GREEN DOT VISA DEBIT CARD
DEPOSIT ACCOUNT AGREEMENT

WELCOME!

This Green Dot Visa Debit Card Deposit Account Agreement (this "***Agreement***") explains the fees, policies, terms, and conditions that govern your Green Dot Visa® debit card ("***Card***") and the associated FDIC-insured, non-interest-bearing primary deposit account ("***primary deposit account***"), which, unless otherwise noted in this Agreement, includes the interest-bearing savings subaccounts (*"**Vaults***") where you may put money aside for certain purposes (collectively, your "***Account***"). This Agreement includes all appendices attached hereto, such as the Online and Mobile Banking Agreement attached as Appendix A, and any other terms and conditions incorporated by reference.

In this Agreement, "***you***" and "***your***" refer to the owner of the Account, and "***Bank***," "***we***," "***us***," and "***our***" refer to Green Dot Bank, Member FDIC, the issuer of your Card and the bank that holds the money in your Account. Please note that Green Dot Bank also operates under the following registered trade names: GO2bank, GoBank, and Bonneville Bank. All of these registered trade names are used by, and refer to, a single FDIC-insured bank, Green Dot Bank. Your deposits under any of these trade names are deposits with Green Dot Bank and are aggregated for deposit insurance coverage. In this Agreement, "***Store***" or "***Financial Service Center***" means a participating financial service center location.

Green Dot Corporation is a service provider to Green Dot Bank.

NOTICE: THIS AGREEMENT REQUIRES CLAIMS (AS DEFINED BELOW) TO BE RESOLVED BY WAY OF BINDING ARBITRATION AT THE ELECTION OF YOU OR THE BANK UNLESS YOU OPT OUT OF THE ARBITRATION PROVISION WITHIN THE TIME SPECIFIED. THE TERMS OF THE ARBITRATION PROVISION AND THE INSTRUCTIONS FOR OPTING OUT APPEAR AT THE END OF THIS AGREEMENT.

1. Getting Started

a. *General.* Your Account is a deposit account. Money in your primary deposit account will not earn interest. Money in your Vaults will earn interest as described herein. To open and use an Account, you must be the age of majority in your state of residence (i.e., 18 years of age or older, depending on the state) and a citizen or lawfully residing in one of the 50 states of the United States, the District of Columbia, or Puerto Rico (collectively, the "***U.S.***"). To help the government fight the funding of terrorism and money laundering activities, federal law requires us to obtain, verify, and record information that identifies each person who opens an account. As such, when you apply for an Account, we will ask for your name, residential street address or other address as may be permitted by our internal policies, applicable law, rule, or regulation, date of birth, Social Security number (or, in our discretion, Individual Taxpayer Identification number or number and country of issuance of another government-issued document acceptable to the Bank evidencing nationality or residence and bearing a photograph or similar safeguard), mobile phone number (or, in our discretion, another type of phone number), and other information that will allow us to identify you. We may also use other methods of data collection, like device ID and geolocation data generated from your devices, and other sources of data to verify the personal information you provide to us, including, but not limited to, the collection and validation of your government-issued ID or other printed documentation and data related to your mobile phone, computer, and/or other devices. Without limiting the foregoing, only U.S. government issued I.D.'s will be accepted if you apply for an account online. In addition, before you may use certain features of your Account, we may require you to undergo further identity or Account verification, including, but not limited to, activating your physical, personalized Card ("***Personalized Card***"), verifying your email address or mobile phone number, verifying you using a photo from your mobile phone, or uploading an acceptable form of identification, which may include, but is not limited to, a current passport, driver's license, or other government-issued documentation that we deem sufficient to verify your identity. We reserve the right to not open an Account for anyone in our sole discretion. We further reserve the right not to accept your government-issued identification in our discretion. We may also limit the number of Accounts that you have in our sole discretion. You agree not to use your Account for business purposes. We may, in our sole discretion, close your Account if we determine that it is being used for business purposes. We may revoke or suspend your Account privileges or cancel your Account with or without cause or notice, other than as required by applicable law. We reserve the right to perform additional due diligence, verification, and account review activities throughout the lifecycle of your Account, including requesting additional information or documentation from you, as permitted by our internal policies and applicable law, rule, or regulation.

b. *Non*-Personalized Starter Cards. If you purchased an account starter package with a non-personalized Card in a Store (a "**non-personalized starter card**"), you must activate your non-personalized starter card by (i) going to our website ("**Website**") at greendot.com/activate or (ii) clicking on the unique, one-time activation link that will be delivered to the mobile phone number and email address associated with your Account (this link is specific to your Account and should not be shared with others). You must activate

your non-personalized starter card before you may use the card. Your non-personalized starter card is subject to more limitations than the Personalized Card you may receive after activating your Account. You may not use your non-personalized starter card: (i) for purchases at merchants that use a manual imprint machine; (ii) for cash access at bank tellers, unless otherwise indicated; (iii) for purchases at merchants outside of the U.S. or Puerto Rico (including internet websites based outside the U.S. or Puerto Rico), (iv) for the Funds Transfer Services (as defined below); (v) for the Bill Payment Service (as defined below); (vi) for Overdraft Protection (as defined below). Following additional identity verification and/or activation of your Personalized Card, we may, in our sole discretion, allow you to use your non-personalized starter card with some or all of the features of a Personalized Card, and we will notify you if we do. If you do not activate your non-personalized starter card within 27 days (the "***Activation Deadline***"), then we shall return any amounts initially loaded onto your starter card to you by mailing a check to the address that you provided when you registered in-store. If you choose not to activate your starter card and complete the Account opening process before the Activation Deadline, you may return to the store where you received the non-personalized starter card and receive a refund of any amounts initially loaded onto the non-personalized starter card. Upon activation of your Personalized Card, you will no longer have use of your non-personalized starter card.

