

THE U.S. BANK FOCUS CARD CARDHOLDER AGREEMENT

Last Updated: 07/01/2025

Contact Us	
Cardholder Services:	877-474-0010 or the number on the back of your card available 24/7 Focus Cardholder Services P.O. Box 551617, Jacksonville, FL 32255
Cardholder Website	www.usbankfocus.com

THIS AGREEMENT CONTAINS AN ARBITRATION PROVISION (INCLUDING A CLASS ACTION ARBITRATION WAIVER). IT IS IMPORTANT THAT YOU READ THE ARBITRATION SECTION CAREFULLY.

INTRODUCTION

When you activate or use a U.S. Bank Focus Card ("Card"), you agree to be bound by the terms and conditions in this U.S. Bank Focus Card Cardholder Agreement including the Fee Schedule and Transaction Limitations ("Fee Schedule") you received with your Card and which is incorporated into this document by reference (collectively the "Agreement"). Please read this Agreement carefully and keep it for future reference. Features and services associated with your Card may change from time to time, and this Agreement may be amended from time to time. Some terms used in this Agreement have specific definitions. Meanings for capitalized terms are found a throughout the Agreement and in the Key Terms Section.

1. What is a Focus Card?

Your Card is a reloadable Visa® prepaid debit card issued by us that allows you to access funds from your Sponsor or other Funders. Your Card may be a physical card or digital credentials. Your Card is not a credit card and is not connected in any way to any other account you may have with U.S. Bank. You will not receive any interest on the funds on your Card except in connection with a Savings Balance. Your Card is intended to be used for personal, family or household purposes in connection with receiving funds from your Sponsor. Funds on the Card are owned by the Primary Cardholder. Use of your Card is subject to the terms of this Agreement, all network rules, and applicable law. Using your Card for business, non-personal, fraudulent or illegal purposes, or in a way that violates network rules is prohibited and may result in closure of your Card.

2. Are my funds FDIC-insured?

Funds on your Card are held at U.S. Bank, N.A., member FDIC, and are insured by the FDIC up to the maximum allowed by law for the benefit of the Primary Cardholder.

3. Why do we collect identifying information?

- IMPORTANT INFORMATION ABOUT PROCEDURES FOR OPENING A NEW ACCOUNT. To help the government fight the funding of terrorism and money laundering activities, federal law requires all financial institutions to obtain, verify, and record information that identifies each person who opens certain accounts. This means that when you register for a Card, or when your Sponsor registers a Card for you, we may ask for your name, address, date of birth, tax identification number, and other information that will allow us to identify you. If necessary, we may also ask to see your driver's license or other identifying documents.
- Additional Identity Validation. At any time, we may request additional information or identifying documents to confirm your identity or confirm use of the Card is authorized. If you do not provide information that we request, transactions with your Card may be declined or rejected, and your Card may be frozen, blocked or closed. Depending on the features listed in your Fee Schedule, you may have the option to complete an Identity Validation and access additional Card features like adding money to your Card through direct deposit or using certain Instant Transfers.

4. What is the role of your Sponsor and Funder?

- Your Sponsor. Your Sponsor is a Funder that has arranged with us for you to obtain a card and receive payments from the Sponsor. Your Sponsor is responsible for providing information to you about your payment options. Your Sponsor may provide us information about you to open your Card, which may include your name, date of birth, tax identification number, physical address, and/or state of employment.
- Your Funder(s). A Funder is any party that transfers funds to us to add or "load" your Card. Only your Funder is responsible for the amount or timing of payments to your Card. Your Funder may retain the right to deduct funds from your Card in order to correct a previous error or overpayment to you or for other reasons. You hereby authorize us to accept instructions from your Funder that credit or debit funds to or from your Card and, in the case of a debit, to return those funds to your Funder. If you have a dispute with your Funder about the amount that the Funder loads onto or deducts from your Card, you agree to not involve us in that dispute and to resolve that dispute solely with your Funder.

5. How can I use my Card?

- Activate and Select a PIN. You must activate your Card and select a PIN before using your Card. You can activate your Card by calling us or using our website (See Contact Us Section). You may use your PIN to conduct certain transactions, such as point of sale transactions or ATM transactions. Because your PIN is used to approve transactions conducted with your Card, it is important to keep your PIN safe and secure. Do not share your PIN with others. Do not write your PIN on your Card.
- Available Transactions. You may use your Card to receive and spend money as described in this Agreement, including transactions like: Purchases (See Section 16); In-Network and Out-Of-Network ATM Withdrawals and balance inquiries (See Section 17); Instant Transfers, including External Transfers (See Sections 18 and 19); ChekToday Convenience Checks (See Section 20); and Teller Assisted Cash Withdrawals (See Section 21). Fees and transaction limits may apply. Not all transaction types are available for all programs. See your Fee Schedule for more details.
- Immediate Debits. Any time you use your Card to conduct a transaction, you authorize us to debit your Card for the amount of the transaction and any related fees.
- No illegal use. You agree not to use your Card for illegal gambling or any other illegal purpose. Display of a payment card network logo by a merchant does not necessarily mean that transactions are lawful in all jurisdictions in which you or the transaction may be located. Therefore, we reserve the right to decline all online gambling transactions.

6. Is there a routing and account number for my Card?

A routing and account number for direct deposit or ACH transactions may be available for your Card if you are permitted to load money from Funders other than your Sponsor. (See Section 4). You are not permitted to use any routing or account number to debit or withdraw funds from your Card.

7. Are there fees for using my Card?

While there are transactions and services available for no fee, some transactions may incur fees. All fees we charge are listed on the Fee Schedule. Some of the ways you use or access your Card may incur third party fees, like mobile carrier fees for text messages and data or fees charged by out-of-network ATM owners.

8. How do I get information about my Card balance and transactions?

- a) Electronic access. Your transaction history is available on our website (see Contact Us Section) and shows all Card activity during the statement period, including all loads, debits, Savings history, and any fees we charge. The mobile app and website are the best ways to keep track of your Card use and monitor your transaction history for unauthorized activity or other errors.
- b) Written access. You will not automatically receive written statements. You may request written statements covering up to 24 months of transaction activity at any time. Visit the website, call us, or write us to make this request (see Contact Us Section).
- c) Confirmation of loads. If you have arranged to have loads made to your Card, including by direct deposit, you can confirm whether such loads have been made by visiting our website or by calling us (see Contact Us Section). You can also set up text or email alerts that automatically let you know when funds are loaded to your card.
- d) Receipts. You can get a receipt at the time you make any transfer to or from your Card using an ATM or point of sale terminal.

9. Is there a mobile app for my Card?

Some or all of the features and services associated with your Card are available in our mobile app or our website. Use of our mobile app and the website for your Card is subject to additional terms and conditions you are required to accept when you use those services.

ADDING MONEY

10. Who can add money to my Card?

- a) Loads from Your Sponsor. Your Sponsor may load money to your Card at any time.
- b) Loads by You or Other Funders. You may have the option to add funds to your Card after you complete additional Identity Validation. See Fee Schedule for the options for your Card.

11. How do I add money to my Card?

If available for your Card, and after you have completed Identity Validation, you may be eligible to use the services described below to add funds to your Card. See Fee Schedule for available services.

- a) Loads by Direct Deposit. Load funds to your Card by directing automated clearing house ("ACH") payments from sources other than your Sponsor to your Card using the routing and account number for your Card.
- b) Cash Reloads. One or more third-party reload networks may be available and may change from time to time. Information on current reload networks can be obtained by reviewing the Fee Schedule available after you log onto the website or by calling us (See Contact Us Section). Please note that if you utilize reload networks, those networks may charge a fee and/or set load limits that are lower than what we set.
- c) Check Reloads. You may load additional funds to your Card via a third-party remote deposit capture service. This third-party service requires that you accept the service provider's terms and conditions, including fees, and download the service provider's mobile app.

12. What are the limits for loading money to my Card?

- a) Maximum Balance. The maximum total balance you are permitted to maintain for your Card is \$250,000. At our discretion, we may allow a load in excess of the Maximum Card Balance, but allowing an excess load in one instance does not mean we will allow other excess loads.
- b) Limitations on Loads. For security reasons, there are limitations on the number and amount of transactions that you may perform with your Card. Limits are subject to change from time to time. Temporary changes or changes related to security may take place without prior notice to you, though you will receive notice of permanent changes to the extent required by applicable law. To measure these limits, a "day" is a rolling 24-hour period. Third-party providers you use to add funds to your Card may impose lower limits.

Maximum Loads from all sources	\$250,000 per load	100 loads per day	\$250,000 total per day
Maximum Load by ACH or direct deposit	\$250,000 per load	100 loads per day	\$250,000 total per day
Maximum Load through 3 rd Party Cash or Check reload Network	\$950 per load	3 loads per day	\$950 total per day

- c) Other limits. There may be additional limits on the amount, number or types of transactions you can make using your Card and for security reasons we do not disclose all of these limits. We reserve the right to refuse any load at any time for any lawful reason.
- d) Prohibited Loads. You are NOT permitted to load or deposit funds to your Card using an ATM. You are NOT permitted to load funds to your Card by sending checks or money orders to us. We will attempt to return any checks or money orders we receive and will destroy any checks or money orders we do not return.

13. When are my funds available?

- a) Funds Availability for Loads. Funds loaded to your Card are generally available for use on the Business Day funds from your Funder are received by us.
- b) Early Direct Deposit. In our sole discretion, for certain recurring ACH loads, we may make funds available for your use up to two days before we receive the funds from your Funder. When funds are made available early, they will be reflected in your Card's Available Balance. Whether we make funds available early depends on (1) when we receive the Funder's payment instructions, (2) any limitations we set on the amount of early availability, and (3) standard fraud prevention screening. The criteria we use for making funds available early is determined at our sole discretion, based on confidential criteria necessary for maintaining the security of your Card and our payment services, and is subject to change without notice. Not all ACH loads are eligible for early availability. Loads received through other types of transactions, like check reloads, cash reloads, or other online transfers are not eligible for early availability. We do not guarantee that any particular ACH load will be made available before the date scheduled by the Funder, and early availability of funds may vary between loads from the same Funder. If we make funds available early and the Funder reverses or requests a return of the deposit, or the funds are otherwise uncollected by us, you understand and agree that we may debit your Card up to the amount of the deposit that was previously made available – even if you have already withdrawn the funds or it creates a negative balance on your Card. In this instance, you are responsible for any fees assessed – including those charged by merchants or third parties – as a result of the negative balance. Early crediting of ACH loads is offered at our discretion, and we reserve the right to cancel the service at any time and without notice to you.

SPENDING MONEY

14. How much money can I spend or transfer with my Card?

Generally, you can make purchases or withdrawals up to the Available Balance on your Card. For security reasons, there are limitations on the number and amount of transactions that you may perform with your Card described in the Fee Schedule. There may be additional limits on the amount, number or types of transactions you can make using your Card and for security reasons we do not disclose all of these limits. Daily limits are based on a rolling 24-hour period. We reserve the right to refuse any transaction at any time for any lawful reason.

15. What happens if I spend more than my Available Balance?

Generally, you will not be permitted to conduct a transaction that exceeds the amount of your Available Balance and attempts to spend more than your Available Balance will be declined. Remember, you can always check your balance and review authorized transactions at the website listed in the Contact Us Section. If a transaction that exceeds your Available Balance occurs, you will be liable to us for any negative balance.

16. What terms apply to purchases?

- a) Holds Upon Authorization. When you conduct a transaction, there may be an immediate debit to your Card Balance for the amount of the transaction and any related fees, or there may be a hold reducing the Available Balance on your Card that you can use for transactions by the amount of the transaction as communicated to us by the merchant. Transactions with some merchants (like restaurants, car rental agencies, hotels, salons, and pay-at-the-pump gas stations) may authorize in an amount that might be greater or smaller than your transaction. If the amount of the authorization request exceeds your Available Balance, your transaction will be declined. If the transaction is authorized, funds in the authorized amount will be held and will not be available for other purchases. The authorized amount will be held until the transaction settles to your Card. Transaction settlement can generally take up to 10 days, though certain travel and lodging related authorizations may take longer. In some cases, the authorization amount will be held even if you do not complete your transaction.
- b) Split Transactions; Rescinded Transactions; Failure to Honor. If you do not have enough money on your Card to complete a transaction, the merchant may allow you to split your purchase between your Card and another form of payment. If you authorize a purchase but do not make the purchase as planned, the authorized amount will be held until the authorization expires or the merchant releases the hold, which may take up to seven days or longer depending on the type of merchant or transaction. Neither we nor any other bank or business will be liable to you for the merchant's failure to accept or honor the Card.
- c) Recurring payments to merchants. You may arrange for recurring payments, also known as preauthorized payments, to merchants using your Card number. You are NOT permitted to debit your Card using the ACH routing and account number provided for loads. If you have authorized recurring payments with your Card, you may review your transaction history to confirm whether a transfer was made by calling us or visiting the website (see Contact Us Section). Additionally, if you have authorized a third party to initiate recurring payments from your Card, you are solely responsible for notifying these third parties when your Card is replaced, if your Card number or expiration date has changed, or if your Card is canceled. If we issue a replacement Card to you, you agree that we may, but are not required to, provide information related to the replacement Card to such third parties to permit them to continue to initiate transactions to your replacement Card, and you authorize us to process such recurring transactions until you notify us such third party is no longer authorized to debit your Card, and we have had a reasonable time to process your request.
- d) Right to stop payment and procedure for doing so. You can stop any preauthorized payments by contacting us using the telephone number or address in the Contact Us Section in time for us to receive your request at least three Business Days before the payment is scheduled to be made. Your request must include information necessary to identify the preauthorized payment (like transaction amount, merchant name, and transaction frequency). If you call, you must put your request in writing and get it to us within 14 days after you call. If you do not provide this written request, your stop payment request may only be effective for 14 days.
- e) Notice of varying amounts. If these preauthorized payments vary in amount, the person you are paying is responsible for telling you 10 days before each payment when it will be made and how much it will be. You may choose instead to get this notice only when the payment would differ by more than a certain amount from the previous payment, or when the amount would fall outside certain limits that you set.
- f) Liability for failure to stop payment of preauthorized payment. If you order us to stop payment, we receive the stop payment order at least three Business Days before the transfer is scheduled, and we do not do so, we will be liable for your direct losses or damages.

