

The Chase Bank Colorado Automated Payment (CAP) Card is a way to access your Colorado Department of Labor and Employment (CDLE) Unemployment Insurance (UI) Program, Trade Readjustment Allowance (TRA), and Alternative Trade Adjustment Assistance (ATAA) benefit payments in one convenient CAP Card. You are required to receive your benefit payments on your CAP Card Account. As a recipient of UI, TRA, and ATAA benefits, your rights and obligations concerning the amount you receive and your qualifications to receive these benefits are controlled by state and federal laws and regulations.

This “Chase Bank Colorado Automated Payment Card Disclosures Agreement” (“Terms and Conditions”) sets forth the terms and conditions under which you may use the Chase CAP Card (“Card”). The Card is issued to you by JPMorgan Chase Bank, N.A. (also referred to in these Terms and Conditions as “Chase,” “Bank,” “we,” “us”). In these Terms and Conditions, the words “you” and “your” refer to the person to whom the Card is issued.

Upon receipt, you must sign the CAP Card. By receiving and using the Card, you agree with the Bank that the Card, and the money or funds stored in the Card Account, which is the account at Chase into which all payments to you are made (“Card Account”), are subject to these Terms and Conditions. The Bank, in accordance with its agreement with CDLE, may refuse to issue the Card to anyone.

1. How to Contact Us

You must notify Chase at **once** if (a) you believe your Card has been lost or stolen or (b) you believe that someone transferred, or may transfer, money from your Card Account without your permission. Call Chase Customer Service (“Customer Service”) for that purpose at 1-866-316-3925. Chase accepts relay calls from hearing impaired customers.

For general Card Account inquiries, you may call Customer Service at 1-866-316-3925 or send a message over the Web site (which, as of the date of these Terms and Conditions, you can find at www.myaccount.chase.com) (“Web site”). You can also write to us at Chase Customer Service, P.O. Box 30210, Tampa FL 33630-3210.

2. Card Usages

You may use your Card to obtain cash and make purchases in the following ways.

a. Cash. You may obtain cash at any Chase automated teller machines (“ATMs”), or at the ATMs of other financial institutions, or with ATM owners with which Chase has agreements (referred to in this Agreement as “Network Agreements” and a machine covered by any such agreement is referred to as a “Network ATM”). The logo of Network ATMs can be found on the back of your Card. To protect against unauthorized use of your Card, do not write your Chase personal identification number (PIN) on your Card or keep your Chase PIN in the same place as your Card. You may use your Card, along with your Chase PIN, at ATMs to: (i) withdraw cash from your Card Account, or (ii) learn the balance in your Card Account. Fees may apply. Refer to the fee schedule.

If you use your Card at an ATM that has an Allpoint™ logo (“Surcharge-Free ATM”), you will not be charged a fee by that ATM operator. We have arranged for a nationwide network of ATMs to be available to you without surcharge for withdrawals. Other fees may apply. See your fee schedule. Locations of Surcharge-Free ATMs may be found at www.allpointnetwork.com or by calling Customer Service at 1-866-316-3925.

You may also obtain cash from tellers at Chase or certain other financial institutions that accept the logo of any network that appears on the back of your Card. Such withdrawals, however, may require Chase approval (referred to in these Terms and Conditions as “Authorizations”).

If for any reason the financial institution requesting the Authorization is not able to contact us or we are not able to respond to that financial institution for any reason, you may not be able to complete the transaction even though it would not exceed your available balance or the limitations contained in these Terms and Conditions.

b. Purchases. You may use your Card to purchase goods and services from any merchant displaying the service mark of any network that appears on the back of your Card by using your Chase PIN (each a “PIN Purchase Transaction”). When a PIN Purchase Transaction is made, there will be an immediate electronic withdrawal from your Card Account.

You may also make purchases at any merchant that permits signature purchase transactions (each a “Signature Purchase Transaction”). These transactions require your signature on the merchant’s receipt. You will **not** be required to enter your Chase PIN.

PLEASE NOTE: The amount of a Signature Purchase Transaction will not be deducted from your Card Account for one or two business days after the date of the purchase transaction. This means that from the purchase date to the time that funds are actually deducted from your Card Account, your Card Account balance may reflect a greater amount of money than you actually have in your Card Account.

3. Negative Balances

If you withdraw more than the amount in your Card Account, it will create a negative balance in your Card Account. If you have a negative balance in your Card Account, you authorize us to deduct the amount of any negative balance when funds are available in your Card Account. The next credit to your Card Account will equal the amount you would have received **minus** the amount of that negative balance. If there are no more credits to your Card Account after a negative balance is created, you shall owe us the amount of the overdraft.

If your Card Account becomes negative because of debit transactions and remains negative for at least thirty (30) consecutive calendar days, your Card will be deactivated on the 30th day and you will then no longer be able to use your Card to access your Card Account. If credits to your Card Account cause the Card Account to no longer be negative, your Card will be reactivated, but you will not be able to access information about the Card Account through the Web site or our interactive-voice-response unit (“IVR”) for approximately one hour after those credits are posted to the Card Account.

4. Certain Limitations on Card Use and Funding

The Card remains Chase’s property and if we ask you to, you must return it to Chase, cut in half. Daily withdrawal and purchasing limits may apply to the use of your Card. Types of transactions that may have preset daily transaction limits include withdrawals from ATMs, Signature Purchase Transactions, or PIN Purchase Transactions at merchants that accept the Card, purchases and cash back

transactions, and teller cash withdrawals. Those transactions as well as others not described here may be subject to transaction limits controlled by the Bank as well as by other third parties. Those limits are subject to change. There is no limitation on the dollar amount of a withdrawal up to the balance in the account if you go to a Chase bank teller. There is one free teller transaction per month. See your fee schedule.

Operators of the Network ATMs may limit the number of withdrawals you may make from their ATMs in any one day. They may also limit the amount of cash you may withdraw from their ATMs during any one session, any one day, or both.

Certain transactions, such as pay-at-the-pump, may also require you to have a specified Card balance before permitting the transaction to occur or your Card will be rejected. This is known as a dollar threshold. If your card balance is less than the dollar threshold imposed for the transaction and your Card is rejected, simply pay inside at the cashier as you would for any other purchase. If you have sufficient funds in your balance to meet or exceed the transaction threshold amount, the amount of the threshold transaction will be unavailable until your transaction clears through the merchant even if your purchase amount is less than the dollar-threshold amount. This will generally occur within one business day, but may take longer, depending upon the merchant.