2. Fees.
    a. General. Our fee schedule below describes the fees associated with your Account and certain related services. We may offer additional products, services, and features from time to time, and the fees we charge for those offerings will be disclosed to you at the time they are offered. In addition to the fees listed below, there are some situations where a third party may charge additional fees. For example, when you use an ATM to withdraw funds from your primary deposit account, you may be charged a fee by the ATM operator in addition to our fee. Except as expressly noted below, the fees listed in the schedule below will be deducted from your primary deposit account balance when they are assessed. If your primary deposit account balance is less than the fee amount or your primary deposit account balance is negative, the assessment of the fee will result in a negative balance in your primary deposit account or increase the negative balance of your primary deposit account, as applicable. If that occurs, any subsequent deposits or credits to your primary deposit account will first be applied to the negative balance. For more information about negative balances, see Section 9.c. titled "Negative Balances".

All fees	Amount	Details
Get started		
Card purchase fee	$0.00	There is no fee to purchase a non-personalized starter card in a Store.
Tier 1 Monthly Fee Plan Option - Monthly Fees and Usage Fees–		
Monthly fee (Tier 1 Monthly Fee Plan)	$3.95 per month	This fee is waived for accountholders who have elected the Tier 1 Monthly Fee Plan Option who make at least one Card purchase transaction (either a Non-PIN purchase transaction or a PIN purchase transaction) in the previous monthly statement period (for example, this does not include ATM and teller cash withdrawals, payments conducted via the Website or our Green Dot mobile application ("**Mobile App**") (i.e., bill payments), ACH payments, funds transfers to another account, quasi- cash transactions (i.e., the purchase of items that convert to or substitute for cash, such as money orders, travelers checks, casino chips, etc.), and purchases of gift or prepaid cards).
Transaction Fees (Tier 1 Monthly Fee Plan)	$1.95 per transaction	This fee is charged each time a Card is used by an accountholder who has elected the Tier 1 Monthly Fee Plan option for a purchase transaction either with or without entering a PIN (this does not include ATM transactions).
Tier 2 Monthly Fee Plan Option - Monthly Fees		
Monthly fee (Tier 2 Monthly Fee Plan)	$5.00 per month	This fee is charged as follows: • **In-Store Purchase:** The monthly fee is first charged to an accountholder who purchased an account starter package in Store and has elected the Tier 2 Monthly Fee Plan when their Card is first

		activated, and on the same date each month thereafter. • **Online Account Opening:** The monthly fee is first charged to an accountholder who opened an Account online and has elected the Tier 2 Monthly Fee Plan at the time of the initial deposit, and on the same date each month thereafter. This fee is waived for Tier 2 Monthly Fee Plan accountholders who receive $500 or more in eligible direct deposits of payroll or government benefits within the monthly fee period.
Add money		
Add Cash/Cash load fee *This is the fee to add cash to your Account at a participating retail location*.	Up to $4.95	The fee for cash deposit at a participating retail location is up to $4.95. This fee is not deducted from your primary deposit account and will not be reflected in any Account statements or transaction histories. For cash deposit locations, please visit www.greendotnetwork.com.
Get cash		
In-network ATM withdrawal fee	$0.00 OR $3.00	First four (4) in-network ATM transactions in each calendar month will be $0.00; fee of $3.00 for each additional in-network ATM transaction in such month.
Out-of-network ATM withdrawal fee	$3.00	This is our fee. You may also be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.
Cash Withdrawal at a Participating Financial Service Center Location	See Details	You may be charged a fee by a participating financial service center location for a cash withdrawal. This fee is not deducted from your Account and will not be reflected in any Account statements or transaction histories.
Cardless funds pick-up fee (when Card is lost or stolen)	$3.00	This is our fee for a cash pick-up at a participating retailer after you report your Card lost or stolen. This fee is in addition to any Card replacement fee that may apply.
Cardless funds pick-up fee (when you close your Account)	$5.00	This is our fee for a cash pick-up at a participating retailer if you close your Account.
Teller Cash Withdrawal Fee	Greater of 3% or $5.00	This is our fee for a cash withdrawal obtained by presenting your Card to a teller at a participating bank. The fee is 3% of the cash withdrawn and is subject to a $5.00 minimum.

Overdraft		
Overdraft fee (*Overdraft Protection is an optional service that is available, at our discretion, only if you opt in and satisfy our eligibility requirements. See Section 10 for more information.*)	$15	This fee only applies for each transaction that is greater than $5 and overdraws your primary deposit account by more than $10. You can incur a maximum of ten overdraft fees per monthly statement period.
Information		
ATM balance inquiry fee (Out of Network)	$1.00	This is our fee. You may also be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.
ATM balance inquiry fee (In Network)	$0.00	"In-Network" refers to all ATMs in our network that are surcharge-free. To find an in-network ATM, check our website or mobile app.
Using your card outside the U.S.		
Foreign transaction fee	Greater of 3% or $1.00	Of the U.S. dollar amount, after conversion from a foreign currency, of each transaction. This fee is only charged if you conduct a transaction in a currency other than U.S. dollars or with a merchant that is located outside of the U.S. ("***Foreign Transaction***"). The fee is 3% of the Foreign Transaction amount and is subject to a $1.00 minimum. This fee is in addition to any other fee that may apply to a Foreign Transaction. Please note that use of your Card outside of the U.S. is limited; see Section 6.e. titled "Foreign Transactions" for more information.
Other		
Card replacement fee (regular delivery)	$5.00	Per lost, stolen, or damaged Card replaced on a non- expedited basis (generally within 7-10 business days).
Card replacement fee (expedited delivery)	$35.00	$35 total; Fee is comprised of $5.00 replacement card fee and $30 expedited delivery fee, charged each time you request a replacement Card to be delivered to you on an expedited basis (generally within 3 business days).