17. What terms apply to ATM Withdrawals?

You can use your Card and PIN at many ATM machines. See your Fee Schedule and Transaction Limitations for details on fees, which networks are In-Network for you, how to find surcharge-free ATMs, and limits on funds you may withdraw. If you experience an error at an ATM, please contact us immediately for assistance. Please note, you are NOT permitted to load or deposit funds to your Card using an ATM.

18. What is an Instant Transfer?

Instant Transfers are card network transactions that move funds between accounts associated with debit cards. If available for your Card, Instant Transfers may be conducted using third party services or our External Transfers service. See Fee Schedule. Instant Transfers that add funds to your Card, even for test transactions, require additional Identity Validation. See Section 3.

19. How do I use External Transfers?

External Transfers is a type of Instant Transfer that is accessed through the website or mobile app for your Card. If available, you may use our External Transfer service to send available funds from your Card to your account at another institution when that account has a debit card. This service can **only** be used to move funds off your Card and **cannot** be used to add money to your Card. All External Transfers are one-time payments. You may cancel your use of the External Transfer Service at any time by deleting your saved External Accounts on the cardholder mobile app or website.

- a) Set-up. You must set up an External Card Account using the cardholder mobile app or website before you conduct External Transfers. The External Account must be associated with a debit card to be eligible for set-up. However, not all accounts are eligible, and eligibility may be impacted by account features set by the provider of your External Card Account. Only two (2) External Card Accounts may be set up for use at any one time. You are responsible for providing accurate account information for the External Card Account. Inaccurate account data may cause External Card Account set-up to fail or External Transfers to be misdirected. We are not responsible for misdirected transfers if we follow your instructions.
- b) Sending funds. Generally, transfers will be processed when submitted. You do not have the right to cancel an External Transfer after it is submitted by you. If your Available Balance is not sufficient to cover the requested transfer and any fees at the time the transfer is processed, the transfer will fail.
- c) Permissible delays; Refusal of requests. We may delay or refuse an External Transfer in certain situations, which may include: if we need to confirm that you have authorized the transfer, if other transactions to or from your Card have been subject to reversal, if you have made recent changes to your contact information, or if the transfer exceeds transaction limitations for your Card. If we refuse a transfer, we will return the funds associated with the transfer to you unless we are legally obligated to take other action.
- d) Our liability is limited. We are responsible for errors caused by our failure to process an External Transfer according to your properly transmitted instructions unless we have reasonably delayed or rejected the transaction in accordance with this Agreement. We are not responsible for any costs, late fees, or other damages incurred if the External Transfer is delayed. We are not responsible for misdirected transfers or errors that result from payment instructions provided by you that we have accurately followed. If you believe an error has occurred, you should report it immediately using the error resolution process described in Section 43.

20. How do I use ChekToday checks?

ChekToday checks allow you to withdraw the full Available Balance of your Card using a check that is payable to **you**. You must call to authorize a check and receive an authorization code. The party that negotiates the check must call for a confirmation code before accepting the check.

- a) When you request a check be authorized, you authorize us to debit your Account for the amount authorized.
- b) Our Liability is limited. ChekToday checks will not be honored or paid unless they bear a valid authorization code and confirmation code, are made out to you, and made out for the amount authorized. We will not be liable to you for damages when ChekToday checks are presented for

payment to someone other than you, without an authorization code, without a confirmation code, or in an amount other than the amount originally authorized.

- c) Cancellation or Stop Payment. If an authorized check is lost or stolen, please contact us immediately to report the loss and cancel the check. You can request a stop payment of an authorized check only if the check has not been confirmed or paid. To stop payment, you must call us at the number listed in the Contact Us Section. You cannot stop payment after we have provided the confirmation code or paid the check. If we have to defend ourselves for letting you stop payment on a check, you have to protect us by paying our expenses including our reasonable attorney's fees. If we pay a ChekToday Check after you attempted to stop payment of the check, you may have to prove that you suffered a loss as a result of the payment before we recredit your Account.

21. What terms apply to Teller Assisted Cash Withdrawals?

Teller Assisted Cash Withdrawals can be conducted through the teller window at any Visa member bank and allow you to withdraw funds from your Account. These transactions are treated as point-of-sale transactions for tracking limitations on transactions. The bank you use for this transaction may require identification or other information before the transaction may be completed.

22. Can I use my Card outside of the U.S.?

Generally, you may use your Card for retail purchases at foreign (outside the United States) merchants and for cash withdrawals from foreign ATMs that bear either the PLUS System or the Visa logo. We may block transactions to or in certain countries. Some merchant and ATM transactions, even if you and/or the merchant or ATM are located in the United States, are considered foreign transactions under the applicable Visa rules, in which case we will add the "International Transaction Fee" described below to those transactions. We do not control how these merchants, ATMs and transactions are classified for this purpose. The exchange rate in effect when the transaction is processed may differ from the rate in effect on the date of the transaction or the date of the posting of the transaction to your Card. If you use your Card at a merchant or an ATM that bears the Visa logo (and no PLUS System logo), the transaction will be processed through the Visa system and will be converted into U.S. Dollars according to the applicable rules established by Visa from time to time. For transactions processed through Visa, the foreign currency transaction will be converted to U.S. Dollars by multiplying the amount of the foreign currency times (a) a rate selected by Visa from the range of rates available in wholesale currency markets for the applicable central processing date, which rate may vary from the rate Visa itself receives, or (b) the government-mandated rate in effect for the applicable central processing date. If you use your Card at an ATM that bears only the PLUS System logo (and no Visa logo), the transaction will be processed through the PLUS System and converted into U.S. Dollars at the exchange rate established, from time to time, by the operator of that ATM. If you use your Card at an ATM that bears both the Visa and PLUS System logos, the ATM operator will determine whether to send your transaction over the Visa or PLUS System network using such network's respective currency conversion rules then in effect (as explained above). We may assess an International Transaction Fee, calculated as a percentage of your transaction amount. The percentage, if any, is listed on the Fee Schedule. We may assess the International Transaction fee on all foreign transactions, even transactions that do not require currency to be converted.

OPTIONAL SERVICES

23. What is Savings?

Savings is a feature of your Card that allows the Primary Cardholder to set aside a portion of your Card's funds to earn interest. Funds you put in Savings are your Savings Balance. While funds in your Savings Balance are still in your Account and part of your total balance, your Savings Balance is not part of your Available Balance, and you must take action to transfer funds from your Savings Balance to your Available Balance when you want to make those funds available for transactions with your Card.

Your Card must remain open to use Savings. If Savings is stopped or your Card is closed for any reason, your Savings Balance will be returned to your Card's Available Balance, and any unpaid interest will be forfeited. You must provide us with a valid social security number or tax identification number when beginning Savings.

24. How do I add funds to my Savings Balance?

The Primary Cardholder may start using Savings by going to the website and completing enrollment. You must add at least \$10.00 to your Savings Balance to start Savings. Once your Savings is set up, you may transfer funds from your Available Balance to your Savings Balance using the website or by calling us. You can make one-time transfers or recurring transfers from your Available Balance to your Savings Balance. You may cancel or change your automatic transfer settings at any time using the website or by calling us. If the amount of any automatic transfer exceeds the Available Balance, your transfer will not be processed.

25. Are there restrictions on Savings?

You may only transfer funds into Savings from your Card's Available Balance and you may only transfer funds out of your Savings Balance to your Available Balance. Transfers between balances are unlimited but must be made in whole dollar amounts. Funds in Savings cannot be accessed through any means other than transfers from your Savings Balance to your Card's Available Balance.

26. How do I access information about my Savings?

Current interest rate, Annual Percentage Yield (APY), Savings Balance, Savings transactions, and interest payments are included in your Card's transaction history. See Section 8 for more details.

27. How do I stop Savings? What happens to Savings if the bank stops my Savings?

You may stop Savings by visiting the website or by calling us (see Contact Us Section). When you stop Savings, your Savings Balance will be transferred to your Card's Available Balance. If there are any outstanding fees or negative balances on your Card, the transferred Savings Funds will be applied to those fees and/or negative balances. If the Savings Balance is \$0.00 for 90 consecutive days, we may stop your Savings, regardless of the status of your Card. If you stop or we stop your Savings, you may lose any accrued but unpaid interest. If your Savings is closed, you may not restart Savings until the first day of the following month.

28. What interest rate is paid on Savings?

The interest rate paid on your Savings Balance is a variable rate, meaning that it can change at any time, without notice. The current rate and annual percentage yield is available on the website (see Contact Us Section) and as part of your transaction history.

29. How is interest on Savings calculated and paid?

- a) Interest Calculation. We use the daily balance method to calculate interest on your Savings. This method applies a daily periodic rate to the daily Savings Balance as of 6:50pm CT each day. The daily balance is calculated at 6:50 CT each day. Transfers made after that time begin to accrue interest on the next day. Interest on your Savings Balance will accrue daily.
- b) Interest Payments. All accrued interest will be credited to your Savings Balance monthly. Interest for each month will be paid no later than the first Business Day of the next month. For example, interest accrued in September will be paid to your Savings Balance no later than the first Business Day of October.

30. What other terms apply to Savings?

- a) Tax Reporting and Withholding. Per Internal Revenue Service ("IRS") regulations, if you are paid more \$10 in interest for a calendar year, we will mail you an IRS Form 1099-INT in January of the following year. We will withhold interest for IRS purposes if we receive a notification of any backup withholdings from the IRS. Should we withhold interest, a 1099-INT will be sent to you for any amount withheld and we will report this amount to the IRS.
- b) Set-off against Available Balance. If you have a negative Available Balance on your Card, we reserve the right under the law (called set-off) and under this Agreement to use money from your Savings Balance to offset that negative balance.

31. Can someone else use my Card?

- a) Generally. Except by requesting a Secondary Card (as described below), you may not permit another person to have access to your Card. If you allow or permit another person to access your Card, you are liable for all transactions and fees incurred by such person. You must notify us in writing to revoke permission for any person you previously authorized to use or access your Card. The Primary Cardholder is at all times liable and responsible for all transactions, fees, and other activity with respect to the Card and any Secondary Card (as defined below).
- b) Secondary Card. If available for your Card, the Primary Cardholder may request an additional card to be issued to access your Available Balance (a "Secondary Card"). Secondary Cards should only be requested for a trusted person who is 13 years of age or older (the "Secondary Cardholder"). We reserve the right to refuse any Secondary Card request. The Secondary Cardholder is not an owner of the Card or the Secondary Card. The Primary Cardholder is the owner of the Card, the Secondary Card and all funds loaded to the Card and will at all times be liable and responsible for transactions, fees, and other activity with respect to the Secondary Card. The Secondary Cardholder may report the Secondary Card as lost or stolen. The Secondary Cardholder may not request additional cards, but in other respects may have the same ability as the Primary Cardholder to access information or make decisions regarding the Card. We reserve the right, in our sole discretion, to require the Primary Cardholder to make or approve particular transactions or decisions. If the Primary Cardholder wishes to terminate the authority of the Secondary Cardholder, the Primary Cardholder must call or write to us to request revocation of the Secondary Cardholder's access to your Card (see Contact Us Section). The Primary Cardholder will continue to be liable for all transactions, fees and other activity resulting from continued use of the Secondary Card until revocation is received by us. On revocation of the Secondary Card, all Cards associated with the Card will be deactivated and replacement Card must be requested for the Primary Cardholder. To the extent permitted by law, you are also liable and responsible for all costs and expenses, including attorneys' fees, that we incur enforcing these rules governing the Secondary Card.

ACCOUNT CLOSURE AND OTHER MATTERS

32. How do I close my Card?

You may close your Card at any time without incurring a fee. To close your Card, call or write us. (See Contact Us Section).

33. Can the bank close my Card?

We may close your Card for any reason or no reason at all. If we close your Card, we will send you notice of closure.

34. What happens when my Account is closed?

- a) Effect of Closure on Transactions and Savings. When your Card is closed, we will deactivate your Card and you will not be able to add funds to the Card or use the Card to conduct transactions. Closing your Card, whether at your request or by us, will not affect prior transactions or obligations relating to your Card existing at the time of closure. If we or you close your Card and you have funds in a Savings Balance, any unpaid interest that has accrued through the date of closure will be forfeited and the Savings Balance will be transferred to the Card's Available Balance.
- b) Return of Funds. After Card closure, and after any transactions authorized before closure have settled, we will send the remaining Available Balance to you at your last known address reflected in our records. If your Card is closed for any reason, you authorize us to re-open your Account to process any transactions authorized prior to Card closure, or for other purposes consistent with applicable law. We reserve the right to place a hold on your Card, and delay return of remaining funds, if we suspect irregular, fraudulent, unlawful or other unauthorized activity involved with your Card. You agree that we may maintain such hold until all claims against you or us to the funds held in the Card, whether civil or criminal in nature, have been fully resolved in our sole satisfaction.
- c) Abandonment or Dormancy. If your Card remains inactive or dormant for a certain amount of time, we may be required to escheat unclaimed funds, including funds in Savings, in accordance with applicable law.

35. What are my responsibilities?

This Agreement describes various responsibilities you and we have with respect to your Card. Some of your responsibilities include:

- a) Duty to protect your Card and Access Credentials. It is your responsibility to protect your Card by protecting the information that can be used to access your Account, like account numbers, card numbers, your Card, PIN, and/or access credentials (like your username and/or password). If you furnish your Card and/or the information that can be used to access your Account and grant actual authority to conduct transactions to another person (for example, to a family member or co-worker), who then exceeds that authority, you are liable for the transfers unless we have been notified in writing by you that transfers by that person are no longer authorized.
- b) Duty to Examine Statements. Because you are in the best position to discover any problem with your Card, you agree to promptly examine your transaction history and report to us any problem on or related to your Card. Failure to promptly report problems may impact our ability to investigate or address the issue and your liability for the problem. See Sections 43 and 44 for information on reporting problems and your liability for errors.
- c) Duty to Update Contact Information. It is your responsibility to ensure the contact information we have for you is accurate and current. You are responsible for messages and statements we send to the most recent address you have given us. We may also update your address in our records without a request from you if we receive an address change notice from the U.S. Postal Service, our mail vendor, or your Sponsor.

