividad en este estado

2019 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2019	\$150.00
Total Interés Cobrados 2019	\$453.88

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	11.00% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	17.00% (v)	\$0.00	\$0.00

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS, GA 31908-4028

JEFFREY E EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS STE B3
ST THOMAS VI 00802-1348

←Envíe
pagos a

** 0003455

000000000 018439307

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$0.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de noviembre de 2019

Cantidad Pagada

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el formulario de cambio de dirección en el reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014141

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001304

EFTA_00124784

EFTA01669890

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requiriendo en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el talonario de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Observamos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escribanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 90 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrando los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalicemos 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 aun entiende que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien reportemos como morosa, y debemos notificarnos 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podrá tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviamos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acceden su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

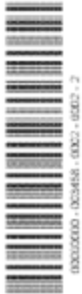
SDNY_GM_00014142

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001305

EFTA_00124785

EFTA01669891



Cálculo Cargo de Interés		Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta	
Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00
(v) = Tasa Variable			

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014143

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014144

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001307

EFTA_00124787

EFTA01669893

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requiriendo en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el talonario de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Observamos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escribanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 90 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrando los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalicemos 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 aun entiende que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien reportemos como morosa, y debemos notificarnos 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra Hecha a Cielo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podrá tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviamos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acceden su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014146

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001309

EFTA_00124789

EFTA01669895

Cálculo Cargo de Interés		Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta	
Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Adelantos de Efectivo	17.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00
(v) = Tasa Variable			

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014147

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014148

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001311

EFTA_00124791

EFTA01669897

Estado de Cuenta 16 de julio de 2019 al 15 de agosto de 2019

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$40,000.00
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de agosto de 2019
Días en el Ciclo de Facturación	31

Balance Anterior	\$19,351.09
Pagos	\$47,810.37 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$28,459.28
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$0.00

Información de Pago

Nuevo Balance	\$0.00
Vencimiento del Pago Mínimo	\$0.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de septiembre de 2019

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Actualmente, no hay ningún saldo en su cuenta, es decir, no debe nada, y ningún pago mínimo es requerido en este momento.

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

Contáctenos



1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbccreditcard.com

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,887,009 puntos hasta el 08/15/2019. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY E EPSTEIN			XXXX XXXX XXXX	Actividad Total \$19,351.09CR
07/17	07/15	VIYA ST THOMAS VIR	16641532	\$2,500.00
07/22	07/15	AMERICAN YACHT HARBB ST. THOMAS VI	01490284	\$10,569.15
07/17	07/16	-FEDEX-96150741 8004633339 FL	81507418	\$25.14
07/22	07/19	EDDY'S CONVENIENT STOR ST. THOMAS VI	00004983	\$90.00
07/25	07/25	PAGO	00003246	\$32,535.38 CR
08/02	07/31	UNIVERSAL BUSINESS SUP ST THOMAS VI	00056932	\$3,082.16
08/02	07/31	GOVERNMENT OF VIRGIN ST THOMA VI	04900094	\$3,373.50
08/02	07/31	GOVERNMENT OF VIRGIN ST THOMA VI	04900227	\$300.00
08/02	07/31	GOVERNMENT OF VIRGIN ST THOMA VI	04900581	\$300.00
08/02	07/31	GOVERNMENT OF VIRGIN ST THOMA VI	04900615	\$300.00
08/05	08/02	KELLERHALS FERGUSON KR ST THOMAS VI	00014275	\$7,649.00
08/05	08/04	AT&T*BILL PAYMENT 8003310500 TX	05069677	\$270.33

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

1 First Bank

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY E EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS STE B3
ST THOMAS VI 00802-1348

←Envíe
pagos a

** 0003432

000000000 000000000

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$0.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de septiembre de 2019

Cantidad Pagada

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el
formulario de cambio de dirección en el
reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014149

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001312

EFTA_00124792

EFTA01669898

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requiriendo en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el talonario de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Observamos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escribanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 90 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrando los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalicemos 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 aun entiende que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien reportemos como morosa, y debemos notificarnos 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podrá tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviamos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acceden su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014150