Funding Transaction Fee *"Funding Transaction" refers to a near real-time transfer of funds from your Account to another network-branded account (e.g., a Visa or Mastercard prepaid or debit card) that is authorized via a third-party platform (e.g., loading of a prepaid card account, moving funds into another financial account, , or adding value to a digital wallet).*	1.75%	1.75% of the amount transferred, rounded to the nearest cent, up to a maximum of $10 per transfer. This fee is charged when you make a Funding Transaction involving an external account. ***Funding Transaction Fees only apply to the Tier 1 Monthly Fee Plan Option.*** *If your primary deposit account balance is less than the total transfer amount, including the Funding Transaction Fee, the transfer request will be declined.* *This fee is charged when you make a Funding Transaction, and is based on the amount your request be transferred from your primary deposit account. This fee will be debited from your primary deposit account.*

b. *Monthly Fee and Monthly Statement Period.*

i. Monthly Statement Period. Your first monthly statement period will begin on the date of the initial deposit to your Account. Except as described below for initial deposits made on the 29th, 30th, or 31st of a month, each monthly statement period will begin on the same day of the month as the initial deposit and will end on the day before that day in the following month. For example, if the initial deposit to your Account is on September 15, your first monthly statement period will begin on September 15 and end on October 14, and your next monthly statement period will begin on October 15 and end on November 14.

If the initial deposit to your Account is made on the 29th, 30th, or 31st of a month, your first monthly statement period will end on the last day of the month following the date of the initial deposit. Thereafter, each monthly statement period will begin on the first day and end on the last day of a calendar month. For example, if the initial deposit to your Account is on September 29, your first monthly statement period will begin on September 29 and end on October 31, and your next monthly statement period will begin on November 1 and end on November 30.

ii. Monthly Fees.

1. *Tier 1 Monthly Fee Plan*. If you elect the Tier 1 Monthly Fee Plan option, then unless you qualify for a Monthly Fee waiver, a Monthly Fee will be assessed on

the first day of each monthly statement period, beginning with your second monthly statement period.

2. *Tier 2 Monthly Fee Plan*. If you elect the Tier 2 Monthly Fee Plan option, your first Monthly Fee will be assessed (a) on the day you first activate a non-personalized starter card, if you purchased an account starter package with a non-personalized starter card in a Store, or (b) on the day of your initial deposit to your Account, if you opened your Account online. Thereafter, unless you qualify for a Monthly Fee waiver, a Monthly Fee will be assessed on the first day of each monthly statement period, beginning with your second monthly statement period.

3. Limits on Your Account. In addition to any other limits included in this Agreement, your Account is subject to the following limits:

Limit Type	**Limit**
Maximum Account Balance	$250,000
Add Cash (Load Cash)	Daily Amount: up to $9,500 *If you add cash at a participating retailer, please be aware that retailers have their own minimum and maximum deposit limits.*
Check Deposit at Participating Stores	Up to $100,000
ATM Cash Withdrawals	Daily Amount: $500 Daily Transactions: 10 Monthly Amount: $3,000
Teller Cash Withdrawals	Monthly Amount: $3,000
Purchase	Daily Amount: $10,000
Point of Sale Cash Back	Daily Amount: $2,500 Monthly Amount: $3,000
Combined Purchase & Cash Withdrawals	Daily Amount: $10,000 *Unless you are withdrawing cash pursuant to the Cardless Funds Access Service (see Section 13.v), to which the different limits set out below in this table apply.*
Funding Transactions	Monthly Amount: $1,500 *If your primary deposit account balance is less than the total transfer amount, including any applicable Funding Transaction Fee, the transfer request will be declined.*

Cardless Funds Access Upon Account Closure	Minimum: $20 per transaction Maximum: $2,999 per transaction
Cardless Funds Access if Card is Lost or Stolen	Minimum: $20 per transaction Maximum: $500 per transaction Daily Amount $1,500 Daily Transactions: 3 Weekly Amount: $3,000 Weekly Transactions: 12
Bill Pay	Minimum Payment: $1.00 Maximum Payment: $7,500
Inbound Bank Transfer	1st Transaction: $100 Minimum: $1.00 Daily Amount: $1,000 Monthly Amount: $3,000

We may, in our sole discretion, permit you to exceed the limits. Daily limits cover any rolling 24-hour period. Weekly limits cover any rolling seven-day period. Monthly limits cover any rolling 30-day period.

4. Deposits

a. *General.* When you purchase an account starter package in-store, you will need to give the cashier an amount of cash to be credited to the non-personalized starter card in the package (generally, a minimum of $1). If you sign up online and are approved for an Account, we may mail you a Personalized Card that is linked to your primary deposit account, and not your Vault. If you are approved, we will provide you with Card information that you may use for online transactions until you receive your Personalized Card. You may make deposits in cash through a Store or other participating retailers, by depositing a check in a Store, by using direct deposit, or by using the Funds Transfer Services, subject to applicable fees, limits, and conditions. We may offer you additional ways to deposit money to your Account from time to time, and any applicable fees or limits will be disclosed to you at the time they are offered to you. More information regarding how to deposit money to your primary deposit account can be found at www.greendot.com and via our Mobile App.

b. *Limits on Deposits*. We may refuse to accept a deposit to your primary deposit account, limit a deposit's size, or return all or part of a deposit to you or the sender. Except as otherwise permitted by us, no other person may deposit money to your primary deposit account on your behalf, and we reserve the right to reject any such deposit. We will not accept checks or cash mailed to us for deposit, cash deposits at ATMs, or inbound wire transfers. If you add cash to your primary deposit account at a Store or other participating retailer, please be aware that retailers have their own minimum and maximum cash load limits.