36. How does the bank prevent fraud?

You play a key role in preventing fraud on your Card by, for example, keeping your Card safe, avoiding irregular transactions or merchants, regularly reviewing your transaction history and quickly reporting any concerns or errors. We reserve the right to place a hold on your Card, and delay return of remaining funds, if we suspect irregular, fraudulent, unlawful or other unauthorized activity involved with your Card. We may attempt to notify you of such hold, but we are not required to provide such notice prior to placing the hold. You agree that we may maintain such hold until all claims against you or us to the funds held on the Card, whether civil or criminal in nature, have been fully resolved in our sole satisfaction.

37. When is the Bank liable for mistakes or delays?

If we do not complete a transfer to or from your Card on time or in the correct amount according to our agreement with you, we will be liable for your losses or damages with some exceptions. We will not be liable, for instance:

- If, through no fault of ours, you do not have enough money in your Card to make the transfer.
- If the automated teller machine where you are making the transfer does not have enough cash.
- If the terminal system was not functioning properly and you were aware of that when you started the transfer.
- If circumstances beyond our control (such as fire or flood) prevent the transfer, despite reasonable precautions that we have taken.
- There may be other exceptions stated in our agreement with you.

38. How can the bank contact me?

- a) From time to time, we may contact you to service your Card. By providing us with a telephone number for a cellular phone or other wireless device, including a number that you later convert to a cellular number, you are expressly consenting to receiving communications—including but not limited to prerecorded or artificial voice message calls, text messages, and calls made by an automatic telephone dialing system—from us and our affiliates and agents at that number. This express consent applies to each such telephone number that you provide to us now or in the future and permits such calls for non-marketing purposes unless you take action to revoke this consent. Calls and messages may incur access fees from your cellular provider. From time to time, we may monitor telephone calls you make to us or our agents.
- b) You may also sign up for email and text alerts. Visit the website or call us at phone number listed in the Contact Us Section for more information. You can make changes to your alerts and contact preferences at any time.

39. How does the bank use my information?

Our privacy policy (available on our website) discloses the information we share with other entities for marketing purposes and your rights to control the use of that information. To service your Card, we will disclose information to third parties about your Card or the transfers you make where it is necessary for completing transfers or in order to verify the existence and condition of your Card for a third party, such as a credit bureau or merchant. We may provide information about you or your Card as permitted or required by law for other purposes, such as: (1) reporting of interest you earn to federal and state tax authorities, (2) reporting cash transactions that are at reportable limits, (3) investigating and reporting of transactions that we reasonably determine to be suspicious; and (4) responding to subpoenas, court orders, or government investigations. We may also share information if you give us your written permission.

40. What will the Bank do with Legal Process Affecting my Card?

We are a national bank with many locations. You agree that for purposes of this section, we may treat your Card as existing in the state of your mailing address, unless you have also provided us a physical address with a different state in which case we will treat your Card as existing in the state of your physical address. You understand and agree that a creditor or governmental agency may attach your Card by service of legal process on any of our locations, at any site designated by us for acceptance of service of process, on any appointed agent of ours, or any other method authorized by law, court rule, or regulation. We may accept and comply with legal process served by any means. If we receive any legal process affecting the Card that we believe to be valid, we may accept and act on such process by withholding transfer of so much of the balance of the Card as may be subject of such process. Legal process includes, but is not limited to, the following: any writ of attachment, adverse claim, execution, garnishment, tax levy, restraining order, subpoena or warrant. We may, but are not required to, provide notice of legal process affecting the Card. We may collect fees associated with the receipt and processing of such orders.

If we are served with any legal process that tries to attach or in some way prevent you from freely using your funds, you give us the right, but we have no obligation, to hold any portion of the funds during any time necessary to determine whether the funds in your Card are subject to the legal process, and you agree that we may deposit the funds with any court which we deem to have jurisdiction over us or your Card and ask that court to determine to whom the funds belong. You agree to reimburse us for our expenses, including attorney's fees and expenses, arising out of the service of the legal process on us and our response to it.

41. Can these terms change?

- a) Amendment. Yes, these terms may change from time to time. You will be notified of any change as required by applicable law. However, if the change is made for security purposes, we may implement such change without prior notice. We may terminate or suspend this Agreement, or any features or services of the Card described in the Agreement, at any time. The terms, conditions and fees associated with your Card do not automatically change when your employment with the Sponsor ends. Continuing to use the Card after any change in terms constitutes your acceptance of the new terms.
- b) Assignment and waiver. We may at any time change or terminate the Agreement or transfer our rights under this Agreement. We do not give up our rights by delaying or failing to exercise them at any time.
- c) Availability of current terms. Current terms are available at the website listed in the Contact Us Section. You can also request current terms by writing or calling us.
- d) Severability. If any term of this Agreement is found by a court to be illegal or unenforceable; all other terms will still be in effect.

LOST CARDS AND RESOLVING ERRORS OR ISSUES

42. What if I lose my Card?

- a) Tell us IMMEDIATELY if you believe your Card or PIN has been lost or stolen or if you believe a transaction with your Card has been performed without your permission. Calling us at the telephone number listed in the Contact Us Section is the best way to notify us and reduce your possible losses. You may also write us at the address listed in the Contact Us Section.
- b) If your Card has been lost or stolen, or if you have reported unauthorized activity on your Card, we will deactivate your Card and provide you with a replacement Card. While this step may be inconvenient, it is necessary.

43. What should I do if I notice errors or unauthorized use?

- a) Contact us. If you think your statement, transaction history, or receipt is wrong or if you need more information about a transaction listed on the statement, transaction history, or receipt, **contact us immediately** using the telephone number or address in the Contact Us Section. Errors might include transactions or activity you did not authorize, incorrect transactions, omissions or other mistakes on your transaction history, computational or bookkeeping errors made by us regarding a transaction, receipt of an incorrect amount of money from an ATM, and incorrect or incomplete information on receipts for transactions. An unauthorized transaction is one that another person conducts without your permission and from which you receive no benefit.
- b) Timing to report. We must allow you to report an error within 120 days after the error occurred.
- c) What information you will need. When you report the error, you will need to tell us: (1) Your name and your Card number; and (2) Why you believe an error exists, including to the extent possible the type, date, and amount of the error or why you need more information.
- d) Written Confirmation Required. If you report the error by calling us, we will require that you send us your complaint or question in writing within 10 Business Days after speaking with us.
- e) Investigation Timing and Process. We will determine whether an error occurred within 10 Business Days after you first provide us with the required information and will correct any error promptly. If we need more time, however, we may take up to 90 days to investigate your complaint or question. If we decide to do this, we will provisionally credit your Card within 10 Business Days for the amount you think is in error, so that you will have the use of the money during the time it takes us to complete our investigation. If we ask you to put your complaint or question in writing and we do not receive this writing within 10 Business Days, we may not provisionally credit your Card, although we will still investigate your complaint or question. For errors involving ATM transactions, we may take up to 45 days to investigate your complaint or question. For errors involving new Cards (open less than 30 days from the first load to the Card), point of sale, or foreign initiated transactions, we may take up to 90 days to investigate your complaint or question. For new Cards, we may take up to 20 Business Days to provisionally credit your Card for the amount you think is in error. We will tell you the results within three Business Days after completing our investigation. If we

decide there was no error, we will send you a written explanation within three Business Days after we finish our investigation. You may ask for copies of the documents used in our investigation. If we have issued provisional credit to you and there is no error, the amount of that credit will be subtracted from your Card. We will give you advance notice of the amount and date of the debit against your Card for that credit.

44. Am I liable for unauthorized transactions?

You are generally protected from liability for unauthorized transactions you report to us in a timely manner. However, if you fail to give us notice within 120 days after the transfer or transaction allegedly in error was credited or debited to your Card, you may not get back any money you lost after the 120 days if we can prove we could have stopped transactions if you had told us in time. If a good reason (such as a long trip or a hospital stay) kept you from telling us, we will extend the time periods.

45. Can the bank make adjustments to my Card or Card Balance?

If we, or you, or your Sponsor, make an error on your Card, we can fix the error without first notifying you. For example, if funds were added or removed from your Card in error, we can fix that error without special notice to you. The correction will normally appear on your transaction history.

46. How do I address issues with the bank?

- a) We welcome the opportunity to address any concerns you may have about your Card or our services. Please contact us using the information listed in the Contact Us Section to share your concerns.
- b) RESOLUTION OF DISPUTES BY ARBITRATION

PLEASE READ THIS PROVISION CAREFULLY. UNDER THIS PROVISION, YOU WAIVE YOUR RIGHTS TO TRY ANY COVERED CLAIM IN COURT BEFORE A JUDGE OR JURY AND TO BRING OR PARTICIPATE IN ANY CLASS OR OTHER REPRESENTATIVE ACTION.

The following provision applies to any claim, cause of action, proceeding, or any other dispute between you, on the one hand, and us, our respective parents, subsidiaries, affiliates, agents, employees, predecessors- in-interest, personal representatives, heirs and/or successors, and assigns, on the other hand (each a "Claim" as further defined under the heading "Claims Covered by Arbitration"), including all questions of law or fact related thereto.

1. **Agreement to Arbitrate.** Either you or we may elect in writing, and without the consent of the other, to arbitrate all Claims covered by this provision.
2. **Claims Covered By Arbitration.** Claims subject to our agreement to arbitrate shall include all of the following: (i) Claims related to or arising out of this Agreement, or any prior or later versions of this Agreement as well as any changes to the terms of this Agreement; (ii) Claims related to or arising out of any aspect of any relationship between us that is governed by this Agreement, whether based in contract, tort, statute, regulation, or any other legal theory; (iii) Claims related to your use of any of the digital services we make available to you through our website, online banking platforms, and mobile apps; and (iv) Claims that relate to the construction, scope, applicability, or enforceability of this arbitration provision. Claims include Claims that arose before we entered into this Agreement (such as Claims related to advertising) and after termination of this Agreement.
3. **Claims Not Covered by Arbitration.** Claims subject to our agreement to arbitrate shall not include any Claim you file in a small claims court, so long as the Claim remains in such court and advances only an individual claim for relief.
4. **Commencing an Arbitration.** The party initiating arbitration must initiate such arbitration with the American Arbitration Association (the "AAA"). If AAA is for any reason unable to serve, then you or we may agree to a comparable substitute organization. If the parties are unable to agree, then a court of competent jurisdiction shall appoint a comparable substitute organization.
5. **Arbitration Procedure.** The arbitration shall be decided by a single neutral arbitrator selected in accordance with AAA's rules, as applicable. Except as modified by this [Arbitration provision], the AAA will administer arbitration in accordance with the AAA's Consumer Arbitration Rules. AAA's Rules may be obtained at www.adr.org. At the time of initiating arbitration, the party seeking to initiate arbitration must provide the other party with the demand for arbitration and identify the cardholder(s) and card(s) at issue, including the Card Number(s), and provide a short and plain statement of the claims asserted and the relief sought. The Parties agree that Federal Rule of Civil Procedure 11 shall apply to the arbitration proceeding, including that the claims and relief sought are neither frivolous nor brought for an improper purpose. The arbitrator will decide the dispute in accordance with the terms of our Agreement and applicable substantive law, including the Federal Arbitration Act and applicable statutes of limitation. The arbitrator shall honor claims of privilege recognized at law. The arbitrator may award damages or other relief (including injunctive relief) available to the individual claimant under applicable law, including relief contemplated under Federal Rule of Civil Procedure 11. The arbitrator will not have the authority to award relief to, or against, any person or entity who is not a party to the arbitration. The arbitrator will take reasonable steps to protect customer account information and other proprietary or confidential information. Any arbitration hearing shall take place in the federal judicial district that includes your home address, unless you and we agree in writing to a different location or the arbitrator so orders. If all Claims are for \$10,000 or less, you may choose whether the arbitration will be conducted solely on the basis of documents submitted to the arbitrator, through a telephonic hearing, or by an in-person hearing in accordance with AAA's rules. At your or our request, the arbitrator will issue a reasoned written decision sufficient to explain the essential findings and conclusions on which the award is based. The arbitrator's award shall be final and binding, subject to judicial review only to the extent allowed under the Federal Arbitration Act. You or we may seek to have the award vacated or confirmed and entered as a judgment in any court having jurisdiction.
6. **No Class Action or Joinder of Parties.** You and we agree that any Claim brought in arbitration will be brought on an individual basis only. You and we agree that no class action, private attorney general, or other representative claims may be pursued in arbitration, nor may such action be pursued in court if either you or we elect arbitration. Unless mutually agreed to by you and us, Claims of two or more persons may not be joined, consolidated, or otherwise brought together in the same arbitration (unless those persons are joint account owners or beneficiaries on your Card and/or related accounts, or parties to a single transaction or related transaction). If under applicable law a claim, remedy or request for relief cannot be compelled to arbitration, then that claim, remedy or request for relief shall be severed and may be brought in a court of competent jurisdiction under this Agreement after arbitration and all appeals are concluded. The remaining claims, remedies or requests for relief shall be submitted to arbitration consistent with the terms of this provision. If this specific paragraph is determined by the arbitrator to be unenforceable, then this entire provision shall be null and void.
7. **Arbitration Costs.** The parties will be responsible for the costs of arbitration as set forth in the rules of the applicable arbitration forum and subject to applicable law. To the extent allowed by applicable law, our agreements, and the rules of the applicable arbitration forum, the arbitrator may award arbitration costs and attorneys' fees to the prevailing party. Otherwise, each party will pay its own attorney, expert and witness fees.
8. **Applicable Law.** You and we agree that you and we are participating in transactions that involve interstate commerce and that this provision and any resulting arbitration are governed by the Federal Arbitration Act. To the extent state law applies, the laws of the state governing your Card relationship apply. No state statute pertaining to arbitration shall apply.
9. **Severability.** Except as this provision otherwise provides, if any part of this provision is deemed to be invalid or unenforceable by the arbitrator, that part will be severed from the remainder of this provision and the remainder of this provision will be enforced.

- c) **Litigation Class Action Waiver.** To the extent a Claim is not submitted to arbitration for any reason, you and we agree that any Claim filed in court will be brought on an individual basis only. You and we agree not to participate in any class action, private attorney general action, or other representative action for a Claim filed in court by any party.
- d) **Attorney's Fees.** Where used, "attorney's fees" includes attorney's fees, court costs, collection costs, and all related costs and expenses. Notwithstanding any provision in this Agreement to the contrary, any provision for attorney's fees in this Agreement shall not be enforceable in any dispute governed by the laws of California or Oregon.