Some merchants will not allow you to pay for goods or services by paying for them in part with cash and in part by using the Card.

5. Fees

You authorize the Bank to charge your Card Account, without notifying you, for the fees described in your Card program fee schedule or any other documents provided to you by Chase. Please see the Card program fee schedule or any other documents provided to you by Chase for a complete listing of related fees. You may be charged fees by Network ATM operators or other third parties over whom we have no control when you use your Card at Network ATMs or when you make Purchase Transactions. You agree that the Bank may increase or otherwise change those fees or other terms included in these Terms and Conditions, and may impose other fees, at any time by notifying you of such increase, change, or imposition at least twenty-one (21) days in advance and that, if we do so, your fee schedule shall be deemed amended accordingly. You agree that an acceptable means of notifying you of any change to these Terms and Conditions, including a change to your fee schedule, shall include written notification to the last address as shown on the records of the Bank or notification via the e-mail address as shown on the records of the Bank or via the Web site.

6. Transactions Outside of the United States

The exchange rate between the transaction currency and the billing currency used for processing international transactions is 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 receives, or the government-mandated rate in effect for the applicable central processing date, in each instance, plus or minus any adjustment determined by the Bank. See your Card program fee schedule or other documents provided to you by Chase for applicable fees.

7. Obtaining Your Account Information

You may obtain information about the money you have remaining in your Card Account by calling Customer Service at 1-866-316-3925. This information, along with a 60-day history of your Card Account transactions, is also available online at www.myaccount.chase.com.

You also have the right to obtain a 60-day written history of your Card Account transactions by calling Customer Service at 1-866-316-3925 or by writing Chase at Chase Customer Service, P.O. Box 30210, Tampa FL 33630-3210.

8. In Case of Errors or Questions about Your Electronic Transfers

In case of errors or questions about your Card Account, contact Chase Customer Service at 1-866-316-3925 or Chase Customer Service, P.O. Box 30210, Tampa FL 33630-3210.

We must allow you to report an error until 60 days after the earlier of the date you electronically access your account, if the error could be viewed in your electronic history, or the date we sent the **first** written history on which the error appeared. You may request a written history of your transaction at any time by calling or writing us at the above stated telephone number or address. You will need to tell us:

- Your name and the number of the Card involved.
- Why you believe an error has occurred and the dollar amount involved.
- Approximately when the error occurred.
- If the transaction took place at a Chase ATM or at a Network ATM, or if it was a PIN Purchase Transaction or a Signature Purchase Transaction.

If you tell Chase orally, Chase may require that you send your complaint or question in writing within ten (10) business days.

Chase will tell you the results of its investigation within ten (10) business days, twenty (20) business days for Purchase Transactions and foreign-initiated transactions, after Chase receives written confirmation of your claim, and Chase will correct any error promptly.

However, if Chase needs more time to complete the investigation of your complaint or question, Chase may extend the investigation period forty-five (45) days, ninety (90) days for Purchase Transactions and foreign initiated transactions. If Chase decides to do that, Chase will recredit your Card Account within ten (10) business days, twenty (20) business days for Purchase transactions and foreign-initiated transactions, for the amount you think is in error, so that you will have the use of the money during the time it takes Chase to complete the investigation. If Chase asks you to put your complaint or question in writing and Chase does not receive it within ten (10) business days, Chase may not recredit your Card Account.

If Chase decides that there was no error, Chase will send you a written explanation within three (3) business days after Chase finishes the investigation. If Chase recredits your Card Account during the investigation, that amount will be deducted from your Card Account if Chase determines there was no error. You may ask for copies of the documents Chase used in the investigation.

9. Your Liability

a. General Rules

- You agree that you will maintain the security of your Card at all times, keep it in a safe place, and not give your Card, or make it available, to any other person. You are responsible for all withdrawals you authorize using your Card. If you permit other persons to use your Card, you are responsible for any transactions they authorize from your Card Account. Take precautions to safeguard your Card and Chase PIN at all times.

- Tell us at **once** if you believe that your Card has been lost and/or stolen. Telephoning Customer Service at 1-866-316-3925 is the best way to limit your liability. You could lose all the money in your Card Account.

- If your Card is used in connection with an unauthorized transaction made over the card association’s network, you will not be liable for such unauthorized transaction. The error resolution procedures in section 8 will apply with any other unauthorized transactions. To the extent that the first sentence of this paragraph does not apply to a particular transaction (and except as provided in section 11 of these Terms and Conditions) the other provisions of this section 9 will apply to that transaction.

- If you believe that your Card has been lost or stolen, and you tell Chase within two (2) business days after you learn of such loss or theft, you can be liable for no more than \$50 if someone used your Card without your permission.

- If you do **not** tell Chase within two (2) business days after you learn of such loss or theft of your Card and Chase can prove Chase could have stopped someone from using your Card without your permission if you had told Chase, you could lose as much as \$500.

- If you are a resident of Colorado, the most you can lose if someone uses your Card at an ATM without your permission is \$50.

- If a good reason, such as a long trip or a hospital stay, kept you from telling Chase, Chase will extend the time periods.

b. Signature Purchase Transactions

If your Card is used by an unauthorized individual for Signature Purchase Transactions, you will not be liable and your Card Account will be credited following Chase’s review of your claim as long as (1) your Card Account is in good standing; (2) no more than two incidents of unauthorized use involving your Card Account have been reported in the last twelve (12) months; and (3) you used reasonable care in safeguarding the Card.

If these conditions have not been met for Signature Purchase Transactions, you can be liable for no more than \$50 if someone used your Card without your permission before notification to Chase. If these conditions have not been met for PIN Purchase Transactions, your liability is as stated above in section 9a.

c. Account Balance Claims

Notwithstanding your potential liability as indicated in sections 9a and 9b above, during the time it takes Chase to review your claim of use of your Card by an unauthorized individual, you will not have access to the amount in dispute.

10. Our Liability

If we do not complete a transfer to or from your Card Account on time or in the correct amount according to our agreement with you, we will be liable for such losses or damages as provided for by law in such circumstances. However, there are some exceptions wherein we will not be liable. For instance:

- a. If through no fault of ours, you do not have enough money in your Card Account.

- b. If a Chase ATM or a Network ATM where you are making the transfer does not have enough cash.

- c. If the Chase ATM, Network ATM, point-of-sale (“POS”) terminal, or communications terminal used for a Purchase Transaction was not working properly and you knew about the breakdown when you started the transfer.