c. *Direct Deposits*. You may arrange to have funds transferred directly to your primary deposit account by your employer or other appropriate payor once we have successfully verified your personal information. If you have arranged to have direct deposits made to your primary deposit account at least once every 60 days from the same person or company, you can call us at (866) 795-7597, visit www.greendot.com, or use our Mobile App to find out whether or not the deposit has been made. Funds from direct deposits will generally be available on the day we receive the transfer. In case of transmission error or transfer irregularity, your ability to withdraw funds may be delayed. If this occurs, funds will generally be available within five business days after we receive the transfer. We reserve the right to reject or limit transfers via direct deposit in our sole discretion and may reject or suspend any direct deposit that has identifying information that does not match the identifying information (such as name or Social Security number) that we have on file for you. You may cancel your direct deposit authorization at any time by sending a written notice to your employer or payor and providing your employer or payor and the Bank sufficient time to act upon the notice.

5. Funds Availability. For determining the availability of your deposits, every day is a business day except Saturdays, Sundays, federal holidays, and legal banking holidays in the State of Utah.

   a. *Add Cash (load cash).* Adding cash to your Account (i.e., loading cash to your Account) made through Stores and other participating retailers are generally made available within 60 minutes from the time the transaction is reported to our technology systems by the retailer. Retailers may charge and collect fees of up to $4.95 when adding cash to your primary deposit account at their locations. This fee is charged by the retailer and is subject to change. This fee is not deducted from your Account and will not be reflected in any periodic statement. This fee can be lower depending on how and where you add cash.

   b. *Direct Deposits.* Electronic direct deposits will be available on the day we receive the deposit. Please keep in mind, however, that after we make funds available to you, and you have spent, transferred, or withdrawn the funds, you are still responsible for any problems involving your deposit. If a deposit is made on a business day, we will consider that day to be the day of the deposit. However, if a deposit is made on a non-business day or on a day we are not open, we will consider that the deposit was made on the next business day.

   c. *Other Types of Deposits*. Funds availability rules for other types of deposits will be disclosed to you at the time those other deposit options are offered to you.

6. About Your Card and Account

   a. *General.* Your Card is linked to your primary deposit account, and not any of your Vaults. You will be able to set a personal identification number ("***PIN***") for your Card. You agree not to disclose your PIN to others and to safeguard its confidentiality. Except as otherwise provided, and subject to the limits specified in this Agreement, you may use your Card to purchase goods and services anywhere Visa debit cards (as applicable) are accepted and to access cash at ATMs and from tellers of financial institutions displaying the Visa name and/or logo, as applicable. Please note that if you use your Card to get Account balance information from an ATM, the balance may not reflect recent transactions and may include funds that are not available for

immediate withdrawal; see Section 9 titled "We Use The Available Balance Method" for more information.

b. *Charges to Your Card and Receipts.* Each time you use your Card to purchase goods or services, you authorize us to charge the amount against the money in your Account. You should get a receipt at the time you make a transaction or obtain cash using your Card.

c. *Limits on the Use of Your Card and Account*. We reserve the right, in our sole discretion, to limit the amount, number, and type of transactions you can make using your Account. We may, in our sole discretion, further limit your use of your Card at ATMs, and, in addition to our limits, an ATM owner or operator may impose additional withdrawal limits. We may refuse to process any transaction that we believe may violate the law or the terms of this Agreement. You agree that you will: (i) not use your Card or Account at unlawful domestic or international gambling websites, at payment processors supporting unlawful gambling websites, or to purchase illegal goods or services; (ii) promptly notify us of any loss or theft of your Card; (iii) promptly notify us of the loss, theft, or unauthorized disclosure of any PIN used to access your Account; and (iv) use your Card only as permitted by us. We may refuse to issue a Card, revoke or suspend your Card or Account privileges, or cancel your Card or Account with or without cause or notice, other than as required by applicable law. You agree not to use or allow others to use an expired, revoked, canceled, suspended, or otherwise invalid Card. You cannot sell or transfer your Account to anyone else, and it can only be used by you or someone you authorize. If you authorize anyone else to use your Card or Account, you are responsible for all transactions made by that person, even if they exceed the authorization granted. Your Card can only be used for cash withdrawals at ATMs and for teller cash withdrawals in the U.S. and its territories, Canada, and Mexico. We may, in our sole discretion, allow you to use your Card for cash withdrawals in other countries. Notwithstanding the foregoing, we reserve the right to limit or block the use of your Card in foreign countries due to fraud or security concerns or to comply with applicable law.

d. *Money in Your Account May Be Held Until a Transaction is Completed.* When you use your Card or primary deposit account to pay for goods or services, certain merchants may ask us to authorize or "hold" the transaction in advance and may estimate the final purchase amount. In addition, when you use your Card for an ATM withdrawal or a teller cash withdrawal, we generally authorize the transaction in advance (including all applicable fees). When we authorize a transaction, we commit to make the requested funds available when the transaction finally settles and will place a hold on your primary deposit account's funds for the amount indicated by the merchant, and this transaction will show as "pending" in your transaction history. We also may add an amount for transactions with certain merchants to ensure that sufficient funds will be available to cover the final transaction amount (such as to cover a tip at a restaurant). Transactions with certain merchants that authorize high dollar amounts, such as rental car companies and hotels, and certain cash and international transactions may cause a hold on money in your primary deposit account for up to 90 days. You will not be able to use the money in your primary deposit account that is on hold until the transaction finally settles or the hold is otherwise released. For more information about how we determine the amount of money in your Account

available for your use and withdrawal, see Section 9 titled "We Use The Available Balance Method". If a pending transaction is not presented to us for payment within our established time period after being authorized (typically, three business days, but may be up to 90 days for certain types of transactions, as described above), we will release the hold. Note that if a transaction is presented to us for payment from your primary deposit account after we have released the hold, we must honor the transaction, which may result in a negative balance in your primary deposit account. For more information about negative balances, see Section 9.c. titled "Negative Balances". When a transaction finally settles, we will charge your primary deposit account for the amount of the final transaction, including any applicable fees, and then will release the hold on any remaining amount on money, as applicable.