Key Definitions

"Account" is another way to refer to your Card and the funds accessed by your Card.

"Agreement" means this Cardholder Agreement and the Fee Schedule as may be amended from time to time.

"Available Balance" means the total funds available to you at a point in time for spend or withdrawal transactions.

"Business Day" means Monday through Friday, excluding federal holidays.

"Card" means the digital credentials or physical U.S. Bank Focus Card which accesses funds loaded to your Card or Account.

"Cardholder" or "Primary Cardholder" means the person to whom the Card was first registered and issued.

"Fee Schedule" means the Fee Schedule and Transaction Limitations delivered with your Card which is incorporated into the Agreement by reference.

"FDIC" means the Federal Deposit Insurance Corporation. For information about FDIC and deposit insurance, visit [fdic.gov](https://www.fdic.gov)

"Funder" means an organization providing an actual dollar value, or funds, to your Card.

"Identity Validation" is the process through which you provide certain identifying information (like your physical address, date of birth and/or tax identification number) to us and we take steps to verify your identity as described in Section 3.

"Load" means adding funds to your Card.

"Preauthorized Payments" are recurring payments to merchants using your Card number.

"Savings Balance" means funds that are part of your Card Balance that you have designated as Savings and which may earn interest.

"Sponsor" is the employer or other Funder that originally offered you the Card and Account.

"We" or "us" means U.S. Bank, N.A., the issuer of the Card, including its successors, assignees, and agents, as well as any vendors associated with servicing the Card.

"You" refers to the Cardholder or Primary Cardholder.

The Focus Card is issued by U.S. Bank National Association pursuant to a license from Visa U.S.A. Inc. © 2025 U.S. Bank. Member FDIC.

CONTRATO PARA TITULARES DE LA TARJETA U.S. BANK FOCUS

Última Actualización: 07/01/2025

Contáctenos	
Servicios para Titulares de Tarjetas:	877-474-0010 o el número que aparece en el dorso de su tarjeta disponible las 24 horas, 7 días de la semana. Focus Cardholder Services P.O. Box 551617, Jacksonville, FL 32255
Sitio Web para Titulares de Tarjetas	www.usbankfocus.com

ESTE CONTRATO CONTIENE UNA CLÁUSULA DE ARBITRAJE (INCLUIDA UNA EXENCIÓN DE ARBITRAJE EN CASO DE DEMANDA COLECTIVA). ES IMPORTANTE QUE LEA CON DETENIMIENTO LA SECCIÓN DE ARBITRAJE.

INTRODUCCIÓN

Cuando active o utilice su Tarjeta U.S. Bank Focus ("Tarjeta"), usted acepta regirse por los términos y condiciones en este Contrato para Titulares de Tarjetas de la Tarjeta U.S. Bank Focus, incluida la Lista de Cargos y las Limitaciones de Transacciones ("Lista de Cargos") que recibió con su Tarjeta y las cuales están incorporadas en este documento para referencia (conjuntamente, el "Contrato"). Lea detenidamente este Contrato y consérvelo para consultarlo en el futuro. Las funciones y servicios relacionados con su Tarjeta pueden cambiar ocasionalmente y es posible que este Contrato se modifique ocasionalmente. Algunos términos utilizados en este Contrato tienen definiciones específicas. Los significados de los términos en mayúsculas se encuentran a través del Contrato y en la Sección Términos Clave.

1. ¿Qué es una Tarjeta Focus?

Su Tarjeta es una tarjeta de débito prepagada Visa® recargable que nosotros emitimos y que le permite acceder a fondos de su Patrocinador o de otros Depositantes. Su Tarjeta puede ser una tarjeta física o credenciales digitales. Su Tarjeta no es una tarjeta de crédito y no está conectada de ninguna manera con ninguna otra cuenta que pueda tener con U.S. Bank. No recibirá ningún interés por los fondos en su Tarjeta, excepto en lo relacionado con un Saldo de Ahorros. El uso de su Tarjeta está dirigido para fines personales, familiares y de vivienda en relación con recibir fondos de su Patrocinador. Los fondos en la Tarjeta son propiedad del Titular Principal de la Tarjeta. El uso de su Tarjeta está sujeto a los términos de este Contrato, a todas las reglas de la red y a las leyes correspondientes. Está prohibido el uso de su Tarjeta para fines empresariales, no personales, fraudulentos o ilícitos, o de otro modo que infrinjan con las reglas de la red, y esto podría resultar en la cancelación de su Tarjeta.

2. ¿Están mis fondos asegurados por la FDIC?

Los fondos de su Tarjeta se mantienen en U.S. Bank, N.A., miembro FDIC, y están asegurados por la FDIC hasta el máximo permitido por la ley para el beneficio del Titular Principal de la Tarjeta.

3. ¿Por qué recopilamos información que le identifique?

- INFORMACIÓN IMPORTANTE SOBRE PROCEDIMIENTOS PARA ABRIR UNA CUENTA NUEVA. Para ayudar al gobierno a luchar contra el financiamiento de actividades terroristas y de lavado de dinero, las leyes federales exigen que todas las instituciones financieras obtengan, verifiquen y registren información que identifique a toda persona que abra ciertas cuentas. Esto significa que cuando se registre para una Tarjeta o cuando usted o su Patrocinador registren una Tarjeta para usted, es posible que solicitemos su nombre, dirección, fecha de nacimiento, número de identificación de contribuyente y otra información que nos permita identificarle. De ser necesario, es posible que también le pidamos mostrar su licencia de conducir u otros documentos de identificación.
- Validación Adicional de Identidad. En cualquier momento, es posible que solicitemos información adicional o documentos que le identifiquen para confirmar su identidad o confirmar que el uso de la Tarjeta esté autorizado. Si no provee la información que solicitamos, es posible que se rechacen las transacciones con su Tarjeta y que se congele, bloquee o cancele su tarjeta. Dependiendo de las funciones que aparezcan en su Lista de Cargos, es posible que tenga la opción de completar una Validación de Identidad y acceder a funciones adicionales de la Tarjeta, como agregar dinero a su Tarjeta a través de depósito directo o utilizar ciertas Transferencias Instantáneas.

4. ¿Cuál es el papel de su Patrocinador o Depositante?

- Su Patrocinador. Su Patrocinador es un Depositante que ha acordado con nosotros que usted obtenga una tarjeta y reciba pagos del Patrocinador. Su Patrocinador es responsable de proveerle información acerca de sus opciones de pago. Es posible que su Patrocinador nos proporcione información sobre usted para abrir su Tarjeta, la cual puede incluir su nombre, fecha de nacimiento, número de identificación de contribuyente, dirección física y/o estado laboral.
- Su Depositante. Un Depositante es cualquier parte que nos transfiera fondos para agregarlos a su Tarjeta o "cargarla". Únicamente su Depositante es responsable del monto o de la frecuencia de pagos a su Tarjeta. Su Depositante puede retener el derecho de deducir fondos de su Tarjeta para corregir errores o pagos excesivos hacia usted por error o por alguna otra razón. A través del presente, usted nos autoriza a aceptar las instrucciones de su Depositante que acredite o debite fondos desde su Tarjeta y, en el caso de débitos, a devolver esos fondos a su Depositante. Si tiene alguna disputa con su Depositante sobre el monto que deposite el Depositante o sobre las deducciones de su Tarjeta, usted acepta no involucrarnos en la disputa y resolver dicha disputa únicamente con su Depositante.

5. ¿Cómo puedo utilizar mi Tarjeta?

- Active y Seleccione un PIN. Debe activar su Tarjeta y seleccionar un PIN antes de utilizar su Tarjeta. Puede activar su Tarjeta llamándonos o utilizando nuestro sitio web (Consulte la Sección Contáctenos). Puede utilizar su PIN para realizar ciertas transacciones, como transacciones en puntos de venta o transacciones en ATM. Ya que su PIN se utiliza para aprobar transacciones realizadas con su Tarjeta, es importante mantener su PIN resguardado y seguro. No comparta su PIN con otras personas. No escriba su PIN en su Tarjeta.
- Transacciones Disponibles. Puede utilizar su Tarjeta para recibir o gastar dinero, según lo descrito en este Contrato, incluidas transacciones como las siguientes: Compras (Consulte la Sección 16); Retiros de Fondos e indagaciones de saldos en ATM Dentro y Fuera de la Red (Consulte la Sección 17); Transferencias Instantáneas, incluidas las Transferencias Externas (Consulte las Secciones 18 y 19); Cheques de Conveniencia de ChekToday (Consulte la Sección 20) y Retiros de Efectivo con Personal de Ventanilla (Consulte la Sección 21). Es posible que se apliquen cargos y límites de transacciones. No todos los tipos de transacciones están disponibles para todos los programas. Consulte su Lista de Cargos para más detalles.
- Débitos Inmediatos. Siempre que utilice su Tarjeta para realizar una transacción, usted nos autoriza a debitar su Tarjeta por el monto de la transacción y cualquier cargo relacionado.
- Prohibido uso ilícito. Usted acepta no utilizar su Tarjeta para realizar apuestas ilícitas ni para otros propósitos ilegales. El que un comercio muestre el logotipo de una red de tarjetas de pago no significa necesariamente que las transacciones sean legales en todas las jurisdicciones en las que usted o la transacción se localicen. Por lo tanto, nos reservamos el derecho a rechazar todas las transacciones de apuestas en línea.

6. ¿Existen números de cuenta y de ruta bancaria para mi Tarjeta?

Es posible que existan números de cuenta y de ruta bancaria para depósitos directos o transacciones ACH disponibles para su Tarjeta si se le permite depositar dinero de Depositantes que no sean su Patrocinador. (Consulte la Sección 4). Se le prohíbe utilizar cualquier número de cuenta o de ruta bancaria para debitar o retirar fondos de su Tarjeta.

7. ¿Existen cargos por utilizar mi Tarjeta?

Aunque existen transacciones y servicios disponibles sin cargos, es posible que algunas transacciones incurran en un cargo. Todos los cargos que cobramos aparecen en la Lista de Cargos. Algunas maneras de utilizar o acceder a su Tarjeta pueden incurrir en cargos de terceros, como cargos de proveedores de telefonía móvil por mensajes de texto o datos, o cargos cobrados por los propietarios de los ATM fuera de la red.

8. ¿Cómo puedo obtener información acerca del saldo de mi Tarjeta y de las transacciones con esta?

- a) Acceso electrónico. Su historial de transacciones está disponible en nuestro sitio web (Consulte la Sección Contáctenos) y este muestra toda la actividad de la Tarjeta durante el período del estados de cuenta, incluidos todos los depósitos, débitos, historial de Ahorros y cualquier cargo que cobremos. La aplicación móvil y el sitio web son las mejores maneras de dar seguimiento al uso de su Tarjeta y monitorear su historial de transacciones para detectar actividad no autorizada u otros errores.
- b) Acceso impreso. No recibirá estados de cuenta impresos automáticamente. Puede solicitar en cualquier momento estados de cuenta impresos que cubran hasta 24 meses de actividad de transacciones. Visite el sitio web, llámenos o escribanos para realizar esta solicitud (Consulte la Sección Contáctenos).
- c) Confirmación de depósitos. Si ha arreglado que se realicen depósitos a su Tarjeta, incluyendo depósitos directos, puede confirmar si se han realizado esos depósitos visitando nuestro sitio web o llamándonos (consulte la Sección Contáctenos). También puede configurar alertas por mensajes de texto o correo electrónico que le notifiquen automáticamente cuando se depositen fondos en su Tarjeta.
- d) Recibos. Puede obtener un recibo al momento de realizar cualquier transferencia desde o hacia su Tarjeta utilizando un ATM o una terminal de punto de venta.

9. ¿Existe una aplicación móvil de mi Tarjeta?

Algunas o todas las funciones y servicios relacionados con su Tarjeta están disponibles en nuestra aplicación móvil o nuestro sitio web. El uso de nuestra aplicación móvil o del sitio web para su Tarjeta está sujeto a términos y condiciones adicionales que se le exige aceptar cuando utiliza esos servicios.

CÓMO AGREGAR DINERO

10. ¿Quién puede agregar dinero a mi tarjeta?

- a) Depósitos de Su Patrocinador. Su Patrocinador puede depositar dinero a su Tarjeta en cualquier momento.
- b) Depósitos por parte de Usted o de Otros Depositantes. Es posible que tenga la opción de agregar fondos a su Tarjeta después de completar una Validación de Identidad adicional. Consulte la Lista de Cargos para conocer las opciones para su Tarjeta.

11. ¿Cómo agrego dinero a mi Tarjeta?

Si se encuentra disponible para su Tarjeta y después de completar la Validación de Identidad, es posible que sea elegible para utilizar el servicio descrito a continuación para agregar fondos a su Tarjeta. Consulte la Lista de Cargos para conocer los servicios disponibles.

- a) Depósitos a través de Depósito Directo. Deposite fondos en su Tarjeta dirigiendo pagos de la cámara de compensación automatizada (Automated Clearing House, “ACH”) desde otras fuentes que no sean su Patrocinador utilizando los números de cuenta y de ruta bancaria de su Tarjeta.
- b) Depósitos en Efectivo. Es posible que ocasionalmente existan disponible una o más redes tercerizadas para depósitos y estas pueden cambiar ocasionalmente. Se puede obtener información sobre las redes de depósitos actuales revisando la Lista de Cargos disponible después de que inicie sesión en el sitio web o llamándonos (Consulte la Sección Contáctenos). Tome en cuenta que si utiliza redes de depósito, es posible que esas redes cobren un cargo y/o establezcan límites de depósitos menores a los establecidos por nosotros.
- c) Depósitos con Cheque. Es posible que pueda depositar fondos adicionales a su Tarjeta a través de un servicio tercerizado de captura remota de depósitos. Este servicio tercerizado requiere que usted acepte los términos y condiciones del proveedor de servicio, incluidos los cargos, y que descargue la aplicación móvil del proveedor de servicio.

12. ¿Cuáles son los límites para depositar dinero en mi Tarjeta?