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001313

EFTA_00124793

EFTA01669899

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
08/13	08/13	PAGO	00005203	\$15,274.99 CR

2019 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2019	\$150.00
Total Interés Cobrados 2019	\$453.88

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	11.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	17.25% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014151

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014152

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001315

EFTA_00124795

EFTA01669901

Estado de Cuenta 16 de junio de 2019 al 15 de julio de 2019

Página 1 de 4

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$20,648.91
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de julio de 2019
Días en el Ciclo de Facturación	30

Balance Anterior	\$9,341.50
Pagos	\$9,341.50 CR
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$19,351.09
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$19,351.09

Contáctenos

1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbccreditcard.com

Información de Pago

Nuevo Balance	\$19,351.09
Vencimiento del Pago Mínimo	\$387.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de agosto de 2019

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Si sólo hace el pago mínimo cada ciclo, usted pagará más en intereses y le tomará más tiempo saldar su balance. Por ejemplo:

Si no realiza cargos adicionales en esta cuenta y usted paga cada mes ...	Usted saldrá el balance reflejado en este estado en aproximadamente ...	Al final de este periodo usted terminará pagando un total estimado de ...
Sólo el pago mínimo	19 años	\$28,615.00
\$638.00	3 años	\$22,968.00 (Ahorros = \$5,647.00)

Para obtener información sobre consejería de crédito,
llame al 1-877-729-8058.

Resumen de Puntos

Su balance de puntos es 1,830,091 puntos hasta el 07/15/2019. Visite www.rewardsfirstbank.com para más detalles.

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
JEFFREY E EPSTEIN XXXX XXXX XXXX			Actividad Total	\$10,009.59
06/17	06/13	AMERICAN YACHT HARBB ST. THOMAS VI	03870213	\$11,030.47
06/17	06/13	VIYA ST THOMAS VIR	16426690	\$2,500.00
06/20	06/20	PAGO	00006522	\$9,341.50 CR
07/01	06/27	VIYA ST THOMAS VIR	10824656	\$1,274.91
07/01	06/27	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	65160326	\$701.88
07/01	06/27	UNIVERSAL BUSINESS SUP ST THOMAS VI	00056900	\$359.90
07/05	07/03	-FEDEX-97646235 8004633339 FL	76462350	\$32.06
07/05	07/04	AT&T*BILL PAYMENT 8003310500 TX	21987065	\$253.33
07/08	07/05	VIYA ST THOMAS VIR	13069746	\$3,000.00
07/09	07/08	GOOGLE *Google Storage 855-836-3987 CA	63472987	\$29.99
07/11	07/09	OFFICEMAX/DEPOT 6538 SAINT THOMAS	65167010	\$159.98

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

1 First Bank

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY E EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS STE B3
ST THOMAS VI 00802-1348

Envíe
pagos a

\$

000367003 019351096

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$387.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de agosto de 2019

Cantidad Pagada

Por favor marque aquí y complete el
formulario de cambio de dirección en el
reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014153

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001316

EFTA_00124796

EFTA01669902

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requiriendo en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el talonario de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Observamos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escribanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 90 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrando los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalicemos 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 aun entiende que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien reportemos como morosa, y debemos notificarnos 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra Hecha a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podrá tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviamos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acceden su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014154

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001317

EFTA_00124797

EFTA01669903

Continuación de Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
07/11	07/09	FOOD CENTER ST. THOMAS VI	97632817	\$8.57

2019 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2019	\$150.00
Total Interés Cobrados 2019	\$453.88

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	11.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	17.50% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014155

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014156

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001319

EFTA_00124799

EFTA01669905

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requiriendo en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el talonario de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Observamos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escribanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 90 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrando los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalicemos 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 aun entiende que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien reportemos como morosa, y debemos notificarnos 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra Hecha a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podrá tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviamos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acceden su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014158