e. *Foreign Transactions*. A foreign transaction fee will be charged if you conduct a transaction (in U.S. or foreign currency) with a foreign merchant or financial institution (including foreign website) or if you conduct a Foreign Transaction. If you conduct a Foreign Transaction, the merchant, network, card association, or financial institution that processes the Foreign Transaction may convert any related debit or credit into U.S. dollars in accordance with its then-current policies. Visa currently uses a conversion rate that is either: (i) selected from a range of rates available in wholesale currency markets on or one day prior to its central or transaction processing date (note: this rate may be different from the rate Visa itself receives) or (ii) the government- mandated rate. The conversion rate may be different from the rate in effect on the date of your transaction and the date it is posted to your primary deposit account. We will impose a foreign transaction fee as set forth in Section 2 titled "Fees" for each Foreign Transaction you conduct. This fee is in addition to any of the Bank's usual fees, including, but not limited to, the teller cash withdrawal fee or ATM withdrawal fee.

   We monitor your Account for signs of potential fraud, which could include the use of your Card in a manner that is out of the ordinary. If you are planning on using your Card in a foreign country (for example, if you are traveling abroad), it is possible that your Foreign Transactions may be delayed or declined. For example, there are some countries in which we are required by law to block transactions and some countries for which we will not authorize the use of your Account due to fraud, terrorism, or other concerns. Those countries change from time to time, so contact us in advance if you are planning on using your Card in a foreign country and want to confirm that the Card can be accepted in that country.

f. *ATM Safety*. You agree to exercise discretion when using ATMs. If there are any suspicious circumstances, do not use the ATM. If you notice anything suspicious while transacting business at an ATM, cancel the transaction, pocket your Card, and leave. Be careful when using an ATM and be aware of the surroundings, especially at night or in isolated areas. Park near an ATM in a well-lighted area. At night, have someone accompany you to an ATM when possible. Do not approach a dark ATM. Do not accept assistance from anyone while using an ATM. Do not display your cash; pocket it and count it later in the safety of your office or home. Be sure to save your ATM transaction receipts. Check them against your statements regularly. Make sure you safeguard your PIN; do not write it on your Card or carry it in your wallet or purse. Always secure your Card just like you would your cash, checks, and credit cards. Report all crimes to the

ATM operator and local law enforcement officials immediately. **We do not guarantee your safety while using ATMs.**

g. *Refunds on Purchases*. Cash refunds will not be made to you for purchases made with your Card. If a merchant gives you a credit for merchandise returns or adjustments, it may do so by processing a credit adjustment, which we will apply as a credit to your primary deposit account. For security reasons, if a credit is applied to your primary deposit account for which there was no debit originally, we may block the use of your Account.

7. Vaults

a. *General.* Your Vaults may consist of up to five separate interest-bearing subaccounts (each, a "***Vault***") that you can establish as long as your primary deposit account is open with a positive balance and is in good standing. Your primary deposit account is in "good standing" if it is not blocked or suspended for fraud or any other reason. There is no requirement to maintain a balance in a Vault. Additionally, there are no fees associated with the creation or maintenance of a Vault. You may close a Vault at any time, but you must first transfer any money in the Vault to your primary deposit account before doing so. Access to your Vault is available through the Mobile App and Website. You must have an activated Personalized Card in order to establish a Vault.

b. *Good Standing; Negative Balances*. If your primary deposit account is suspended, blocked, or closed, your Vaults will not earn or be paid interest. However, if your primary deposit account is suspended or blocked during a Savings Year (as defined below), and that suspension or block is subsequently lifted before the end of the Savings Year, your Vaults will earn and be paid interest for that Savings Year in accordance with Section 7.d. below. The Available Balance (as defined below) of your Account does not include money in your Vaults. Without limiting any other right or remedy that we may have under this Agreement or otherwise, money in your Vaults may be used by us to cure a negative balance in your primary deposit account or as otherwise provided in Section 13.r. titled "Security Interest & Setoff". As such, if you have a negative balance in your primary deposit account, as a result of Account fees, overdrafts, or any other reason, and you transfer money from a Vault to your primary deposit account, we will first apply the money you transfer from the Vault to the negative balance in your primary deposit account. We will not use funds in your Vaults, however, to prevent an overdraft of your primary deposit account. Therefore, if you have opted in to and are eligible for Overdraft Protection, you may incur overdraft fees if you overdraw your primary deposit account even if you have funds in your Vaults.

c. *Transfers; Transfer Limitations*. You can only transfer money to and from a Vault through your primary deposit account. You cannot otherwise spend, withdraw, transfer, or access money in a Vault, and you cannot directly transfer money between Vaults. When you want to access money in a Vault, you must first transfer the money to your primary deposit account. Transfers between your primary deposit account and a Vault can be conducted through the Mobile App and Website; we do not accept transfer instructions over the phone

or by any other means. Once you instruct us to transfer money from your primary deposit account to a Vault, that money will be unavailable for you to otherwise spend, withdraw, transfer, or access from your primary deposit account. Although, the Available Balance of your Account does not include money in your Vaults, the money in your Vaults is counted for purposes of the maximum Account balance limit in Section 3 titled "Limits on Your Account". For security reasons, we may impose limits on the numbers of transfers between your primary deposit account and your Vaults in our sole discretion. Notwithstanding anything to the contrary in this Agreement, for all funds in a Vault, we reserve the right at any time to require at least seven days' written notice of an intended transfer to your primary deposit account.