- a) Saldo Máximo. El saldo total máximo que se le permite mantener en su Tarjeta es de \$250,000. A discreción nuestra, es posible que permitamos un depósito en exceso al Saldo Máximo de Tarjeta, pero el permitir un depósito en exceso en alguna instancia no significa que permitiremos otros depósitos en exceso.
- b) Limitaciones de Depósitos. Por motivos de seguridad, existen limitaciones en la cantidad y el monto de transacciones que puede realizar con su Tarjeta. Los límites están sujetos a modificaciones ocasionales. Es posible que ocurran cambios temporales o cambios relacionados con seguridad sin previo aviso hacia usted, pero recibirá notificación de los cargos permanentes en la medida que lo exija la ley correspondiente. Para medir estos límites, un “día” es un período renovable de 24 horas. Los proveedores tercerizados que utilice para agregar fondos a su Tarjeta pueden imponer límites más bajos.

Depósitos Máximos de todas las demás fuentes	\$250,000 por depósito	100 depósitos por día	Total de \$250,000 por día
Depósito Máximo por ACH o depósito directo	\$250,000 por depósito	100 depósitos por día	Total de \$250,000 por día
Depósito Máximo a través de Red Tercerizada de Recarga de Efectivo o Cheque	\$950 por depósito	3 depósitos por día	Total de \$950 por día

- c) Otros límites. Es posible que existan límites adicionales en el monto, número o tipos de transacciones que puede realizar utilizando su Tarjeta, y por motivos de seguridad no divulgamos todos estos límites. Nos reservamos el derecho a rechazar cualquier depósito en cualquier momento por cualquier razón ilícita.
- d) Depósitos Prohibidos. NO se le permite depositar fondos en su Tarjeta utilizando un ATM. NO se le permite depositar fondos en su Tarjeta enviándonos cheques o giros bancarios. Intentaremos devolver cualquier cheque o giro bancario que recibamos y destruiremos cualquier cheque o giro bancario que no devolvamos.

13. ¿Cuándo están disponibles mis fondos?

- a) Disponibilidad de Fondos de Depósitos. Los fondos depositados a su tarjeta por lo general están disponibles para uso el Día Hábil en que recibamos los fondos de parte de su Depositante.
- b) Depósito Directo Anticipado. A nuestra exclusiva discreción, para ciertos depósitos recurrentes a través de ACH, es posible que hagamos los fondos disponibles para su uso hasta dos días antes de que recibamos los fondos de su Depositante. Cuando los fondos estén disponibles con antelación, se reflejarán en el Saldo Disponible de su Tarjeta. La disponibilidad anticipada de fondos dependerá de (1) cuándo recibamos las instrucciones de pago del Depositante, (2) cualquier limitación que impongamos al monto de disponibilidad anticipada, y (3) el control estándar

de prevención de fraudes. Los criterios que utilizamos para la disponibilidad anticipada de fondos se determinan a nuestra exclusiva discreción, según criterios de confidencialidad necesarios para mantener la seguridad de su Tarjeta y nuestros servicios de pago, y están sujetos a cambio sin previo aviso. No todos los depósitos a través de ACH son elegibles para disponibilidad anticipada. Los depósitos recibidos a través de otros tipos de transacciones, como depósitos de cheques, depósitos en efectivo u otras transferencias en línea no son elegibles para la disponibilidad anticipada. No garantizamos que un depósito en particular a través de ACH esté disponible antes de la fecha programada por el Depositante y la disponibilidad anticipada de fondos podrá variar entre los depósitos del mismo Depositante. Si ponemos los fondos a disposición con antelación y el Depositante revierte o solicita una devolución del depósito, o de otro modo nosotros no cobramos los fondos, usted entiende y acepta que podremos debitar su Tarjeta hasta el monto del depósito que se puso a disposición previamente, aun si usted ya ha retirado los fondos o el hacerlo crea un saldo negativo en su Tarjeta. En este caso, usted es responsable de cualquier cargo que se aplique, incluidos los cobrados por comercios o terceros, como resultado del saldo negativo. La acreditación anticipada de depósitos realizados a través de ACH se ofrece a nuestra discreción, y nos reservamos el derecho de cancelar el servicio en cualquier momento y sin previo aviso a usted.

GASTAR DINERO

14. ¿Cuánto dinero puedo gastar o transferir con mi Tarjeta?

Generalmente puede realizar compras o retirar fondos hasta el Saldo Disponible en su Tarjeta. Por motivos de seguridad, existen limitaciones en la cantidad y el monto de transacciones que puede realizar con su Tarjeta y estas están descritas en la Lista de Cargos. Es posible que existan límites adicionales en el monto, número o tipos de transacciones que puede realizar utilizando su Tarjeta, y por motivos de seguridad no divulgamos todos estos límites. Los límites diarios se basan en periodos renovables de 24 horas. Nos reservamos el derecho a rechazar cualquier transacción en cualquier momento por cualquier razón ilícita.

15. ¿Qué pasa si gasto más que mi Saldo Disponible?

Por lo general no se le permitirá realizar ninguna transacción que exceda el monto de su Saldo Disponible y se rechazarán los intentos de gastar más que su Saldo Disponible. Recuerde que siempre puede consultar su saldo y revisar las transacciones autorizadas en el sitio web que aparece en la Sección Contáctenos. Si ocurre una transacción que exceda su Saldo Disponible, usted será responsable ante nosotros por cualquier saldo negativo.

16. ¿Qué términos se aplican a las compras?

- a) Retenciones ante Autorizaciones. Cuando realiza una transacción, es posible que ocurra un débito inmediato del Saldo de su Tarjeta por el monto de la transacción y por cualquier cargo relacionado; o bien, según lo que el comercio nos comunique, es posible que ocurra una retención por el monto de la transacción y este reducirá el Saldo Disponible en su Tarjeta que puede utilizar para transacciones. Es posible que las transacciones con algunos comercios (como restaurantes, agencias de alquiler de autos, hoteles, salones de belleza y estaciones de servicio con pago en el surtidor de gasolina) se autoricen por un monto que pueda ser mayor o menor que su transacción. Si el monto de la solicitud de autorización excede su Saldo Disponible, se rechazará su transacción. Si se autoriza la transacción, se retendrán los fondos del monto autorizado y no estarán disponibles para otras compras. El monto autorizado se retendrá hasta que la transacción se liquide en su Tarjeta. La liquidación de transacciones generalmente puede tomarse hasta 10 días, aunque ciertas autorizaciones relacionadas con viajes y hospedaje pueden tomarse más tiempo. En algunos casos, el monto de la autorización se retendrá aunque no complete su transacción.
- b) Transacciones Divididas; Transacciones Anuladas; Incumplimiento. Si no tiene suficiente dinero en su Tarjeta para completar una transacción, el comercio puede permitir dividir su compra entre su Tarjeta y otra forma de pago. Si usted autoriza una compra y no realiza la compra como lo planeó, el monto autorizado se retendrá hasta que se venza la autorización o hasta que el comercio libere la retención, lo cual puede tomar hasta siete días o más dependiendo del tipo de comercio o transacción. Ni nosotros ni ningún otro banco o empresa seremos responsables ante usted si el comercio no acepta u honra la Tarjeta.
- c) Pagos recurrentes a comercios. Puede configurar pagos recurrentes a comercios, también conocidos como pagos preautorizados, utilizando su número de Tarjeta. NO se le permite debitar su Tarjeta utilizando los número de cuenta y de ruta bancaria para ACH proporcionados para depósitos. Si tiene pagos recurrentes autorizados con su Tarjeta, puede revisar su historial de transacciones para confirmar si se realizó alguna transferencia, ya sea llamándonos o visitando el sitio web (Consulte la Sección Contáctenos). Además, si usted ha autorizado a un tercero a iniciar pagos recurrentes desde su Tarjeta, usted es el único responsable de notificar a estos terceros cuando se reemplace su Tarjeta, si su número de Tarjeta o la fecha de vencimiento han cambiado o si se cancela su Tarjeta. Si emitimos una Tarjeta de reemplazo para usted, usted acepta que nosotros podemos, mas no se nos exige, proveer información relacionada con el reemplazo de la Tarjeta a dichos terceros para permitirles continuar iniciando transacciones con su Tarjeta de reemplazo, y usted nos autoriza a procesar dichas transacciones recurrentes hasta que usted nos notifique que ese tercero ya no esté autorizado para debitar su Tarjeta y que hayamos tenido el tiempo razonable para procesar su solicitud.
- d) Derecho a suspender pagos y procedimiento para hacerlo. Puede detener cualquier pago preautorizado contactándonos a través del número de teléfono o dirección en la Sección Contáctenos con suficiente tiempo para que recibamos su solicitud al menos tres Días Hábiles anteriores a la fecha en que el pago esté programado para realizarse. Su solicitud debe incluir la información necesaria para identificar el pago preautorizado (como monto de la transacción, nombre del comercio y frecuencia de la transacción). Si llama, debe presentar su solicitud por escrito y garantizar que la recibamos en un plazo de 14 días después de su llamada. Si no proporciona esta solicitud por escrito, es posible que su solicitud de suspensión de pago sea efectiva únicamente durante 14 días.
- e) Notificación de montos variables. Si los montos de estos pagos preautorizados varían, la persona a quien le esté pagando es responsable de comunicarle 10 días anteriores a cada uno de estos pagos cuándo se realizará cada pago y por qué monto. A cambio, puede optar por recibir este aviso solo cuando el pago difiriera del pago anterior por más de cierto monto, o cuando el monto exceda ciertos límites que usted haya establecido.
- f) Responsabilidad por no suspender un pago preautorizado. Si usted nos ordena que suspendamos un pago, recibimos la orden de suspensión de pago al menos tres Días Hábiles antes de la fecha para la cual está programada la transferencia y no lo hacemos, nosotros seremos responsables por sus pérdidas o daños directos.

17. ¿Qué términos se aplican a los Retiros de Fondos en ATM?

Puede utilizar su Tarjeta y PIN en muchos ATM. Consulte su Lista de Cargos y Limitaciones de Transacciones para conocer los detalles sobre cargos, qué redes son dentro de la red para usted, cómo localizar ATM sin recargos y los límites de los fondos que puede retirar. Si ocurre algún error al utilizar un ATM, contáctenos inmediatamente para recibir asistencia. Tome en cuenta que NO se le permite depositar fondos en su Tarjeta utilizando un ATM.

18. ¿Qué es una Transferencia Instantánea?

Las Transferencias Instantáneas son transacciones de tarjetas dentro de las mismas redes que mueven fondos entre cuentas asociadas con tarjetas de débito. Si está disponible para su Tarjeta, se pueden realizar Transferencias Instantáneas utilizando servicios tercerizados o nuestro servicio de Transferencias Externas. Consulte la Lista de Cargos. Las Transferencias Instantáneas que agregan fondos a su Tarjeta, aunque sean para transacciones de prueba, requieren Validación de Identidad adicional. Consulte la Sección 3.

19. ¿Cómo puedo utilizar Transferencias Externas?

Las Transferencias Externas son un tipo de Transferencia Instantánea a la cual se accede a través del sitio web o aplicación móvil de su Tarjeta. Si está disponible, puede utilizar nuestro servicio de Transferencia Externa para enviar fondos disponibles desde su Tarjeta hacia su cuenta en otra institución si esa cuenta tiene una tarjeta de débito. Este servicio **únicamente** se puede utilizar para mover fondos desde su Tarjeta y **no** se puede utilizar para agregar dinero a su Tarjeta. Todas las Transferencias Externas son pagos por una única vez. Puede cancelar el uso por parte suya del Servicio de Transferencias Externas en cualquier momento eliminando sus Cuentas Externas guardadas en la aplicación móvil o en el sitio web para titulares de tarjetas.

- a) Configuración. Debe configurar una Cuenta de Tarjeta Externa utilizando la aplicación móvil o el sitio web para titulares de tarjetas antes de realizar Transferencias Externas. La Cuenta Externa debe estar asociada con una tarjeta de débito para ser elegible para la configuración. Sin embargo, no todas las cuentas son elegibles y la elegibilidad puede verse afectada por las funciones de cuenta programadas por el proveedor de la Cuenta de Tarjeta Externa. Únicamente se pueden configurar dos (2) Cuentas de Tarjeta Externas para utilizarse en cualquier momento dado. Usted es responsable de proveer información precisa de la Cuenta de Tarjeta Externa. Datos de la cuenta no precisos pueden ocasionar que falle la configuración de la Cuenta de Tarjeta Externa o que las Transferencias Externas se direccionen incorrectamente. No somos responsables de transferencia direccionadas incorrectamente si seguimos sus instrucciones.
- b) Envío de fondos. Generalmente, las transferencias se procesarán cuando se envíen. Usted no tiene el derecho a cancelar una Transferencia Externa después de que la envíe. Si su Saldo Disponible no es suficiente para cubrir la transferencia solicitada y cualquier cargo al momento que se procese la transferencia, la transferencia fallará.
- c) Demora permisibles; rechazos de solicitudes. Es posible que demoremos o rechacemos una Transferencia Externa en ciertas situaciones, entre las que se incluyen: si necesitamos confirmar que usted haya autorizado la transferencia, si otras transacciones desde o hacia su Tarjeta se han revertido, si usted ha realizado cambios recientes en su información de contacto o si la transferencia excede los límites de transacciones en su Tarjeta. Si rechazamos alguna transferencia, le devolveremos los fondos asociados con la transferencia, a menos que se nos exija por ley tomar alguna otra medida.
- d) Nuestra Responsabilidad está limitada. Nosotros somos responsables de los errores ocasionados por haber fallado al procesar alguna Transferencia Externa de acuerdo con sus instrucciones transmitidas adecuadamente, a menos que hayamos demorado o rechazado la transacción de manera razonable de acuerdo con este Contrato. No somos responsables de ningún costo, cargo por pago atrasado u otro daño en que se incurra si se demora la Transferencia Externa. No somos responsables de transferencias dirigidas incorrectamente que resulten de instrucciones de pago que usted proporcione y que nosotros hayamos seguido correctamente. Si cree que ha ocurrido algún error, debe reportarlo inmediatamente utilizando el proceso de resolución de errores descrito en la Sección 43.

20. ¿Cómo puedo utilizar los cheques de ChekToday?