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001321

EFTA_00124801

EFTA01669907

Estado de Cuenta 16 de diciembre de 2019 al 15 de enero de 2020

Página 1 de 2

Resumen de la actividad de la cuenta

Límite de Crédito	\$40,000.00
Crédito Total Disponible	\$40,000.00
Límite de Crédito en Efectivo	\$12,000.00
Crédito en Efectivo Disponible	\$12,000.00
Fecha de Cierre del Estado	15 de enero de 2020
Días en el Ciclo de Facturación	31
Balance Anterior	\$18,439.30 CR
Pagos	\$0.00
Otros Créditos	\$0.00
Compras	\$0.00
Transferencia de Balance	\$0.00
Adelantos de Dinero en Efectivo	\$0.00
Balances Promocionales	\$0.00
Cargos	\$0.00
Interés	\$0.00
Nuevo Balance	\$18,439.30 CR

Información de Pago

Nuevo Balance	\$18,439.30 CR
Vencimiento del Pago Mínimo	\$0.00
Fecha de Vencimiento de Pago	12 de febrero de 2020

Advertencia Sobre Pagos Tardíos:

Si no recibimos su pago mínimo en la fecha indicada arriba, es posible que tenga que pagar un recargo de hasta \$35 y su APR puede ser aumentado al APR de Penalidad de 29.99%.

Advertencia Pago Mínimo:

Actualmente, su cuenta tiene un saldo acreedor y en este momento no necesita hacer ningún pago mínimo.

Para obtener información sobre consejería de crédito, llame al 1-877-729-8058.

Contáctenos



1-855-701-2265

Por favor envíe sus preguntas de facturación y correspondencia a:



FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN, PR 00908-0146

Visítenos en línea en: www.fbccreditcard.com

Transacciones

Fecha de Registro	Fecha de la Transacción	Descripción	Número de Referencia	Cantidad (\$)
-------------------	-------------------------	-------------	----------------------	---------------

No hubo actividad en este estado

2020 Total Acumulado Anual

Total Cargos Cobrados 2020	\$0.00
Total Interés Cobrados 2020	\$0.00

Cálculo Cargo de Interés

Su Tasa de Porcentaje Anual (APR) es la tasa de interés anual en su cuenta.

Tipo de Balance	Tasa de Porcentaje Anual (APR)	Balance Sujeto a Tasa de Interés	Cargo de Interés
Compras	10.75% (v)	\$0.00	\$0.00
Adelantos de Efectivo	16.75% (v)	\$0.00	\$0.00
Cargos	0.00%	\$0.00	\$0.00

(v) = Tasa Variable

DESPRENDA AQUÍ: Para asegurar el crédito apropiado, incluya la parte inferior con su pago. Por favor escriba su número de cuenta en el cheque.

1 First Bank

FIRSTBANK (235)
PO BOX 9146
SAN JUAN PR 00908-0146

FIRSTBANK
PO BOX 84028
COLUMBUS GA 31908-4028

JEFFREY E EPSTEIN
6100 RED HOOK QTRS STE B3
ST THOMAS VI 00802-1348

←Envíe
pagos a

** 0003526

000000000 018439307

Número de Cuenta

XXXX XXXX XXXX

Pago Mínimo Total Adeudado

\$0.00

Fecha de Vencimiento de Pago

12 de febrero de 2020

Cantidad Pagada

\$

☐ Por favor marque aquí y complete el
formulario de cambio de dirección en el
reverso.

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014159

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001322

EFTA_00124802

EFTA01669908

Términos y Condiciones

APLICACIÓN DE PAGO: De usted efectuar el pago mínimo requiriendo en el Estado de Cuenta mensual, dicho pago será aplicado primero a los balances con el APR más bajo. Si usted paga una cantidad en exceso del pago mínimo requerido, el exceso se aplicará a los balances con el APR más alto. Los pagos se acreditarán el mismo día si: (i) se reciben antes de las 5:00 p.m. de lunes a viernes (excepto días feriados) en la dirección que aparece en su Estado de Cuenta, (ii) se pagan con un cheque girado contra el Banco, y (iii) se acompaña el talonario de pago. Si el pago es a través de una sucursal del Banco, se acreditará el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de recibo del mismo. Pagos electrónicos que el Banco reciba también serán acreditados el próximo día laborable con retroactividad a la fecha de su recibo.