- d. If circumstances beyond our control, or the control of the owner of a Network ATM or POS terminal (such as fire or flood), prevent the transfer, despite reasonable precautions that we, or they, have taken.

11. Replaced or Reissued Cards

If you provide authorization to a merchant to bill charges on a recurring basis to your Card Account, and if a replacement Card or a reissued Card has been issued to you, you must provide that merchant with your new Card Account number and/or expiration date in order to permit the merchant to continue to bill the recurring charges to your Card Account.

If a merchant has an arrangement with the Bank or one of its affiliates, then we may provide such merchant with your Card status, Card Account number, and/or expiration date in order to permit the merchant to continue to bill the recurring charges to your Card Account until you notify us and the merchant that you have withdrawn your Authorization.

12. Stop Payments; Dispute Resolution

Since all Purchase Transactions, including Signature Purchase Transactions, are immediately charged to your Card Account, a stop payment is not available to you in connection with such transactions. If your dispute involves a purchase made as part of a Signature Purchase Transaction, we will deal with that complaint in the same manner as we would deal with it had the transaction involved the use of a credit card.

13. Governing Law

Any disputes arising from or related to your Card and the Card Account shall be governed by the laws of the state of Colorado (without reference to the conflict of laws rules of that state), except that any disputes arising from or related to a Card Account opened and maintained in a state or jurisdiction other than Colorado shall be governed by the laws of that state or jurisdiction (without reference to the conflict of laws rules of that jurisdiction).

In addition, any dispute arising from or related to your Card and the Card Account shall be governed

by federal laws and regulations, Federal Reserve Bank rules and Operating Circulars, local clearinghouse rules, and Automated Clearing House Rules.

14. Variation of Law; Severability

These Terms and Conditions vary according to applicable law or regulation to the maximum extent permitted under any such law or regulation. Any provision of applicable law or regulation that cannot be varied by agreement or notice shall supersede any conflicting term of these Terms and Conditions. Any provisions of these Terms and Conditions that may be determined by competent authority to be prohibited or unenforceable in any jurisdiction shall, as to such jurisdiction, be ineffective to the extent of such prohibition or unenforceability without invalidating the remaining provisions of these Terms and Conditions, and any such prohibition or unenforceability in any jurisdiction shall not invalidate or render unenforceable such provisions in any other jurisdiction. Funds in the Card Account are insured by the Federal Deposit Insurance Corporation up to the amount provided by applicable law.

15. Notices

All notices and amendments to these Terms and Conditions required to be sent under these Terms and Conditions will be sent to you by first-class mail or by electronic transmission or will be communicated to you via the Web site to the last address we have in our files.

16. Amendments

We can change these Terms and Conditions at any time with twenty-one (21) days advance written notice to you. If you use your Card after you receive any notice of change, you will have agreed to the changes.

17. USA PATRIOT Act Disclosure

Section 326 of the Uniting and Strengthening America by Providing Appropriate Tools Required to Intercept and Obstruct Terrorism (USA PATRIOT) Act of 2001 requires the Bank to implement reasonable procedures to verify the identity of any person seeking to open an account with the Bank. You acknowledge that the Bank’s identity verification procedures require the Bank to request certain information from you or third parties regarding you and you agree to provide the Bank with, and consent to the Bank’s obtaining from third parties, any such information requested as a condition of opening an account with the Bank or using any service. To the extent that you fail to provide or to consent to the provision of, any such information, such failure shall be grounds for the Bank to not open any account or provide any service and/or to close any account or discontinue providing any service.

18. Important Information on Safeguarding Your Card

a. Memorize your Chase PIN and keep it confidential. We will not ask you to disclose your Chase PIN, so remember:

- Never give your Chase PIN to **anyone**.
- Do not write the Chase PIN on your Card.
- Avoid carrying the Chase PIN with you.
- If you forget your Chase PIN, contact Chase and select a new one. There is no charge and you do not need to change your Account.

b. Protect your Card as you would credit cards or cash.

c. Minimize the time spent at the ATM (“ATM” for purposes of this section 24 shall include both ATMs and Network ATMs) by having your Card ready.

d. Do not fall for “con” games. Do not give out any information about your account number, expiration date, or balance to anyone who calls you on the telephone. If anyone approaches you and asks you to withdraw money for any reason, leave the area at once and notify local police and us.

e. Use common sense and be aware of your surroundings before, during, and after your use of an ATM; defer transactions if circumstances cause you to be apprehensive for your safety. If anyone follows you after you leave an ATM, go immediately to a heavily populated, well-lighted area and call the police.

f. Be aware that, notwithstanding security measures, access to the ATM facility is sometimes obtained by persons who are not authorized cardholders. Close the entry door completely upon entering and exiting an ATM facility. Do not permit entrance to the facility by any unknown person at any time after regular banking hours.

g. The activity within Chase ATM facilities in New York, New Jersey, Connecticut, Texas, and Colorado is recorded by surveillance cameras and may be recorded in other states, as well.

h. Remember to remove your Card from the ATM and place withdrawn cash securely upon your person before exiting an ATM facility. Do not carry money in open view or in night deposit bags that are obvious targets.

i. Stand between the ATM and anyone waiting to use the ATM so others cannot see your Chase PIN or the transaction amount. Always take your receipts so that you can check them against your monthly statements or transaction records. If your transaction was not completed, be sure to cancel the transaction prior to leaving the ATM.

j. When using a drive-up ATM, be sure it is well lighted. Be sure all windows except the driver’s are closed and doors locked.

k. If you need emergency assistance due to criminal activity or medical emergency, call 911 at the nearest telephone.

19. Colorado Department of Labor and Employment Terms and Conditions

When you activate and/or use this CAP Card, you agree to the following Terms and Conditions as required by CDLE.

- You agree to keep your Chase PIN number confidential.
- You agree to report any loss or theft of your card within 48 hours to Chase Customer Service at **1-866-316-3925**.
- You agree to report to CDLE all hours and earnings for all weeks you work.

- You certify that you are the lawful holder of the social security number provided to CDLE.

- You authorize release of all information related to this debit card account to CDLE in order to determine your eligibility for compensation.

- You authorize deposit of your CDLE payments into your CAP Card account. You understand that applicable banking laws, rules, and regulations govern CDLE benefit payments paid using the CAP Card.

- You understand that there are severe criminal penalties for false statements and willful misrepresentation in order to obtain or increase benefits.