Los cheques de ChekToday le permiten retirar el Saldo Disponible total de su Tarjeta utilizando un cheque pagable a **usted**. Debe llamar para autorizar un cheque y recibir un código de autorización. La parte que negocie ese cheque debe llamar para obtener un código de confirmación antes de aceptar el cheque.

- a) Cuando solicita que se autorice un cheque, usted nos autoriza a debitar su Cuenta por el monto autorizado.
- b) Nuestra Responsabilidad está limitada. Los cheques de ChekToday no se aceptarán ni pagarán a menos que tengan el código de autorización y el código de confirmación válidos, sean pagables a usted y estén emitidos por el monto autorizado. No seremos responsables ante usted por daños si los cheques de ChekToday se presentan para pago a otra persona que no sea usted, sin un código de autorización, sin un código de confirmación o por un monto distinto al monto que se autorizó originalmente.
- c) Cancelación o Suspensión de Pago. Si se extravía o le roban un cheque, contáctenos inmediatamente para reportar la pérdida y cancelar el cheque. Puede solicitar una suspensión de pago de un cheque autorizado únicamente si el cheque no se ha confirmado o pagado. Para suspender el pago, debe llamarnos al número que aparece en la Sección Contáctenos. No puede suspender el pago una vez que hayamos proporcionado el código de confirmación o pagado el cheque. Si tenemos que defendernos por permitirle suspender el pago de un cheque, usted debe garantizarnos el pago de nuestros gastos, incluido los honorarios razonables de nuestros abogados. Si pagamos un Cheque de ChekToday después de que usted haya intentado suspender el pago del cheque, usted debe comprobar que ha sufrido una pérdida como resultado del pago antes de que acreditemos su Cuenta.

21. ¿Qué términos se aplican a los Retiros de Efectivo con Personal de Ventanilla?

Los Retiros de Efectivo con Personal de Ventanilla se pueden realizar a través de personal de ventanilla en cualquier banco miembro de Visa y le permiten retirar fondos- desde su Cuenta. Estas transacciones se tratan como transacciones en punto de venta para monitorear las limitaciones de transacciones. El banco que utilice para esta transacción puede exigir identificación u otra información antes de que pueda completar la transacción.

22. ¿Puedo utilizar mi tarjeta fuera de los Estados Unidos?

Generalmente, puede utilizar su Tarjeta para compras minoristas en comercios extranjeros (comercios fuera de los Estados Unidos) y para retiros de efectivo en ATM extranjeros que tengan el emblema del Sistema PLUS o de Visa. Es posible que bloqueemos transacciones hacia o dentro de ciertos países. Las transacciones en algunos comercios y en algunos ATM, aunque usted y/o el comercio o ATM estén ubicados en los Estados Unidos, se consideran transacciones en el extranjero bajo las leyes correspondientes de Visa, y en dichos casos agregaremos a esas transacciones el "Cargo por Transacción Internacional" descrito a continuación. Nosotros no controlamos cómo se clasifican los comercios, los ATM y las transacciones para ese propósito. La tasa de cambio que esté en vigor al tramitar la transacción puede diferir de la tasa que esté en vigor el día de la transacción o el día en que se registre la transacción en su Tarjeta. Si usted utiliza su Tarjeta en un comercio o un ATM que tenga el emblema de Visa (y no el emblema del Sistema PLUS), la transacción se procesará a través del sistema de Visa, y se convertirá a dólares estadounidenses de acuerdo con las reglas correspondientes establecidas por Visa ocasionalmente. Para las transacciones procesadas a través de Visa, la transacción en moneda extranjera se convertirá a dólares estadounidenses multiplicando el monto en moneda extranjera por (a) una tasa que Visa selecciona de un rango de tasas disponibles en el mercado de divisas al por mayor en la fecha de procesamiento central correspondiente, la cual puede variar con respecto a la tasa que Visa misma recibe; o bien, (b) la tasa vigente en la fecha de procesamiento central correspondiente que haya establecido el gobierno. Si usted utiliza su Tarjeta en un ATM que tenga únicamente el emblema del Sistema PLUS (y no el logotipo de Visa), la transacción se procesará a través del Sistema PLUS, y se convertirá a dólares estadounidenses con la tasa de cambio establecida ocasionalmente por el operador del ATM. Si usted utiliza su Tarjeta en un ATM con el logotipo tanto de Visa como del Sistema PLUS, el operador del ATM determinará si enviar su transacción a través de la red de Visa o del Sistema PLUS utilizando las reglas de conversión de moneda de dicha red que se encuentren en vigor (según lo explicado anteriormente). Es posible que apliquemos un Cargo por Transacción Internacional, el cual se calcula como un porcentaje del monto de su transacción. El porcentaje, si existe, aparece en la Lista de Cargos. Es posible que apliquemos el Cargo por Transacción Internacional en todas las transacciones realizadas en el extranjero, hasta en las transacciones que no se requiera convertir moneda.

SERVICIOS OPCIONALES

23. ¿Qué son los Ahorros?

Los Ahorros es una función de su Tarjeta que le permite al Titular Principal de la Tarjeta apartar una porción de los fondos en su Tarjeta para acumular intereses. Los fondos que ponga en los Ahorros son su Saldo de Ahorros. Aunque los fondos en su Saldo de Ahorros aún están en su Cuenta y son parte

de su saldo total, su Saldo de Ahorros no es parte de su Saldo Disponible y debe actuar transfiriendo fondos desde su Saldo de Ahorros hacia su Saldo Disponible cuando quiera que esos fondos estén disponibles para transacciones con su Tarjeta. Su Tarjeta debe permanecer abierta para utilizar los Ahorros. Si se detienen los Ahorros o su Tarjeta se cancela por cualquier razón, el Saldo de sus Ahorros se devolverá al Saldo Disponible de su Tarjeta y perderá cualquier interés sin pagar. Debe proporcionarnos un número de seguro social o número de identificación de contribuyente válido al iniciar los Ahorros.

24. ¿Cómo puedo agregar fondos a mi Saldo de Ahorros?

El Titular Principal de la Tarjeta debe empezar los Ahorros dirigiéndose al sitio web y completando la inscripción. Debe agregar al menos \$10.00 al Saldo de sus Ahorros para empezar los Ahorros. Una vez que estén configurados sus Ahorros, puede transferir fondos desde su Saldo Disponible hacia el Saldo de sus Ahorros utilizando el sitio web o llamándonos. Puede realizar transferencias por única vez o transferencias recurrentes desde su Saldo Disponible hacia su Saldo de Ahorros. Puede cancelar o cambiar la configuración de su transferencia automática en cualquier momento utilizando el sitio web o llamándonos. Si el monto de cualquier transferencia automática excede el Saldo Disponible, no se procesará su transferencia.

25. ¿Existen restricciones para los Ahorros?

Únicamente puede transferir fondos hacia sus Ahorros desde el Saldo Disponible de su Tarjeta y únicamente puede transferir fondos desde el Saldo de sus Ahorros hacia su Saldo Disponible. Las transferencias entre saldos son ilimitadas, pero deben realizarse en montos enteros en dólares. No se puede acceder a los Fondos de los Ahorros a través de ningún otro medio que no sea transferencias desde el Saldo de sus Ahorros hacia el Saldo Disponible de su Tarjeta.

26. ¿Cómo puedo acceder a información acerca de mis Ahorros?

Las tasas de interés actuales, el Porcentaje de Rendimiento Anual (APY), el Saldo de los Ahorros, las transacciones de Ahorros y los pagos de intereses se incluyen en el historial de transacciones de su Tarjeta. Consulte la Sección 8 para conocer más detalles.

27. ¿Cómo puedo suspender los Ahorros? ¿Qué pasa con los Ahorros si el banco suspende los Ahorros?

Puede suspender los Ahorros visitando el sitio web o llamándonos (Consulte la Sección Contáctenos). Si suspende los Ahorros, el Saldo de sus Ahorros se transferirá al Saldo Disponible de su Tarjeta. Si existen cargos pendientes o saldos negativos en su Tarjeta, los Fondos que se transfirieran desde los Ahorros se aplicarán a esos cargos y/o a los saldos negativos. Si el Saldo de los Ahorros es de \$0.00 durante 90 días consecutivos, es posible que cancelemos sus Ahorros, independientemente del estado de su Tarjeta. Si usted o nosotros detenemos los Ahorros, es posible que pierda cualquier interés acumulado que no se le haya pagado. Si se cancelan sus Ahorros, es posible que usted no pueda reiniciar los Ahorros hasta el primer día del siguiente mes.

28. ¿Qué tasa de interés se paga por los Ahorros?

La tasa de interés que se paga por sus Ahorros es una tasa variable, lo que significa que puede cambiar ocasionalmente sin notificación. La tasa y porcentaje de rendimiento anual actuales están disponibles en el sitio web (consulte la Sección Contáctenos) y es parte de su historial de transacciones.

29. ¿Cómo se calcula y paga el interés por los Ahorros?

- Cálculo de los Intereses. Utilizamos el método de saldo diario para calcular el interés en sus Ahorros. Este método aplica una tasa periódica diaria al Saldo de Ahorros diario a las 6:50 p.m. hora central de cada día. El saldo diario se calcula a las 6:50 hora central cada día. Las transferencias que se realicen después de esa hora empiezan a acumular interés al día siguiente. El interés en su Saldo de Ahorros se acumulará diariamente.
- Pago de Intereses. Todo el interés acumulado se acreditará al Saldo de sus Ahorros mensualmente. El interés de cada mes se pagará a más tardar el primer Día Hábil del siguiente mes. Por ejemplo, el interés acumulado en septiembre se pagará hacia el Saldo de sus Ahorros a más tardar el primer Día Hábil de octubre.

30. ¿Qué otros términos se aplican a los Ahorros?

- Informes Fiscales y Retenciones de Impuestos. Conforme a las reglamentaciones del Servicio de Impuestos Internos (IRS), si se le paga más de \$10 en intereses durante un año calendario, le enviaremos un formulario 1099-INT del IRS en enero del siguiente año. Retendremos intereses para propósitos del IRS en caso de que recibamos una notificación acerca de alguna retención adicional de impuestos por parte del IRS. En caso de que retengamos intereses, le enviaremos un formulario 1099-INT con el monto retenido y le informaremos al IRS sobre dicho monto.
- Compensación contra Saldo Disponible. Si tiene un Saldo Disponible negativo en su Tarjeta, nos reservamos el derecho bajo la ley (conocido como compensación) y bajo este Contrato a utilizar dinero del Saldo de sus Ahorros para compensar ese saldo negativo.

31. ¿Alguien más puede utilizar mi Tarjeta?

- Generalmente. A excepción de solicitar una Tarjeta Secundaria (según lo descrito a continuación), usted no puede permitir que otra persona tenga acceso a su Tarjeta. Si usted le permite a otra persona acceso a su Tarjeta o Cuenta, usted es responsable por todas las transacciones y cargos incurridos por esta persona. Debe solicitar por escrito que anulemos el permiso a cualquier persona que usted haya autorizado previamente a utilizar su Tarjeta o a tener acceso a esta. El Titular Principal de la Tarjeta es en todo momento responsable y tiene obligación de todas las transacciones, cargos y otra actividad con respecto a la Tarjeta y a cualquier Tarjeta Secundaria (según lo descrito a continuación).
- Tarjeta Secundaria. Si está disponible para su Tarjeta, el Titular Principal de la Tarjeta puede solicitar que se emita una tarjeta adicional para acceder a su Saldo Disponible (una "Tarjeta Secundaria"). Las Tarjetas Secundarias únicamente deben solicitarse para personas de confianza de 13 años de edad o mayores (el "Titular Secundario de la Tarjeta") Nos reservamos el derecho a rechazar cualquier solicitud de Tarjeta Secundaria. El Titular Secundario de la Tarjeta no es propietario de la Tarjeta ni de la Tarjeta Secundaria. El Titular Principal de la Tarjeta es el propietario de la Tarjeta, de la Tarjeta Secundaria y de todos los fondos depositados en la Tarjeta, y en todo momento será responsable y tendrá la obligación sobre las transacciones, cargos y otra actividad con respecto a la Tarjeta Secundaria. El Titular Secundario de la Tarjeta puede reportar la Tarjeta Secundaria como extraviada o robada. El Titular Secundario de la Tarjeta no puede solicitar tarjetas adicionales, pero con respecto a otros asuntos puede tener la misma habilidad que el Titular Principal de la Tarjeta a acceder a información para tomar decisiones respecto a la Tarjeta. Nos reservamos el derecho a nuestra exclusiva discreción de solicitar que el Titular Principal de la Tarjeta realice o apruebe transacciones o decisiones en particular. Si el Titular Principal de la Tarjeta desea cesar la autoridad del Titular Secundario de la Tarjeta, el Titular Principal de la Tarjeta debe llamarnos o escribirnos para solicitar revocar el acceso a su Tarjeta del Titular Secundario de la Tarjeta (consulte la Sección Contáctenos). El Titular Principal de la Tarjeta continuará siendo responsable de todas las transacciones, cargos y otra actividad que resulte de continuar utilizando la Tarjeta Secundaria hasta que nosotros recibamos la revocación. Al revocar la Tarjeta Secundaria, todas las Tarjetas relacionadas con la Tarjeta se desactivarán y se debe solicitar una Tarjeta de reemplazo para el Titular Principal de la Tarjeta. En la medida que lo permita la ley, usted también es responsable y tiene obligación por todos los costos y gastos, incluidos los honorarios de abogados, en los que incurramos al aplicar las reglas que rigen la Tarjeta Secundaria.

CANCELACIÓN DE LA TARJETA Y OTROS ASUNTOS

32. ¿Cómo puedo utilizar mi Tarjeta?

Puede cancelar su Tarjeta en cualquier momento sin incurrir en ningún cargo. Para cancelar su Tarjeta, llámenos o escríbanos. (Consulte la Sección Contáctenos).

33. ¿El banco puede cancelar mi Tarjeta?

Podemos cancelar su Tarjeta por cualquier razón o sin razón alguna. Si cancelamos su Tarjeta, le enviaremos una notificación sobre la cancelación.

34. ¿Qué pasa cuando se cierra mi Cuenta?