d. *Interest*. Your Vaults may be eligible to earn interest. The current rate at which interest may be paid on the Vaults, and the corresponding annual percentage yield ("***APY***") is 2.00% and may change at any time in our discretion. The current interest rate and APY can also be found in the Vault feature in the Mobile App and on the Website. There is no minimum deposit amount required in a Vault; however, you must have funds in the Vault to earn the stated APY (as defined above). **No interest is earned on the balance in the primary deposit account.** For purposes of your Vaults, a "***Savings Year***" is a period of 12 consecutive calendar months, and all Vaults will have the same Savings Year based on your first Vault. The first Savings Year begins on the date you enroll for your first Vault by agreeing to applicable terms and conditions and ends 12 months thereafter; except that if you enroll in your first Vault on the 29th, 30th, or 31st of any month, your first Savings Year will begin on your actual enrollment date and end on the 27th day of that month in the following year. For example, if you open your first Vault on January 30th of a given year, your first Savings Year will begin on January 30th of that year and end on January 27th of the following year. Each subsequent Savings Year will commence on the day after the end of the prior Savings Year. Interest will be calculated and separately credited to your Vaults after the completion of each Savings Year, subject to the terms of this Section 7. Interest for each Vault is calculated by: (i) applying the current interest rate to the average daily balance across all of your Vaults for the Savings Year, subject to the maximum average daily balance limit specified below, and (ii) multiplying the amount in clause (i) by the average daily balance in the applicable Vault for the Savings Year divided by the average daily balance across all Vaults for the Savings Year. The average daily balance of a Vault for a Savings Year is calculated by adding together the balances in the Vault for every day the Vault is open during the Savings Year and dividing that amount by the number of days in the Savings Year. The amount will then be credited to your Vaults in whole cents, after rounding to the nearest cent. **Interest will be calculated on a maximum average daily balance, aggregated across all of your Vaults, of $5,000. You will not earn interest on any average daily balance that exceeds $5,000 across all of your Vaults. We may, at our discretion, change the interest rate, and the corresponding APY, at any time.** If we change the interest rate, and the corresponding APY, such change will take effect on the first day of the next Savings Year. Because interest is credited to your Vaults only after each Savings Year ends, the amount of accrued interest is not added to the daily balance of your Vaults during the Savings Year. That means that accrued interest does not compound

prior to being credited to your Vaults. You can keep the credited interest in your Vaults and let it accumulate more interest at the end of the next Savings Year or you can transfer the interest to your primary deposit account. **If a Vault is closed prior to the end of the Savings Year, interest will not be credited to the Vault for the Savings Year.**

e. *Taxes*

i. *General.* You are responsible for paying, withholding, filing, and reporting all taxes, duties, and other governmental assessments associated with the interest paid on your Vaults, as applicable.

ii. *Backup Withholding.* We may ask you to certify your name, Social Security number, tax identification number, or provide other identifying information to avoid potential backup withholding and to report interest income paid to you in connection with the Vaults. In addition, we may also ask you to certify that you are not subject to backup withholding. If the Internal Revenue Service ("***IRS***") notifies us that we do not have a correct Social Security number for you, we may be required to withhold and remit to the IRS a percentage of interest paid to your Vaults.

8. Electronic Fund Transfers; Other Rights & Terms

a. *Your Liability for Unauthorized Electronic Fund Transfers.* **Tell us AT ONCE if you believe your Card or PIN has been lost or stolen or funds have been transferred from your Account without your permission. Reporting such loss, theft, or unauthorized transfer by calling us at 866-795-7597 is the best way of keeping your possible losses down. You could lose all the money in your Account (plus an amount up to your maximum Overdraft Protection limit).** If you tell us within two business days after you learn of the loss or theft of your Card or PIN, you can lose no more than $50 if someone used your Card or PIN without your permission. If you do NOT tell us within two business days after you learn of the loss or theft of your Card or PIN, and we can prove that we could have stopped someone from using your Card or PIN without your permission if you had told us, you could lose as much as $500. (Note: Since your Card is a Visa Card, you will not be held responsible for unauthorized transactions processed by Visa if you use care in protecting your Card and PIN and notify us immediately of any unauthorized use.)

Also, if your Account statement shows transfers that you did not make, including those made by Card, PIN, or other means, tell us at once. If you do not tell us within 60 days after the Account statement was mailed or otherwise made available to you, you may not get back any money you lost after the 60 days if we can prove that we could have stopped someone from taking the money in your Account 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.

b. *In Case of Errors or Questions About Your Electronic Transfers*. Call us at 866-795-7597 or write us at Green Dot, P.O. Box 9, West Chester, OH 45071-0009 as soon as you can if you think your Account statement or receipt is wrong or if you need more information about a transaction listed on an Account statement or receipt. We must hear from you no later than 60 days after we sent the FIRST Account statement on which the problem or error appeared. When notifying us, you will need to tell us: (i) your name and Account number; (ii) why you believe there is an error and the dollar amount involved; and (iii) approximately when the error took place. In addition, it would be helpful if you provided us with any supporting documentation related to the error. If you tell us orally, we may require that you send us your complaint or question in writing within 10 business days. You agree to cooperate reasonably with us and our agents and service providers in our attempts to recover funds from, and to assist in the prosecution of, any unauthorized users of your Account.

We will determine whether an error occurred within 10 business days after we hear from you and will correct any error promptly. If we need more time, however, we may take up to 45 days to investigate your complaint or question. If we decide to do this, we will provide a provisional credit to your Account 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 that it takes us to complete our investigation. If we ask you to put your complaint or question in writing and we do not receive it within 10 business days, we may not provide a provisional credit to your Account.