20. Colorado Department of Labor and Employment Payment Authorization

UI, TRA, and ATAA benefit payments are issued on a CAP Card. You authorize CDLE to release your records and information to CDLE’s financial institution to obtain the CAP Card. You release CDLE and its employees from all liability for supplying such information pertaining to yourself.

21. Fee Schedule

Account setup	No fee
Chase in network ATM withdrawal	No fee, no surcharge
Out of network ATM withdrawal (includes Allpoint ATMs)	One free per deposit; \$1.50 thereafter; surcharge may apply
Over-the-counter teller transaction at any Chase or Visa member bank	One free per month; \$5.00 each transaction thereafter
POS PIN transaction	\$0.10 each
POS signature transaction	Two free per month; \$0.10 thereafter
Chase in network ATM balance inquiry	No fee, no surcharge
Out of network ATM balance inquiry	\$0.50 each
Denied transaction for insufficient funds	\$0.75 each
Inactivity fee* (after 365 days of no activity)	\$1.50 per month
Replacement cards	One free per calendar year; \$7.50 thereafter
Expedited card requests	\$15.00 each
Check issuance request	\$12.50 each
Telephone balance inquiry	No fee
Online balance inquiry (at www.myaccount.chase.com)	No fee
IVR responses	No fee
Customer support	No fee
Overdraft fees	No fee
Out-of network international ATM withdrawal	\$3.00 each
Out-of-network international ATM balance inquiry	\$1.00 each
Currency conversion	3% of transaction

*A monthly fee will be assessed on each account that has been inactive for 365 days. Account inactivity is defined as no deposit, withdrawal, or purchase activity during this time period.

CHASE BANK COLORADO AUTOMATED PAYMENT CARD DISCLOSURES AGREEMENT

ACUERDO DE DIVULGACIÓN PARA LA TARJETA DE PAGO AUTOMATIZADO CHASE BANK DE COLORADO

La Tarjeta de Pago Automatizado Chase Bank de Colorado (CAP) es una forma de tener acceso a los pagos de beneficios del programa de Seguro de Desempleo (UI), Asignación de Reajuste por Comercio Exterior (Trade Readjustment Allowance - TRA) y Asistencia Alternativa de Ajuste por Comercio Exterior (Alternative Trade Adjustment Assistance – ATAA) en una práctica Tarjeta CAP. Usted debe recibir sus pagos de beneficios en su Cuenta de Tarjeta CAP. Como beneficiario de los programas UI, TRA y ATAA, sus derechos y obligaciones respecto a la cantidad que usted recibe y sus calificaciones para recibir estos beneficios están controlados por leyes y normas estatales y federales.

El presente “Acuerdo de Divulgación para la Tarjeta de Pago Automatizado Chase Bank de Colorado” (“Términos y Condiciones”) establece los términos y las condiciones de acuerdo con los que podrá utilizar la Tarjeta CAP Chase (“Tarjeta”). La Tarjeta es emitida por JPMorgan Chase Bank, N.A. (al que también se denomina en estos Términos y Condiciones como “Chase”, “Banco”, “nosotros”, “nuestro”). En los presentes Términos y Condiciones, las palabras “usted” y “su” se refieren a la persona a quien se emite la Tarjeta.

Al recibo, usted debe firmar la Tarjeta CAP. Al recibir y utilizar la Tarjeta, usted acuerda con el Banco que la Tarjeta y el dinero o los fondos dentro de la Cuenta de Tarjeta, que es la cuenta en Chase donde se le realizan todos los pagos (“Cuenta de Tarjeta”), están sujetos a estos Términos y Condiciones. El Banco, de acuerdo con el convenio establecido con el CDLE puede rechazar la emisión de la Tarjeta a cualquier persona.

1. Cómo comunicarse con nosotros

Usted debe notificar a Chase DE INMEDIATO si (a) cree que ha perdido o le han robado la Tarjeta o (b) cree que alguien transfirió, o puede transferir, dinero de su Cuenta de Tarjeta sin su permiso. Llame al Servicio al Cliente de Chase (“Servicio al Cliente”) para ese propósito al 1-866-316-3925. Chase acepta llamadas de retransmisión de clientes con dificultades auditivas.

Para consultas generales acerca de la Cuenta de Tarjeta, usted puede llamar al Servicio al Cliente al 1-866-316-3925 o enviar un mensaje por el sitio Web (el cual, a la fecha de estos Términos y Condiciones, puede encontrarlo en www.myaccount.chase.com) (el “sitio Web”). Usted también puede escribirnos a Servicio al Cliente de Chase, P.O. Box 30210, Tampa FL 33630-3210.

2. Usos de la Tarjeta

Usted puede utilizar su Tarjeta para obtener dinero en efectivo y realizar compras de las siguientes formas.

a. Dinero en efectivo. Usted puede obtener dinero en efectivo en cualquier cajero electrónico Chase (“ATM”) o en los cajeros electrónicos de otras instituciones financieras, o con propietarios de cajeros electrónicos con los cuales Chase posea acuerdos (denominados en este acuerdo como “Acuerdos de Red”) y cualquier máquina que se encuentre cubierta por tal acuerdo se le llama “ATM de la Red”). Puede encontrar la marca del ATM de la Red en la parte posterior de su Tarjeta. Para protegerse del uso no autorizado de su Tarjeta, no escriba su número de identificación personal (PIN) en la Tarjeta ni lo guarde en el mismo lugar donde guarda la Tarjeta. Puede utilizar su Tarjeta, junto con el PIN de Chase, en cajeros ATM para: (i) retirar dinero de su Cuenta de Tarjeta o (ii) conocer el saldo en su Cuenta de Tarjeta. Podrían corresponder cargos. Consulte la lista de cargos.

Si usted usa su Tarjeta en un cajero electrónico que tiene la marca Allpoint™ (“ATM sin Recargo”), ese operador de ATM no le cobrará ningún cargo. Hemos organizado una red nacional de cajeros electrónicos desde los que puede realizar retiros sin cargo. Podrían corresponder otros cargos. Consulte la lista de cargos. Puede encontrar las direcciones de los cajeros electrónicos sin cargo en www.allpointnetwork.com o llamando al Servicio al Cliente al 1-866-316-3925.

También puede obtener dinero en efectivo en los cajeros Chase o en ciertas instituciones financieras que acepten la marca de cualquiera de las redes que aparecen en la parte posterior de su Tarjeta. Sin embargo, esos retiros pueden necesitar la aprobación de Chase (a las que se hace referencia en estos Términos y Condiciones como “Autorizaciones”).