- a) Efecto del Cierre en Transacciones y Ahorros. Si se cancela su Tarjeta, desactivaremos su Tarjeta y usted no podrá agregar fondos a la Tarjeta ni utilizar la Tarjeta para realizar transacciones. La cancelación de su Tarjeta, ya sea a petición suya o por nuestra parte, no afectará las transacciones u obligaciones previas, existentes en el momento de la cancelación, que estén relacionadas con su Tarjeta. Si nosotros o usted cancelamos su Tarjeta y usted tiene fondos en un Saldo de Ahorros, cualquier interés sin pagar que se haya acumulado hasta la fecha de la cancelación se perderá y el Saldo de los Ahorros se transferirá al Saldo Disponible de la Tarjeta.
- b) Devolución de Fondos. Después de la cancelación de la Tarjeta y después de se liquide cualquier transacción que haya sido autorizada antes de la cancelación, le enviaremos el resto del Saldo Disponible a la última dirección conocida que reflejen nuestros registros. Si, por cualquier motivo, su Tarjeta se cancela, usted nos autoriza a abrir la Cuenta una vez más para procesar cualquier transacción autorizada con anterioridad a la cancelación de la Tarjeta, o para cualquier otro propósito de acuerdo con la ley correspondiente. Nos reservamos el derecho a colocar una retención en su Tarjeta y a demorar la devolución de los fondos restantes si sospechamos actividad irregular, fraudulenta, ilícita o no autorizada relacionada con su Tarjeta. Usted acepta que podemos mantener dicha retención hasta que todas las reclamaciones contra usted o nosotros por los fondos retenidos en la Tarjeta, ya sean de naturaleza civil o criminal, se hayan resuelto completamente a nuestra exclusiva satisfacción.
- c) Abandono o Inactividad. Si su Tarjeta permanece inactiva o inoperante durante cierto período, es posible que se nos exija confiscar los fondos sin reclamar, incluidos los fondos en los Ahorros, de acuerdo con las leyes correspondientes.

35. ¿Cuáles son mis responsabilidades?

Este Contrato describe varias responsabilidades que tanto usted como nosotros tenemos con respecto a su Tarjeta. Algunas de sus responsabilidades son las siguientes:

- a) Compromiso a proteger su Tarjeta y Credenciales de Acceso. Es su responsabilidad proteger su Tarjeta protegiendo la información que pueda utilizarse para acceder a su Cuenta, como números de cuenta, números de tarjeta, su Tarjeta, PIN y/u otras credenciales (como su nombre de usuario y/o contraseña). Si otorga a alguien (por ejemplo, a un familiar o compañero de trabajo) su Tarjeta y/o la información que se pueda utilizar para acceder a su Cuenta y le otorga auténtica autoridad de conducir transacciones y esta persona luego excede esa autoridad, usted es responsable de las transferencias, a menos que usted nos haya notificado por escrito que ya no están autorizadas las transferencias realizadas por esa persona.
- b) Compromiso a Examinar los Estados de Cuenta. Debido a que usted está en el mejor lugar para descubrir cualquier problema con su Tarjeta, usted acepta examinar oportunamente su historial de transacciones e informarnos cualquier problema con su Tarjeta o relacionado con esta. Si no reporta los problemas oportunamente, esto puede impactar nuestra habilidad de investigar o tratar el asunto y su responsabilidad del problema. Consulte las Secciones 43 y 44 para obtener información sobre cómo reportar problemas y su responsabilidad por los errores.
- c) Compromiso a Actualizar Información de Contacto. Es su responsabilidad garantizar que la información de contacto que tenemos sobre usted sea precisa y actual. Usted es responsable de mensajes y estados de cuenta que enviemos a la dirección más actual que nos haya proporcionado. Es posible que también actualicemos en nuestros registros su dirección sin haber recibido ninguna solicitud de su parte en el caso de que recibamos alguna notificación de cambio de dirección del Servicio Postal de los Estados Unidos, nuestro proveedor de servicio de correo o su Patrocinador.

36. ¿Cómo previene fraudes el banco?

Usted juega un papel primordial en prevenir fraudes en su Tarjeta, por ejemplo, manteniendo su Tarjeta segura, evitando transacciones o comercios irregulares, revisando regularmente su historial de transacciones y respondiendo rápidamente a inquietudes o errores. Nos reservamos el derecho a colocar una retención en su Tarjeta y a demorar la devolución de los fondos restantes si sospechamos actividad irregular, fraudulenta, ilícita o no autorizada relacionada con su Tarjeta. Es posible que intentemos notificarle sobre dicha retención, pero no se nos exige proveerle esa notificación previa a colocar la retención. Usted acepta que podemos mantener dicha retención hasta que todas las reclamaciones contra usted o nosotros por los fondos retenidos en la Tarjeta, ya sean de naturaleza civil o criminal, se hayan resuelto completamente a nuestra exclusiva satisfacción.

37. ¿Cuándo es el banco responsable de errores o demoras?

Si no completamos una transferencia hacia o desde su Tarjeta a tiempo o por el monto correcto de acuerdo con nuestro contrato con usted, seremos responsables por sus pérdidas o daños con algunas excepciones. No seremos responsables, por ejemplo, en los siguientes casos:

- Si, no por culpa nuestra, usted no tiene suficiente dinero en su Tarjeta para realizar la transferencia.
- Si el cajero automático en el cual realiza la transferencia no tiene suficiente efectivo.
- Si el sistema de la terminal no funcionaba correctamente y usted se percató de ello cuando inició la transferencia.
- Si circunstancias fuera de nuestro control (como un incendio o una inundación) evitaron que se realizara la transferencia, a pesar de las precauciones razonables que hayamos tomado.
- Es posible que existan otras excepciones establecidas en nuestro contrato con usted.

38. ¿Cómo me puede contactar el banco?

- a) Ocasionalmente le podemos contactar para dar servicio a su Tarjeta. Al proporcionarnos un número de teléfono de un celular u otro dispositivo inalámbrico, incluido un número que más adelante cambie a un número de teléfono celular, usted nos da su consentimiento expreso para recibir comunicaciones a ese número tanto de nuestra parte como de nuestros afiliados y agentes, lo que incluye, por ejemplo, llamadas de mensajes pregrabados o de voz artificial, mensajes de texto y llamadas realizadas mediante un sistema de marcación telefónica automática. Este consentimiento expreso se aplica a todo número de teléfono de este tipo que nos proporcione ahora o en el futuro y permite que estas llamadas sirvan para fines que no sean de marketing, a menos que usted actúe para revocar este consentimiento. Es posible que las llamadas y mensajes incurran en cargos de acceso por parte de su proveedor de telefonía celular. Es posible que ocasionalmente monitoreemos llamadas telefónicas que realice con nosotros o nuestros agentes.
- b) También puede inscribirse para recibir alertas por correo electrónico y mensaje de texto. Para obtener más información, visite el sitio web o llámenos al número de teléfono que aparece en la Sección Contáctenos. Puede realizar cambios a sus alertas y a sus preferencias de contacto en cualquier momento.

39. ¿Cómo utiliza el banco mi información?

Nuestra política de privacidad (disponible en nuestro sitio web) divulga la información que compartimos con otras entidades con fines de marketing y sus derecho a controlar el uso de esa información. Para dar servicio a su Tarjeta, divulgaremos información a terceros acerca de su Tarjeta o de las transferencias que usted realice cuando sea necesario para completar transferencias o para que un tercero verifique la existencia y la condición de su Cuenta, como una agencia de informes de crédito o un comercio. Es posible que proveamos información acerca de usted o de su Tarjeta según lo

permita o solicite la ley para otros propósitos, tales como: (1) reporte del interés que obtenga a las autoridades fiscales estatales y federales, (2) reporte de transacciones en efectivo que estén en los límites reportables, (3) investigación y reporte de transacciones que determinemos razonablemente ser sospechosas, y (4) respuestas a citaciones, órdenes judiciales u otras investigaciones gubernamentales. Es posible que también compartamos información si nos provee un permiso por escrito.

40. ¿Qué hará el Banco con los Actos Procesales que Afecten mi Tarjeta?

Somos un banco nacional con muchas ubicaciones. Usted acepta que con fines de esta sección, es posible que tratemos su Tarjeta como existente en el estado de su dirección postal, a menos que también nos haya proporcionado una dirección física con un estado distinto, en cuyo caso trataremos su Tarjeta como existente en el estado de su dirección física. Usted entiende y acepta que un acreedor o agencia gubernamental puede adjuntar su Tarjeta mediante una notificación de actos procesales en cualquiera de nuestras ubicaciones, en cualquier sitio que designemos para aceptación de notificaciones de actos procesales, en cualquiera de nuestros agentes nombrados o en cualquier otro método autorizado por la ley, dictamen judicial o regulación. Podemos aceptar y cumplir con actos procesales que se notifiquen a través de cualquier medio. Si recibimos notificación de un acto procesal que afecte la Tarjeta que consideremos válido, es posible que aceptemos y actuemos de acuerdo con dicho acto procesal reteniendo la transferencia del monto del saldo de la Tarjeta que esté sujeto a dicho acto procesal. Los actos procesales incluyen, entre otros, los siguientes: órdenes de embargo, reclamación adversa, ejecución, incautación, embargo fiscal, orden de restricción, citación judicial o mandamiento legal. Podemos, mas no se nos exige, proveer notificación de los actos procesales que afecten la Tarjeta. Podemos coleccionar cargos relacionados al recibir y procesar dichas órdenes. Si se nos notifica sobre cualquier acto procesal que intente adjuntar sus fondos o de alguna manera que le prevenga de utilizar sus fondos, usted nos da el derecho, pero sin asumir ninguna obligación, a retener cualquier porción de los fondos durante el tiempo necesario para determinar si los fondos en su Tarjeta están sujetos al acto procesal, y usted acepta que podemos depositar los fondos con cualquier juzgado que consideremos tener jurisdicción sobre nosotros o su Tarjeta y solicitar que ese juzgado determine a quién le pertenecen los fondos. Usted acepta reembolsarnos de nuestros gastos, incluidos los gastos y honorarios de abogado, que surjan a raíz de que se nos notifique sobre los actos procesales y de nuestra respuesta a estos.

41. ¿Estos términos pueden cambiar?

- Modificación. Si, estos términos pueden cambiar ocasionalmente. Se le notificará sobre cualquier cambio según la ley correspondiente. Sin embargo, si el cambio se realiza por razones de seguridad, es posible que implementemos dicho cambio sin previo aviso. Es posible que en cualquier momento cesemos o suspendamos este Contrato o cualquier función o servicio de la Tarjeta descritos en el Contrato. Los términos, condiciones y cargos relacionados con su Tarjeta no cambian automáticamente al finalizar su empleo con el Patrocinador. El continuar utilizando la Tarjeta después de cualquier cambio en los términos constituye su aceptación de los nuevos términos.
- Cesión y exención. En cualquier momento podemos cambiar o cesar el Contrato o transferir nuestros derechos bajo este Contrato. No renunciamos a nuestros derechos en ningún momento por demorarnos en el ejercicio de estos o por dejar de ejercerlos.
- Disponibilidad de los términos actuales. Los términos actuales están disponibles en el sitio web que aparece en la Sección Contáctenos. También puede solicitar los términos actuales llamándonos o escribiéndonos.
- Divisibilidad. Si alguna orden judicial encuentra que algún término de este Contrato es ilegal o no aplicable; todos los demás términos aún permanecerán en efecto.

TARJETAS EXTRAVIADAS Y RESOLUCIÓN DE ERRORES O PROBLEMAS

42. ¿Qué pasa si extravió mi Tarjeta?

- Infórmenos INMEDIATAMENTE si cree haber extraviado o que le hayan robado su Tarjeta o PIN, o si cree que se ha realizado una transacción con su Tarjeta sin su consentimiento. La mejor manera de notificarnos y reducir posibles pérdidas es llamándonos al número de teléfono que aparece en la Sección Contáctenos. También puede escribirnos a la dirección que aparece en la Sección Contáctenos.
- Si extravió o le robaron su Tarjeta o si ha reportado actividad no autorizada en su Tarjeta, desactivaremos su Tarjeta y le proporcionaremos una Tarjeta de reemplazo. Aunque este paso puede ser inconveniente, es necesario.

43. ¿Qué debo hacer si detecto errores o uso no autorizado?

- Contáctanos. Si considera que su estado de cuenta, historial de transacciones o recibo están incorrectos, o si necesita más información sobre alguna transacción que aparezca en el estado de cuenta, historial de transacciones o recibo, **contáctenos inmediatamente** al número de teléfono o dirección que aparecen en la Sección Contáctenos. Entre los errores se incluyen transacciones o actividad que usted no haya autorizado, transacciones incorrectas, omisiones u otros errores en su historial de transacciones, errores de computadora o contabilidad cometidos por nosotros respecto a alguna transacción, haber recibido un monto de dinero incorrecto en algún ATM e información incompleta o incorrecta en recibos de transacciones. Una transacción no autorizada es una que haya realizado otra persona sin su permiso y de la cual usted no recibió beneficios.
- Tiempo para reportar. Debemos permitirle reportar un error dentro de los 120 días de que haya ocurrido el error.
- Información que necesitará. Cuando reporte el error, tendrá que informarnos lo siguiente: (1) Su nombre y su número de Tarjeta; y (2) Razón por la cual considera que existió un error, incluyendo en la medida posible el tipo, fecha y monto del error o la razón por la cual usted requiere más información.
- Se Exige Confirmación por Escrito. Si reporta el error llamándonos, requeriremos que nos envíe su queja o pregunta por escrito en un plazo de 10 Días Hábiles después de hablar con nosotros.
- Tiempo y Proceso de las Investigaciones. En un plazo de 10 Días Hábiles después de que nos proporcione la información requerida, determinaremos si ocurrió algún error y lo corregiremos de inmediato. Sin embargo, si necesitamos más tiempo, puede tomarnos hasta 90 días investigar su queja o pregunta. Si decidimos hacer esto, acreditaremos provisionalmente su Tarjeta dentro de 10 Días Hábiles por el monto que usted considera erróneo para que pueda hacer uso del dinero durante el tiempo que nos tome completar nuestra investigación. Si le solicitamos que presente su queja o pregunta por escrito y no recibimos este escrito en un plazo de 10 Días Hábiles, es posible que no acreditemos provisionalmente su Tarjeta, pero aún investigaremos su queja o pregunta. Para errores relacionados con transacciones en ATM, es posible que nos tome hasta 45 días investigar su queja o pregunta. Para errores que implican nuevas Tarjetas (abiertas durante menos de 30 días a partir del primer depósito en la tarjeta) y transacciones iniciadas en el extranjero o en puntos de venta, es posible que nos tome hasta 90 días en investigar su queja o pregunta. Para las nuevas Tarjetas, es posible que tome hasta 20 Días Hábiles acreditar provisionalmente a su Tarjeta el monto que considera erróneo. Le informaremos los resultados en un plazo de tres Días Hábiles después de completar nuestra investigación. Si decidimos que no hubo un error, le enviaremos una explicación por escrito en un plazo de tres Días Hábiles después de finalizar nuestra investigación. Puede solicitar copias de los documentos utilizados en nuestra investigación. Si le emitimos un crédito provisional y no hubo un error, el monto de dicho crédito se restará de su Tarjeta. Le proporcionaremos un aviso previo sobre el monto y la fecha en que ese crédito se debitará de su Tarjeta.