For errors involving new Accounts, point-of-sale transactions, or foreign-initiated transactions, we may take up to 90 days to investigate your complaint or question. For new Accounts, we may take up to 20 business days to provide a provisional credit to your Account 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 that there was no error, we will send you a written explanation. You may ask for copies of the documents that we used in our investigation.

c. *Our Liability for Failing to Make Transfers*. If we do not complete an electronic fund transfer to or from your Account on time or in the correct amount according to this Agreement, we may be liable for your losses or damages under section 910 of the Electronic Fund Transfer Act (Title IX of the Consumer Credit Protection Act, 15 U.S.C. §§ 1693 *et seq*.). There are some exceptions, however. We will not be liable, for instance:

(i) if through no fault of ours, your Account has insufficient funds for the transaction or the funds are unavailable for withdrawal (e.g., because they have not been finally collected or are subject to legal process); (ii) if the transaction would exceed your Overdraft Protection limit, if any; (iii) if the ATM where you are trying to make a withdrawal does not have enough cash; (iv) if the system, ATM, or point-of-sale terminal was not working properly and you knew about the problem when you started the transaction; (v) if a merchant refuses to honor your Card; (vi) if you attempt to use a Card that has not been properly activated; (vii) if the information supplied by you or a third party is incorrect, incomplete, ambiguous, or untimely; (viii) if your Card has been reported as lost, stolen, or compromised or has been suspended by us, if we have limited or

revoked your Account privileges, or if we have reason to believe the transaction is not authorized by you; (ix) if the transaction cannot be completed because your Card is damaged; (x) if circumstances beyond our control (such as fire, flood, water damage, power failure, strike, labor dispute, pandemic, computer breakdown, telephone line disruption, or a natural disaster) or a rolling blackout prevent or delay the transfer despite reasonable precautions taken by us; or (xi) as otherwise provided in this Agreement.

d. *How to Stop Preauthorized Transfers From Your Primary Deposit Account.* If you have told us in advance to make regular payments out of your primary deposit account, you can stop any of these payments by writing to us at Customer Care, P.O. Box 1070, West Chester, OH 45071-1070 or by calling us at 866-795-7597 . We must receive your request at least three business days before the payment is scheduled to be made. (Note: If you fail to give us your request at least three business days prior to a transfer, we may attempt, at our sole discretion, to stop the payment. We assume no responsibility for our failure or refusal to do so, however, even if we accept the request for processing.) If you call, we may require you to put your request in writing within 14 days after you call. If we do not receive the written confirmation within 14 days, we may honor subsequent debits to your primary deposit account. For individual payments, your request should specify the exact amount (dollars and cents) of the transfer you want to stop, the date of the transfer, and the identity of the payee. Unless you tell us that all future transfers to a specific recipient are to be stopped, we may treat your stop payment order as a request concerning the one transfer only. If you order us to stop one of these payments at least three business days before the transfer is scheduled and we do not do so, we will be liable for your losses or damages to the extent provided in this Agreement or required by applicable law.

e. *Varying Preauthorized Transfers.* If you have arranged in advance to make regular payments out of your primary deposit account and they may vary in amount, the person you are going to pay should tell you, at least 10 days before each payment, when it will be made and how much it will be. The person you are going to pay may give you the option of receiving 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. *Account Statements*. An Account statement will be generated each monthly statement period (unless there are no transfers in a particular month). In any case, you will get an Account statement at least quarterly, unless your Account is dormant or inactive. Your Account statement will reflect both your primary deposit account and your Vaults. You will have access to your Account statements at www.greendot.com and via our Mobile App. We do not mail paper statements by default, but you may request one for no charge by calling customer service at 866-795-7597.If we provide you with a notice or statement, electronically or otherwise, you must promptly and carefully review it to determine if any errors or problems exist. You agree to notify us immediately of any error, discrepancy or unauthorized transaction you discover on any statement or notice. If you fail to do so, you may be responsible for the losses resulting from such failure.

g. *Business Days*. Except as otherwise provided in this Agreement, our business days are Monday

through Friday, excluding federal and legal banking holidays in the State of Utah.

h. *Amendments/Changes in Account Terms*. We may add to, delete, or change the terms of this Agreement at any time by mailing, emailing, or delivering a notice, an Account statement message, or an amended agreement to you at the last address (location or email) on file for you, your Account, or the service in question. Unless otherwise required by applicable law, we may amend this Agreement without prior notice (e.g., by posting the information on www.greendot.com or otherwise making it available to you). We may substitute similar services or discontinue currently offered services by giving you prior notice. We do not have to notify you, however, of any changes that are beneficial to you (e.g., a reduction or waiver of any fees or the addition of services) or if the change is required for security reasons.

i. *Information Given to Third Parties.* We may disclose information to third parties about you, your Account, and the transactions on your Account: (i) where it is necessary or helpful for completing transactions; (ii) in order to verify the existence and condition of your Account for a third party (e.g., a merchant); (iii) in order to comply with government agency or court orders; (iv) if you give us your consent; (v) to service providers who administer your Account or perform data processing, records management, collections, and other similar services for us, in order that they may perform those services; (vi) in order to identify, prevent, investigate, or report possible suspicious or illegal activity; (vii) in order to issue authorizations for transactions on your Account; (viii) to disclose the existence, history, and condition of your Account to consumer reporting agencies; and (ix) as permitted by our Privacy Policy. See our Privacy Policy for further details. We can also disclose information that is not personally identifiable for other purposes.