Si, por cualquier motivo, la institución que solicita la Autorización no puede comunicarse con nosotros o, por cualquier motivo, no podemos responder a esa institución financiera, es posible que usted no pueda completar su transacción, aunque no excediera su saldo disponible ni las limitaciones en estos Términos y Condiciones.

b. Compras. Usted puede utilizar su Tarjeta para comprar bienes y servicios en cualquier comercio que exhiba la marca de servicio de cualquiera de las redes que aparecen en la parte posterior de su Tarjeta mediante el uso del PIN de Chase (cada una será una “Transacción de Compra con PIN”). Cuando se realice una Transacción de Compra con PIN, se llevará a cabo un retiro electrónico inmediato de su Cuenta de Tarjeta.

También puede realizar compras en cualquier comercio que permita transacciones de compra con firma (cada una será una “Transacción de Compra con Firma”). Estas transacciones requieren su firma en el recibo del comercio. **No** se le solicitará que marque su PIN de Chase.

RECUERDE QUE: El monto de una Transacción de Compra con Firma se deducirá de su Cuenta de Tarjeta uno o dos días hábiles después de la fecha de la transacción de compra. Esto significa que desde la fecha de compra hasta el momento en que se deducen los fondos de su Cuenta de Tarjeta, el saldo de su Cuenta de Tarjeta puede reflejar un monto mayor de dinero que el que realmente tiene en su Cuenta de Tarjeta.

3. Saldos negativos

Si usted retira más de la cantidad en su Cuenta de Tarjeta, esto creará un saldo negativo en su Cuenta de Tarjeta. Si tiene un saldo negativo en su Cuenta de Tarjeta, usted nos autoriza a deducir el monto de cualquier saldo negativo una vez que haya fondos disponibles en su Cuenta de Tarjeta. La siguiente acreditación a su Cuenta de Tarjeta será equivalente al monto que hubiera recibido **menos** el monto de ese saldo negativo. Si ya no hay más acreditaciones por realizar a su Cuenta de Tarjeta después de crear un saldo negativo, usted nos adeudará el monto del sobregiro.

Si su Cuenta de Tarjeta se vuelve negativa a causa de transacciones de débito y permanece negativa durante al menos treinta (30) días calendario consecutivos, se desactivará su Tarjeta en el día treinta (30) y ya no podrá utilizarla para acceder a su Cuenta de Tarjeta. Si se realizan acreditaciones a su Cuenta de Tarjeta que provocan que ésta ya no sea negativa, se reactivará su

Tarjeta pero no podrá acceder a la información sobre su Cuenta de Tarjeta a través del sitio Web ni de nuestra unidad interactiva de respuesta de voz (“IVR”) durante aproximadamente una hora después de que se registren esas acreditaciones en la Cuenta de Tarjeta.

4. Ciertas limitaciones sobre el uso y la provisión de fondos de la Tarjeta

La Tarjeta continúa siendo propiedad de Chase y, si se le solicita, deberá devolverla a Chase cortada en mitades. El uso de su Tarjeta estará sujeto a los límites diarios de retiro y compras. Los tipos de transacciones que pueden tener límites diarios de transacción predeterminados incluyen retiros de cajeros electrónicos, Transacciones de Compra con Firma o con PIN en comercios que aceptan la Tarjeta, compras y transacciones de reembolso de efectivo y retiros de efectivo en ventanilla. Esas transacciones, al igual que otras que no se describen en el presente documento, pueden estar sujetas a límites de transacción controlados por el Banco y por terceros. Dichos límites están sujetos a modificaciones. No hay un límite en la cantidad en dólares de un retiro hasta el saldo existente en su cuenta si acude a un cajero en persona en una sucursal bancaria de Chase. Se ofrece una transacción gratuita por cajero en persona por mes. Consulte la lista de cargos.

Los operadores de ATM de la Red pueden limitar la cantidad de retiros que usted puede realizar en esos ATM cualquier día. También pueden limitar la cantidad de dinero en efectivo que puede retirar de esos ATM durante cualquier sesión, cualquier día, o ambos.

Ciertas transacciones, como los pagos en las bombas de las estaciones de gasolina también podrían requerir un saldo específico en la Tarjeta antes de permitirle que la transacción ocurra; de lo contrario se rechazará su Tarjeta. Esto se conoce como umbral en dólares. Si el saldo de su tarjeta es inferior al umbral en dólares impuesto para la transacción y se rechaza su Tarjeta, simplemente pague al interior de la estación de gasolina como lo haría para cualquier otra compra. Si usted tiene suficientes fondos en su saldo para cumplir o superar el monto del umbral para la transacción, el monto de la transacción del umbral estará disponible hasta que la transacción haga canje a través del comercio incluso si el monto de su compra es inferior al monto del umbral en dólares. Esto ocurrirá generalmente dentro de un día hábil, pero podría tomar más tiempo, dependiendo del comercio.

Algunos comercios no le permitirán pagar sus productos o servicios parte en efectivo y parte con su Tarjeta.

5. Cargos

Usted autoriza a que el Banco debite de su Cuenta de Tarjeta, sin notificarle, los cargos que se describen en la lista de cargos del programa de la Tarjeta o en cualquier otro documento que Chase le proporcione. Consulte la lista de cargos del programa de la Tarjeta o cualquier otro documento que Chase le haya proporcionado para obtener una lista completa de los cargos relacionados. Es posible que operadores de ATM de la Red o terceros, sobre los que no tenemos control, le cobren cuando utilice su Tarjeta en un ATM de la Red o cuando realice Transacciones de Compra. Usted acepta que el Banco aumente o modifique, de cualquier manera, esos cargos u otros términos incluidos en estos Términos y Condiciones, y que imponga otros cargos, en cualquier momento, previa notificación de dicho aumento, modificación o imposición con al menos veintidn (21) días de anticipación y que, en caso de hacerlo, su programa de cargos se modifique en consecuencia. Usted acepta que un medio admisible de notificación de cualquier modificación de estos Términos y Condiciones, incluida la modificación de su programa de cargos, deberá incluir el envío de una notificación por escrito a la última dirección que figure en los registros del banco o una notificación a la dirección de correo electrónico que figure en los registros del banco o a través del sitio Web.