44. ¿Yo soy responsable de transacciones no autorizadas?

Usted está generalmente protegido de responsabilidad por transacciones no autorizadas que nos reporte de manera oportuna. Sin embargo, si no nos informa dentro de los 120 días después de que el supuesto error de la transferencia o transacción se haya acreditado o debitado a su Tarjeta, es posible que no reciba ningún dinero que haya perdido después de los 120 días si podemos comprobar que pudimos haber detenido las transacciones si nos lo

hubiera notificado a tiempo. Si un motivo justificado (como un viaje largo o estar internado en un hospital) impidió que nos informara, extenderemos los plazos.

45. ¿El banco puede realizar ajustes en mi Tarjeta o en mi Saldo de Tarjeta?

Si nosotros, usted o su Patrocinador cometemos un error en su Tarjeta, podemos reparar el error sin darle a usted aviso previo de ello. Por ejemplo, si se agregaron o retiraron fondos hacia o desde su Tarjeta por error, podemos corregir ese error sin ninguna notificación especial a usted. La corrección normalmente aparecerá en su historial de transacciones.

46. ¿Cómo puedo tratar problemas con el banco?

- a) Recibimos con gusto la oportunidad de tratar cualquier inquietud que pueda tener sobre su Tarjeta o nuestros servicios. Contáctenos utilizando la información que aparece en la Sección Contáctenos para compartir sus inquietudes.

b) **RESOLUCIÓN DE DISPUTAS POR ARBITRAJE**

LEA ESTA CLÁUSULA DETENIDAMENTE. BAJO ESTA CLÁUSULA, USTED RENUNCIA A SUS DERECHOS A TRATAR CUALQUIER RECLAMACIÓN CON COBERTURA EN UN TRIBUNAL ANTE UN JUEZ O UN JURADO Y A ENTABLAR CUALQUIER DEMANDA COLECTIVA U OTRA ACCIÓN DE REPRESENTACIÓN O A PARTICIPAR EN ELLA.

La siguiente cláusula se aplica a cualquier reclamación, motivo de acción, procedimiento legal o cualquier otra disputa entre usted, por un lado, y nosotros, nuestras respectivas empresas matrices, subsidiarios, afiliados, agentes, empleados, antecesores en derecho, representantes personales, herederos y/o sucesores y asignados, por otro lado (cada uno un “Reclamante” según se define más adelante bajo el título “Reclamaciones Cubiertas por Arbitraje”), incluidas todas las cuestiones de derecho y de hecho relacionadas con este asunto.

- 1. Acuerdo de Arbitraje.** Tanto usted como nosotros podemos elegir por escrito y sin el consentimiento del otro arbitrar todas las Reclamaciones cubiertas en esta cláusula.
- 2. Reclamaciones Cubiertas por Arbitraje.** Las Reclamaciones sujetas a nuestro acuerdo de arbitraje incluyen todas las siguientes: (i) reclamaciones relacionadas con este Contrato o con cualquier versión anterior o posterior a este Contrato o que surjan a partir del mismo, así como cualquier cambio a los términos de este Contrato; (ii) Reclamaciones relacionadas con cualquier aspecto de cualquier relación entre nosotros que esté regida por este Contrato o que surjan a partir del mismo, ya sea con base en un contrato, agravio, estatuto, regulación o cualquier otra teoría legal; (iii) Reclamaciones relacionadas con el uso de cualquiera de los servicios digitales por parte suya que hacemos disponibles a través de nuestro sitio web, las plataformas de la banca en línea y las aplicaciones móviles; y (iv) Reclamaciones relacionadas con la construcción, alcance, aplicabilidad u obligatoriedad de esta cláusula de arbitraje. Las Reclamaciones incluyen Reclamaciones que hayan surgido antes de celebrar este Contrato (como las Reclamaciones relacionadas con publicidad) y después del cese de este Contrato.
- 3. Reclamaciones No Cubiertas por Arbitraje.** Las Reclamaciones sujetas a nuestro acuerdo de arbitraje no incluyen ninguna Reclamación que usted presente en un tribunal de menor cuantía, mientras que la Reclamación permanezca en dicho tribunal y únicamente avance a reclamación individual para desagravio.
- 4. Inicio de un Arbitraje.** La parte que inicie el arbitraje debe iniciar tal arbitraje con la Asociación Americana de Arbitraje (American Arbitration Association, la “AAA”). Si, por alguna razón, la AAA no puede prestar servicio, entonces usted o nosotros podemos acordar una organización sustituta comparable. Si las partes no pueden llegar a un acuerdo, entonces un tribunal de jurisdicción competente podrá designar la organización sustituta comparable.
- 5. Procedimiento Arbitral.** El arbitraje lo debe decidir un solo árbitro neutral elegido de acuerdo con las reglas de la AAA, según corresponda. Salvo modificación en virtud de esta [cláusula de Arbitraje], la AAA administrará el arbitraje de acuerdo con las Reglas de Arbitraje para Consumidores de la AAA. Las reglas de la AAA se pueden obtener en www.adr.org. Al momento de iniciarse el arbitraje, la parte que busque iniciar el arbitraje debe proporcionar a la otra parte la reclamación de arbitraje e identificar al titular o titulares de la tarjeta y la o las tarjetas en litigio, incluidos el o los Números de Tarjetas, y proporcionar una declaración breve y clara de las reclamaciones formuladas y de la reparación que se busca. Las Partes aceptan que se deberá aplicar la Norma Federal de Procedimiento Civil 11 al proceso de arbitraje, incluyendo que las reclamaciones y la reparación que se busca no son ni carentes de fundamento ni se han entablado por un fin indebido. El árbitro decidirá la disputa de acuerdo con los términos de nuestro Contrato y la ley sustantiva correspondiente, incluidas la Ley de Arbitraje Federal (Federal Arbitration Act) y la ley de prescripción correspondiente. El árbitro debe reconocer las reclamaciones de exención reconocidas por la ley. El árbitro puede conceder una indemnización por daños y perjuicios u otra reparación (incluido el desagravio por mandato judicial) disponible para el demandante individual en virtud de la ley correspondiente, incluida la reparación contemplada conforme a la Norma Federal de Procedimiento Civil 11. El árbitro no tendrá la autoridad de otorgar reparación a favor o en contra de ninguna persona o entidad que no sea parte del arbitraje. El árbitro tomará medidas razonables para proteger la información de la cuenta del cliente, además de otra información privilegiada o confidencial. Cualquier audiencia de arbitraje deberá llevarse a cabo en un distrito jurídico federal que incluya su dirección de vivienda, a menos que usted y nosotros acordemos por escrito una ubicación distinta o que el árbitro la ordene. Si todas las Reclamaciones son por \$10,000 o menos, usted puede elegir si el arbitraje se llevará a cabo únicamente con base en documentos presentados al árbitro, a través de una audiencia telefónica o a través de una audiencia en persona de acuerdo con las Reglas de la AAA. A petición suya o nuestra, el árbitro emitirá por escrito una decisión motivada suficiente que explique los resultados esenciales y las conclusiones en las cuales se basa el laudo. El laudo arbitral debe ser definitivo y vinculante, sujeto a revisión judicial únicamente en la medida que se permita bajo la Ley de Arbitraje Federal. Usted o nosotros podemos pedir que el laudo se anule o confirme y que se registre como un veredicto en cualquier corte que tenga jurisdicción.
- 6. Sin Demanda Colectiva ni Acumulación de Partes.** Usted y nosotros acordamos que cualquier Reclamación presentada en arbitraje se entablará únicamente a título individual. Usted y nosotros acordamos que no se pueden entablar a través del arbitraje demandas colectivas, reclamaciones con abogado de interés público (private attorney general) ni otras reclamaciones con representación, ni tampoco se puede entablar dicha acción en un tribunal si usted o nosotros optamos por el arbitraje. A menos que sea de mutuo acuerdo entre usted y nosotros, las Reclamaciones de dos o más personas no pueden unirse, consolidarse o presentarse juntas en el mismo arbitraje (a menos que esas personas sean titulares conjuntos de cuenta o beneficiarios en su Tarjeta y/o cuentas relacionadas, o que sean partes de una sola transacción o transacción relacionada). Si conforme a la ley correspondiente alguna reclamación, recurso o solicitud de reparación no puede llevarse a cabo a través de arbitraje, entonces esa reclamación, recurso o solicitud de reparación se separará y podrá entablarse en un tribunal de jurisdicción competente conforme a este Contrato una vez concluidos el arbitraje y todas las apelaciones. Las reclamaciones, recursos o solicitudes de reparación restantes deben presentarse para arbitraje conforme a los términos de esta cláusula. Si el árbitro determina que este párrafo específico es inaplicable, entonces toda esta cláusula se considerará nula o cancelada.
- 7. Costos de Arbitraje.** Las partes serán responsables de los costos de arbitraje según lo establecido en las normas del foro de arbitraje correspondiente y sujetas a la ley correspondiente. En la medida que lo permitan la ley correspondiente, nuestros contratos y las normas del foro de arbitraje correspondiente, el árbitro puede otorgar costos de arbitraje y honorarios de abogados a la parte ganadora. De lo contrario, cada parte pagará los honorarios de sus propios abogados, peritos y testigos.

8. Ley Correspondiente. Usted y nosotros acordamos que usted y nosotros estamos participando en transacciones que involucran comercio interestatal y que esta cláusula y cualquier arbitraje resultante están regidos por la Ley Federal de Arbitraje. En la medida que la ley estatal corresponda, se aplicarán las leyes del estado que gobierne la relación de su Tarjeta. No se podrá aplicar ningún estatuto estatal al arbitraje.

9. Divisibilidad. A excepción de que esta cláusula lo señale de manera diferente, si el árbitro considera cualquier parte de esta cláusula no válida o inaplicable, esa parte se separará del resto de esta cláusula y se aplicará el resto de la cláusula.

- c) Renuncia a Demanda Colectiva en Litigios. En la medida en que no se presente una Reclamación para arbitraje debido a cualquier razón, usted y nosotros acordamos que toda Reclamación presentada ante un tribunal se entablará a título individual solamente. Usted y nosotros acordamos no participar en ninguna demanda colectiva, acción con abogado de interés público (private attorney general) ni en ninguna acción con representación de una Reclamación presentada ante un tribunal por cualquiera de las partes.
- d) Honorarios de Abogados. Cuando se mencione, “honorarios de abogados” incluye honorarios de nuestros abogados, costos de juzgado, cobranza de costos y gastos relacionados. A pesar de cualquier cláusula en este Contrato que estipule lo contrario, ninguna cláusula sobre honorarios de abogados en este Contrato tendrá aplicabilidad en ninguna disputa regida por las leyes de California u Oregon.

Definiciones Clave

“Cuenta” es otra manera de referirse a su Tarjeta y a los fondos a los cuales se accede a través de su Tarjeta.

“Contrato” se refiere al Contrato para Titulares de Tarjetas y a la Lista de Cargos según se modifiquen ocasionalmente.

“Saldo Disponible” se refiere al total de fondos disponibles para usted en algún momento para transacciones de gastos o de retiro de fondos.

“Día Hábil” se refiere a los días de lunes a viernes, excluyendo los días feriados federales.

“Tarjeta” se refiere a las credenciales digitales o a la Tarjeta U.S. Bank Focus física, la cual accede a fondos depositados en su Tarjeta o Cuenta.

“Titular de Tarjeta” o “Titular Principal de Tarjeta” se refiere a la persona para quien se registró o emitió la Tarjeta originalmente.

“Lista de Cargos” se refiere a la Lista de Cargos y Límites de Transacciones entregadas con su Tarjeta, las cuales están incorporadas con este Contrato para referencia.

“FDIC” se refiere a la Corporación Federal de Seguro de Depósitos. Para obtener más información acerca de la FDIC y del seguro de depósito, visite [fdic.gov](https://www.fdic.gov).

“Depositante” se refiere a una organización que provee un valor real en dólares o fondos a su Tarjeta.

“Validación de Identidad” es el proceso a través del cual usted nos proporciona cierta información de identificación (como su dirección física, fecha de nacimiento y/o número de identificación de contribuyente) y nosotros tomamos pasos para verificar su identidad, según lo descrito en la Sección 3.

“Depósito” significa agregar fondos a su Tarjeta.

“Pagos Preautorizados” son los pagos recurrentes a comercios utilizando su número de Tarjeta.

“Saldo de Ahorros” se refiere a los fondos que son parte de su Saldo de Tarjeta que ha designado como Ahorros y los cuales pueden acumular interés.

“Patrocinador” es el empleador u otro Depositante que le ofreció originalmente la Tarjeta y la Cuenta.

“Nosotros” o “nos” se refiere a U.S. Bank, N.A., el emisor de la Tarjeta, incluidos sus sucesores, cesionarios y agentes, así como cualquier proveedor relacionado con el servicio de su Tarjeta.

“Usted” se refiere al Titular de la Tarjeta o al Titular Principal de la Tarjeta.

Algunos materiales y servicios podrían estar disponibles solamente en inglés. Los enlaces incluidos en esta comunicación podrían dirigirle a sitios web en inglés.

La Tarjeta Focus es emitida por U.S. Bank National Association de conformidad con una licencia de Visa U.S.A. Inc. © 2025 U.S. Bank. Miembro FDIC.