CARGO POR FINANCIAMIENTO: Se establece multiplicando el balance diario promedio (el "Balance Diario Promedio") por la Tasa Periódica Diaria, por el número de días del período de facturación. Observamos este balance tomando el balance inicial de cada día del período de facturación, restándole los pagos y créditos, y sumándole las compras, excepto compras hechas en un período de facturación en que el balance inicial sea 50 o ese balance inicial sea pagado por completo en o antes de la fecha de pago. Luego se suman todos los balances diarios dentro del período de facturación y se divide ese total entre el número de días comprendidos dentro del período.

PERÍODO DE GRACIA: Su fecha de pago será de por lo menos de 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos ningún tipo de interés sobre las compras nuevas si usted paga la totalidad de su saldo a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Los intereses de adelantos en efectivo, transferencias de balances y cheques de conveniencia se impondrán desde la fecha que se lleve a cabo la transacción.

Que Puede Hacer Si Piensa Que Hay un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted entiende que hay un error en su Estado de Cuenta, escribanos:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

En su comunicación, províenos la siguiente información:

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

Usted debe comunicarse con el Banco:

- 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 calendarizado, si usted desea detener el pago sobre la cantidad que usted entiende esta equivocada.

Usted debe notificarnos los alegados errores potenciales por escrito. Usted se puede comunicar por teléfono con el Banco, pero ellos no nos requiere hacer ningún tipo de investigación por errores potenciales y usted tendrá que pagar la cantidad cuestionada.

Que 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 indicaremos que la recibimos. También indicaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 90 días a partir del recibo de su carta, nosotros deberemos corregir el error o explicarle porque entendemos que su estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos el alegado error, lo siguiente es cierto:

- No podemos cobrarle la cantidad en cuestión, o reportarla delincente por esa cantidad.
- La cantidad cuestionada puede mantenerse en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrando los intereses por esa cantidad. Del Banco determinar que se cometió un error, usted no tendrá que pagar el monto en cuestión, o cualquier interés o cargo adicional relevante a la referida cantidad.
- Aun cuando usted no tiene que pagar el monto en cuestión, si es responsable por el saldo del balance pendiente.
- Podemos aplicar cualquier cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez finalicemos 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 aun entiende que su estado de cuenta tiene un error, usted debe escribirnos dentro de los próximos 10 días explicándonos que aun rehúsa hacer el pago. Si usted hace esto, nosotros no podemos reportar su cuenta morosa sin informar que usted está cuestionando su cuenta. Nosotros deberemos informarle el nombre de cualquier organización a quien reportemos como morosa, y debemos notificar 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 aun si la cuenta esta correcta.

Sus Derechos de Insatisfacción con la Compra llevada a cabo con su Tarjeta de Crédito

De estar insatisfecho con los artículos o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha hecho un intento de buena fe para corregir el problema con el vendedor, podrá tener el derecho de no pagar el monto pendiente de su compra.

Para ejercer este derecho, todo lo siguiente debe ser cierto:

1. La compra tiene que haber sido en el estado donde usted reside, o a 100 millas de su dirección postal actual y el precio de la compra tiene que ser mayor de \$50. (Nota: Esto no es necesario si su compra se basó en un anuncio que le enviamos a usted, o si somos dueños de la empresa que le vendió los bienes o servicios.)
2. La compra fue realizada con su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que acceden su cuenta de crédito no les aplica este derecho.
3. Usted no debe haber pagado todavía la totalidad de la compra.

Si se cumplen todos los criterios antes mencionados y usted aun no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

FirstBank
PO BOX 84025
Columbus, GA 31908-4031

Mientras investigamos, aplicarán las mismas reglas a la cantidad en disputa, según descritas arriba. Al concluir la investigación, le informaremos nuestra decisión. En ese momento, si entendemos usted adeuda una cantidad y usted no ha pagado podremos reportar su cuenta como morosa.

Cambio de Dirección:

Nombre: _____

Dirección: _____

Ciudad: _____ **Estado:** _____ **Código Postal :** _____

Teléfono de la casa: _____ **Teléfono del trabajo:** _____

CONFIDENTIAL

SDNY_GM_00014160

CONFIDENTIAL

FirstBankPR001323

EFTA_00124803

EFTA01669909