6. Transacciones fuera de los Estados Unidos

La tasa de cambio entre la divisa de transacción y la divisa de facturación que se utiliza para procesar las transacciones internacionales es una tasa que selecciona Visa® a partir de una escala de tasas disponibles en los mercados mayoristas de divisas para la fecha de procesamiento central aplicable, cuya tasa puede diferir de la tasa que recibe Visa, o de la tasa gubernamental vigente para la fecha de procesamiento central aplicable, en cada instancia, más o menos cualquier ajuste que el Banco determine. Consulte la lista de cargos del programa de la Tarjeta, u otros documentos que Chase le haya proporcionado para obtener los cargos aplicables.

7. Cómo obtener información de su cuenta

Usted puede obtener información acerca del dinero restante en su Cuenta de Tarjeta llamando al Servicio al Cliente al 1-866-316-3925. Esta información, junto con un historial de 60 días de las transacciones de su Cuenta de Tarjeta también está disponible en www.myaccount.chase.com.

Usted también tiene derecho a obtener un historial escrito de 60 días de las transacciones al llamar al Servicio al Cliente al 1-866-316-3925 o al escribir a Servicio al Cliente de Chase, P.O. Box 30210, Tampa FL 33630-3210.

8. En caso de errores o consultas sobre sus transferencias electrónicas

En caso de error o preguntas sobre su Cuenta de Tarjeta, póngase en contacto con Servicio al Cliente de Chase al 1-866-316-3925 o Servicio al Cliente de Chase, P.O. Box 30210, Tampa FL 33630-3210.

Le permitiremos denunciar un error hasta 60 días después de lo que suceda primero: la fecha en que accede electrónicamente a su cuenta, si pudo haber visto el error en su historial electrónico, o la fecha en que enviamos el **primer** historial por escrito donde apareció el error. Puede solicitar un historial por escrito de sus transacciones en cualquier momento por teléfono o por correo al número y a la dirección que aparecen más arriba.

•Deberá proporcionarnos:

• Su nombre y el número de la Tarjeta en cuestión.

• El motivo por el que cree que ocurrió un error y el monto en dólares comprometido.

• La fecha aproximada en que ocurrió el error.

• Si la transacción se realizó en un ATM Chase o en un ATM de la Red, o si fue una Transacción de Compra con PIN o con Firma.

Si le informa a Chase verbalmente, Chase puede solicitarle que envíe su reclamo o consulta por escrito en un plazo de diez (10) días hábiles.

Chase le informará los resultados de la investigación en un plazo de diez (10) días hábiles (veinte (20) días hábiles para Transacciones de Compra y transacciones que se iniciaron en el extranjero) posteriores a la recepción de la confirmación por escrito de su reclamo y Chase corregirá cualquier error rápidamente.

Sin embargo, si Chase necesitara más tiempo para completar la investigación de su reclamo o pregunta, Chase puede extender el periodo de investigación cuarenta y cinco (45) días (noventa (90) días para Transacciones de Compra y transacciones que se hayan iniciado en el extranjero). Si Chase decide hacerlo, recreditará a su Cuenta de Tarjeta en un plazo de diez (10) días hábiles, veinte (20) días hábiles para transacciones de Compra y transacciones iniciadas en el extranjero, el monto que usted considera erróneo. Por lo tanto, podrá utilizar el dinero durante el tiempo que demore Chase en completar la investigación. Si Chase le solicita que envíe su reclamo o pregunta por escrito y dicho reclamo o consulta no se recibe en un plazo de diez (10) días hábiles, es posible que Chase no reacredite el monto en su Cuenta de Tarjeta.

Si Chase decide que no hubo error, le enviará una explicación por escrito dentro de los tres (3) días hábiles posteriores a que Chase finalice la investigación. Si Chase reacredita su Cuenta de Tarjeta durante la investigación, ese monto se descontará de su Cuenta de Tarjeta si Chase determina que no hubo error. Usted puede solicitar copias de los documentos que Chase utilizó en la investigación.

9. Su responsabilidad

a. Reglas generales

• Usted acepta que cuidará su Tarjeta en todo momento, la guardará en un lugar seguro y no se la entregará a ninguna otra persona. Usted es responsable de todos los retiros que autorice mediante el uso de su Tarjeta. Si permite que otras personas utilicen su Tarjeta, usted es responsable de cualquier transacción que estas personas autoricen desde su Cuenta de Tarjeta. Tome precauciones para proteger su Tarjeta y PIN de Chase en todo momento.

• Informenos **de inmediato** si cree que ha perdido o le han robado su Tarjeta. Llamar a Servicio al Cliente al 1-866-316-3925 es la mejor manera de limitar su responsabilidad. Usted podría perder todo el dinero en su Cuenta.

• Si su Tarjeta se usa para una transacción no autorizada en la red de la asociación de la tarjeta, usted no será responsable por dicha transacción no autorizada. Se aplicarán los procedimientos para la resolución de errores de la sección 8 con cualquier otra transacción no autorizada. En la medida en que la primera oración de este párrafo no se aplique a una transacción específica (y excepto lo que se establece en la sección 11 de estos Términos y Condiciones), las demás disposiciones de esta sección 9 se aplicarán a dicha transacción.

• Si usted cree que ha perdido o le han robado su Tarjeta y le informa a Chase dentro de los dos (2) días hábiles posteriores a dicha pérdida o robo, no será responsable de más de \$50 en caso de que alguien haya utilizado la Tarjeta sin su permiso.

• Si usted **no** le informa a Chase dentro de los dos (2) días hábiles posteriores a la pérdida o robo de su Tarjeta, y Chase puede demostrar que hubiera podido evitar que alguien utilizara su Tarjeta sin su permiso en caso de haber recibido una notificación, podría perder hasta \$500.

• Si reside en Colorado, lo máximo que puede perder si alguien utiliza su Tarjeta en un cajero electrónico sin su permiso es \$50.

• Si una razón válida, como un viaje prolongado o una hospitalización, le impidiera informar a Chase, se extenderán los periodos.

b. Transacciones de Compra con Firma

En caso de que una persona no autorizada utilice su Tarjeta para realizar transacciones de compra con firma, usted no será responsable y se acreditará la suma de dichas transacciones a su Cuenta de Tarjeta una vez que Chase evalúe su reclamo y siempre que (1) su cuenta sea solvente, (2) no se hayan informado más de dos incidentes de uso no autorizado de su Cuenta de Tarjeta en los últimos doce (12) meses y (3) haya tomado las precauciones necesarias para proteger la Tarjeta.

