

## Aviso a clientes mayoristas: Impacto potencial en las actividades de pago y liquidación si BNY Mellon debe sujetarse a un Evento de Resolución

Esta notificación es para los clientes mayoristas de BNY Mellon (la "Firma") con cuentas o servicios que pueden recibir de vez en cuando crédito intradía (incluidos los clientes que efectúan ciertas transacciones sin un requisito de prefinanciación o sobre una base contractual de liquidación), de acuerdo con FDIC 2017 y la Guía de la Reserva Federal<sup>1</sup>, que instruye a la Firma para brindar transparencia en los impactos potenciales en las cuentas y servicios de estos clientes en el caso de que implementen su plan de resolución (también conocido como "testamento vital"). En nuestro plan de resolución debemos describir nuestra estrategia para una resolución rápida y ordenada en caso de crisis financiera o quiebra de nuestra Firma<sup>2</sup>.

En caso de que la Firma implemente su plan de resolución u otro escenario de resolución potencial podría enfrentar presiones de liquidez significativas. Bajo tales condiciones, la Firma puede limitar o interrumpir el crédito intradía, lo que facilita la actividad de pago y liquidación y puede implementar la liquidación efectiva en lugar de la liquidación contractual o puede requerir el prefinanciamiento de ciertas transacciones. Es importante considerar el impacto potencial de un escenario de resolución, incluyendo la necesidad de (1) mantener suficientes fondos con la Firma para evitar la suspensión o el rechazo de su actividad de pago y liquidación; Y/ o (2) establecer relaciones con proveedores alternativos de pago o de liquidación, según proceda, que puedan continuar extendiendo crédito intradía en tal escenario.

A falta de una obligación contractual específica, la Firma no está legalmente obligada a proporcionar crédito intradía, procesar transacciones sobre una base contractual de liquidación o permitir transacciones sin prefinanciamiento, y generalmente lo hace de manera discrecional como una adaptación para sus clientes. En consecuencia, si no existe tal obligación, en un escenario de resolución potencial, la Firma podrá limitar o interrumpir la prestación de crédito intradía, podrá implementar la liquidación efectiva en lugar de la liquidación contractual y / o requerir el prefinanciamiento de determinadas transacciones, resultando en la suspensión o rechazo de transacciones no financiadas. En tal circunstancia, necesitará rastrear y pronosticar su disponibilidad de efectivo en tiempo real en sus cuentas de pagos y liquidaciones para asegurar que estén disponibles los fondos adecuados para atender sus necesidades de pago y liquidación.

Si no es monitoreada la actividad intradía, necesitará ajustar su actividad con nosotros o asegurarse de que sus cuentas cuenten con fondos suficientes para evitar la necesidad de crédito intradía. Tenga en cuenta por favor que los pagos y la liquidación de transacciones podrían no ocurrir hasta el final del día correspondiente a la transacción.

Si tiene alguna pregunta sobre este aviso, por favor comuníquese con su representante de BNY Mellon.

---

<sup>1</sup> La guía para 2017 §165 (d) Presentación del Plan de Resolución Anual de las Compañías nacionales Cubiertas que presentaron los Planes de Resolución en julio de 2015, está disponible en: <https://www.fdic.gov/news/news/press/2016/pr16031b.pdf>.

<sup>2</sup> El plan de resolución no es vinculante a un tribunal de quiebras u otra autoridad de resolución y los escenarios de quiebras y supuestas asociaciones establecidos en el plan de resolución son hipotéticos y no necesariamente reflejan un evento o eventos a los cuales la Firma está o puede estar sujeta. La sección pública de nuestro plan de resolución está disponible en los sitios web de la Reserva Federal y FDIC.

*The information contained in this material is for general information purposes only and is not intended to provide legal, tax, accounting, investment, financial or other professional advice on any matter. Use of our products and services is subject to various regulations and regulatory in each Country. This material may not be reproduced, distributed, used or disseminated in any form without the express prior written permission of BNY Mellon. BNY Mellon is the corporate brand of The Bank of New York Mellon Corporation and may be used as a generic term to reference the corporation as a whole and/or its various subsidiaries generally. © 2017 The Bank of New York Mellon Corporation. All rights reserved.*