Si no ha cumplido estas condiciones para las Transacciones de Compra con Firma, usted puede ser responsable de un máximo de \$50 si alguien utilizó su Tarjeta sin su permiso antes de notificar a Chase. Si no se han cumplido estas condiciones para Transacciones de Compra con PIN, su responsabilidad será la que se define anteriormente en la sección 9a.

c. Reclamaciones con respecto al saldo de la cuenta

No obstante su posible responsabilidad, según se indica en las secciones 9a y 9b, durante el tiempo que demore Chase en revisar su reclamo por el uso no autorizado de su Tarjeta, no tendrá acceso al monto en disputa.

10. Nuestra responsabilidad

Si no completamos una transferencia a su Cuenta de Tarjeta o desde ésta a tiempo o por el monto correcto según nuestro acuerdo con usted, seremos responsables de tales pérdidas o daños según lo exige la ley en estas circunstancias. Sin embargo, existen algunas excepciones en las que no seremos responsables.

Por ejemplo:

a. Si, por razones que dependan de nosotros, no tuviera suficiente dinero en su Cuenta de Tarjeta.

b. Si el ATM de Chase o de la Red en el que esté realizando la transferencia no tuviera suficiente dinero en efectivo.

c. Si el ATM de Chase, el ATM de la Red, la terminal de punto de venta (“POS”) o de comunicaciones que se utilice para una Transacción de Compra no hubiera estado funcionando correctamente y usted sabía sobre el problema cuando inició la transferencia.

d. Si circunstancias fuera de nuestro control, o fuera del control del propietario de un ATM de la Red o terminal de POS (con un incendio o inundación), no permitieran la transferencia a pesar de las precauciones razonables que nosotros o ellos hayamos tomado.

11. Sustitución o reemisión de Tarjetas

Si autoriza a un comercio a facturar cargos de manera habitual a su Cuenta de Tarjeta, y si se le ha

sustituido o reemitido su Tarjeta, debe proporcionarle a ese comercio su nuevo número de Cuenta de Tarjeta y/o la fecha de vencimiento para que éste pueda continuar con la facturación de los cargos recurrentes a su Cuenta de Tarjeta.

Si un comercio posee un acuerdo con el Banco o con una de sus empresas afiliadas, entonces podremos proporcionarle a ese comercio el estado de su Tarjeta, el número de Cuenta de Tarjeta y/o la fecha de vencimiento para que éste continúe facturando los cargos recurrentes a su Cuenta de Tarjeta hasta que usted nos notifique a nosotros y al comercio que ha retirado su autorización.

12. Suspensión de pagos; resolución de disputas

Debido a que todas las Transacciones de Compra, incluidas las Transacciones de Compra con Firma, se cargan inmediatamente a su Cuenta de Tarjeta, no dispondrá de la opción de suspensión de pagos en relación con dichas transacciones. Si su disputa incluye una compra que se realizó como parte de una Transacción de Compra con Firma, trataremos ese reclamo de la misma manera que lo haríamos si la transacción implicara el uso de una tarjeta de crédito.

13. Ley vigente

Toda disputa que surgiera de su Tarjeta y de la Cuenta de Tarjeta o estuviera relacionada con éstas se resiga de acuerdo con las leyes del estado de Colorado (sin mención expresa del conflicto de normas legales en ese estado), excepto las disputas que surgieran de una Cuenta de Tarjeta que se haya abierto y mantenido en un estado o jurisdicción diferente de Colorado, o estuvieran relacionadas con dicho tipo de cuentas, las cuales se regirán por las leyes de ese estado o jurisdicción (sin mención expresa del conflicto de normas legales de esa jurisdicción).

Además, cualquier disputa que surgiera de su Tarjeta y de la Cuenta de Tarjeta o estuviera relacionada con éstas se regirá de acuerdo con las leyes y reglamentaciones federales, las normas del Banco de la Reserva Federal y circulares vigentes, las normas de la cámara local de compensaciones y las normas de la cámara de compensaciones automática.

14. Variación de la ley; divisibilidad

Estos Términos y Condiciones varían según la ley o la reglamentación vigente en la medida en que dicha ley o reglamentación lo permita. Toda disposición de la ley o reglamentación vigente que no pudiera modificarse mediante un acuerdo o aviso deberá sustituir todo término en conflicto de los presentes Términos y Condiciones. Toda disposición de estos Términos y Condiciones que una autoridad competente determine que deba prohibirse o no deba aplicarse en alguna jurisdicción deberá, en lo que se refiere a esa jurisdicción, ser inefectiva de acuerdo con dicha prohibición o inaplicabilidad sin invalidar las disposiciones restantes de estos Términos y Condiciones, y tal prohibición o inaplicabilidad en una jurisdicción no invalidará ni volverá inaplicable dichas disposiciones en otra jurisdicción. Los fondos en la Cuenta de Tarjeta están asegurados por la Federal Deposit Insurance Corporation hasta el monto que establece la ley vigente.

15. Avisos

Todos los avisos y enmiendas a estos Términos y Condiciones que en virtud de éstos deban comunicarse, se enviarán por correo de primera clase, mediante transmisión electrónica o se le comunicarán a través del sitio Web o por cualquier otro medio a la última dirección que aparezca en nuestros registros.

16. Enmiendas

Nosotros podemos cambiar estos Términos y Condiciones en cualquier momento con una notificación enviada por escrito a usted con veintidn (21) días de anticipación. Si usted utiliza su Tarjeta después de recibir un aviso de modificación, se considerará que acepta las modificaciones.

17. Divulgación de la Ley PATRIOT DE LOS ESTADOS UNIDOS

El artículo 326 de la Ley PATRIOT (Unión y fortalecimiento de Estados Unidos mediante la provisión de las herramientas apropiadas necesarias para interceptar e impedir el terrorismo, por sus siglas en inglés) de los Estados Unidos de 2001 exige al banco que implemente procedimientos razonables para verificar la identidad de toda persona que intente abrir una cuenta en el Banco. Usted acepta que los procedimientos de verificación de identidad del Banco le exigen al Banco que solicite cierta información suya o de terceros respecto a usted y usted acepta proporcionar al Banco y permite que el Banco obtenga de terceros dicha información solicitada como condición para la apertura de una cuenta en el Banco o para el uso de cualquier servicio. En la medida en que no proporcione dicha información o no acepte proporcionarla, esa irregularidad será motivo suficiente para que el Banco no abra una cuenta ni brinde ningún servicio y/o cierre una cuenta o suspenda la prestación de cualquier servicio.

18. Información importante sobre la seguridad de su Tarjeta

a. Memorice su PIN de Chase y no lo comparta. No le solicitaremos que divulgue su PIN de Chase, por lo tanto, recuerde:

- Nunca entregue su PIN de Chase a **nadie**.
- No escriba su PIN de Chase en la Tarjeta.
- Evite llevar el PIN de Chase con usted.
- Si olvida su PIN de Chase, comuníquese con Chase y escoja uno nuevo. No hay ningún cargo y no es necesario que cambie su Cuenta.

b. Proteja su Tarjeta como lo haría con las Tarjetas de crédito o el dinero en efectivo.

c. Tenga siempre la tarjeta lista para reducir al mínimo el tiempo que pasa en el ATM (“ATM” a los fines de esta sección 24 deberá incluir los ATM y ATM de la Red).

d. Evite las estafas. No le proporcione información sobre su número de cuenta, fecha de vencimiento ni saldo a ninguna persona que lo llame por teléfono. Si alguien se le acerca y le solicita que retire dinero por cualquier motivo, aléjese del lugar de inmediato e informe a la policía y a nosotros.

e. Use el sentido común y esté atento a su entorno antes, durante y después de utilizar un ATM. Postergue las transacciones si las circunstancias hacen que tema por su seguridad. Si alguien lo sigue una vez que abandona un ATM, diríjase inmediatamente a un área iluminada y donde haya mucha gente, y llame a la policía.

f. Debe estar al tanto de que, no obstante las medidas de seguridad, hay personas que no son titulares autorizados de una tarjeta que pueden obtener acceso a un ATM. Cierre completamente la puerta de ingreso una vez que se encuentre dentro y cuando salga de un ATM. No permita que ingrese ninguna persona desconocida en ningún momento después del horario bancario habitual.

g. En los estados de Nueva York, Nueva Jersey, Connecticut, Texas y Colorado hay cámaras de seguridad que graban la actividad dentro de los ATM, y es posible que se utilice el mismo sistema en otros estados.

h. Recuerde retirar su Tarjeta del ATM y guardar el dinero que extrajo en un lugar seguro antes de retirarse del ATM. No lleve dinero a la vista ni en bolsas de depósito nocturno que puedan ser objetivos obvios.

i. Párese entre el ATM y cualquier persona que esté esperando para utilizarlo para que no puedan ver su PIN de Chase ni el monto de la transacción. Retire siempre los recibos para poder compararlos con sus estados de cuenta mensuales o con los registros de transacciones. Si no se completó su transacción, asegúrese de cancelarla antes de abandonar el ATM.

j. Cuando utilice un ATM con acceso desde el automóvil, asegúrese de que esté bien iluminado. Todas las ventanas, menos la del conductor, deben estar cerradas y las puertas aseguradas.

k. Si necesita asistencia de emergencia a causa de un hecho criminal o una emergencia médica, llame al 911 desde el teléfono más cercano.

19. Términos y Condiciones del Departamento de Trabajo y Empleo de Colorado

Cuando usted active y/o use esta Tarjeta CAP, usted acepta los siguientes Términos y Condiciones que exige el CDLE.

• Usted acepta mantener el número de PIN de Chase de manera confidencial.

• Usted acepta reportar cualquier pérdida o robo de su tarjeta dentro de un plazo de 48 horas al Servicio al Cliente de Chase al **1-866-316-3925**.

• Usted acepta reportar al CDLE todas las horas e ingresos para todas las semanas que usted trabaje.

• Usted certificada que usted es el portador legal del número de seguro social provisto al CDLE.

• Usted autoriza la divulgación de toda la información relacionada con esta cuenta de Tarjeta débito al CDLE con el fin de determinar si usted califica para compensación.

• Usted autoriza el depósito de sus pagos del CDLE en su cuenta de Tarjeta CAP. Usted entiende que las leyes, normas y regulaciones bancarias correspondientes rigen los pagos de beneficios del CDLE que se realizan a usted a través de la Tarjeta CAP.

• Usted entiende que existen severas multas penales por declaraciones falsas y tergiversaciones intencionadas para obtener o aumentar los beneficios.

20. Autorización de Pago del Departamento de Trabajo y Empleo de Colorado

Los pagos de beneficios por UI, TRA y ATAA se emiten en una Tarjeta CAP. Usted autoriza a CDLE a entregar sus registros e información a la institución financiera del CDLE para obtener la Tarjeta CAP. Usted exonera a CDLE y a los empleados del mismo de cualquier responsabilidad por entregar dicha información relacionada con usted.

Apertura de la cuenta	Sin cargo
Retiro por ATM Chase de la red	Sin cargo, sin recargo
Retiro por ATM fuera de la red (Incluye todos los ATM Allpoint)	Uno gratuito por depósito; \$1.50 de ahí en adelante; podrían corresponder recargos
Transacción por cajero en persona en una sucursal en cualquier banco Chase o miembro de Visa	Uno gratuito por mes; \$5.00 cada transacción de ahí en adelante
Transacción con PIN en POS	\$0.10 cada una
Transacción con firma en POS	Dos gratuitas por mes; \$0.10 de ahí en adelante
Consulta de saldo por ATM Chase de la red	Sin cargo, sin recargo
Consulta de Saldo por ATM fuera de la red	\$0.50 cada una
Transacción rechazada por fondos insuficientes	\$0.75 cada una
Cargo por inactividad* (Después de 365 días de inactividad)	\$1.50 por mes
Tarjetas de reemplazo	Una gratuita por año calendario; \$7.50 de ahí en adelante
Solicitudes de tarjeta expeditas	\$15.00 cada una
Solicitud de emisión de cheque	\$12.50 cada una
Consulta de saldo por teléfono	Sin cargo
Consulta de saldo por Internet (a www.myaccount.chase.com)	Sin cargo
Respuestas a través del sistema IVR	Sin cargo
Apoyo al Cliente	Sin cargo
Cargos por sobregiro	Sin cargo
Retiro por ATM internacional fuera de la Red	\$3.00 cada una
Consulta de saldo por ATM internacional fuera de la Red	\$1.00 cada una
Conversión de moneda	3% de la transacción

* Se impondrá un cargo mensual a cada Cuenta que haya estado inactiva por 365 días. Una cuenta inactiva se define como la ausencia de actividades de depósito, retiro o compra durante este periodo de tiempo.