9. <u>We Use The Available Balance Method</u>

a. *Determining Your Account's Available Balance*. The "***Available Balance***" of your Account is defined as the most current record of the amount of money in your Account available for your use or withdrawal, which does not include any money in your Vault. We use the Available Balance to authorize your transactions during the day (e.g., Card purchases and ATM withdrawals). We also use the Available Balance to pay your transactions in our nightly processing. Note that the Available Balance of your Account may not represent the current balance of your Account due to pending transactions. We calculate your Available Balance as follows:

i. We start with the ending daily Account (posted) balance from our prior business day nightly processing that includes all transactions deposited to or paid from your Account (excluding money in your Vaults);

ii. We subtract from this amount any holds placed on a deposit to your Account and any holds placed due to legal process;

iii. We add pending deposits that are immediately available for your use (see Section 5 titled "Funds Availability" for details); and

iv. We subtract pending withdrawals that we have either authorized (such as Card purchases and ATM withdrawals) or are known to us (such as your preauthorized automatic ACH

(as defined below) withdrawals that we receive for payment from your Account) but have not yet processed (see Section 6.d. titled "*Money in Your Account May Be Held Until a Transaction is Completed*" for details).

b. *How We Process (Post) Transactions to your Primary Deposit Account*. We may charge your primary deposit account on the day that a transaction is presented (or returned) to us directly or electronically for payment. We may charge your primary deposit account or place a hold on funds at an earlier time if we receive notice that an item deposited to your primary deposit account is being returned, or if we receive notice that your electronic payment (e.g., at a point-of-sale) is being processed for collection.

c. *Negative Balances*. You may not perform transactions that exceed the Available Balance of your Account, and we generally will not authorize or pay transactions that exceed the Available Balance of your Account, unless we decide, in our sole discretion, to authorize and pay such transactions because you have opted in to and are eligible for Overdraft Protection. Please note, however, that some merchants: (i) may not check with us for authorization of the transaction amount; (ii) may check with us for authorization of the transaction amount but later present a transaction for payment that is for a higher amount; or (iii) may not timely present a transaction to us for payment, and therefore some transactions may be paid from your primary deposit account even if the Available Balance of your Account is insufficient, resulting in a negative balance in your primary deposit account, and even though you have not opted in to and are not eligible for Overdraft Protection. In such event, your primary deposit account will not be charged overdraft fees if you have not opted in to Overdraft Protection.

   You are fully liable for the amount of any negative balance on your primary deposit account, including any applicable transaction fees. Any negative balance on your primary deposit account must be paid immediately, without notice or demand from us, by depositing funds to your primary deposit account. Without limiting any other provisions of this Agreement, if you do not deposit funds to your primary deposit account to cover a negative balance within 60 days of its creation, we may close your Account. Without limiting the foregoing, we reserve the right to pursue collections for any negative balance on your primary deposit account, and we may offset any negative balance on your primary deposit account with subsequent deposits, funds in your Vaults and other credits to your primary deposit account, to the fullest extent permitted by applicable law, in accordance with Section 13.r. titled "Security Interest & Setoff".

10. Discretionary Overdraft Protection

a. *Overview*. In general, you may not perform transactions that exceed the Available Balance of your Account. However, if you elect to participate in our optional overdraft protection service ("***Overdraft Protection***") by "opting in" and you satisfy our eligibility requirements, we may allow you, at our discretion, to make purchase transactions with your Card that exceed the Available Balance of your Account, subject to the limits and fees described in this Agreement. Please review the Overdraft Protection Opt-In Notice available at www.greendot.com or via our Mobile App. Our eligibility requirements for Overdraft Protection are based on a set of automated rules that weigh numerous variables and accountholder behaviors, which may include

the type, amount, and frequency of deposits to your primary deposit account, your Account status and transaction history, and the history of any other prior or current accounts with us. While we may, in our sole discretion, allow you to opt in to Overdraft Protection before you satisfy our eligibility requirements to use Overdraft Protection, we do not authorize and pay overdrafts for Card purchase transactions unless you opt in to Overdraft Protection and meet our eligibility requirements, except in certain limited circumstances described in this Agreement. We may modify the eligibility requirements, limits, fees, and other terms of Overdraft Protection or restrict or discontinue Overdraft Protection at any time, and we will provide notice of any changes as required by applicable law.

b. *Opt-Out Option*. If you previously opted in to Overdraft Protection, you may opt out of Overdraft Protection at any time by turning off the option via your Account at www.greendot.com or via our Mobile App. In general, your opt-out request will be effective immediately, and we will send you an email to confirm your opt- out request. If you opt out of Overdraft Protection, you will remain responsible for overdraft transactions, and any related overdraft fees and other applicable transaction fees, authorized prior to the effectiveness of your election to opt out of Overdraft Protection.

c. *Discretionary Service*. Overdraft Protection is not a loan or a line of credit. Even if you have opted in to Overdraft Protection, we are not obligated to pay any Card purchase transaction presented for payment that exceeds the Available Balance of your Account. Payment of such transactions by us is a discretionary, non-contractual courtesy and not a right of yours or an obligation of ours. Any discretionary payment by us of any overdraft transaction does not obligate us to pay any other overdraft transaction. We, in our sole and absolute discretion, may cease paying overdraft transactions at any time without prior notice of reason or cause.

d. *Eligible Transactions*. The only transactions that are eligible for Overdraft Protection are Card purchase transactions. We do not authorize or pay overdrafts for any other transactions, including, but not limited to, ATM withdrawals, payments through our Bill Payment Service, ACH transfers, fund transfers (including person to person fund transfers)
or teller cash withdrawals.

e. *Overdraft Protection Limit*. If you opt in to Overdraft Protection and satisfy our eligibility requirements, you may be assigned an Overdraft Protection limit determined by us in our sole discretion based on a set of automated rules that weigh numerous variables and accountholder behaviors, as described in Section 10.a. above. We may increase or decrease your Overdraft Protection limit at any time in our sole discretion. We may decrease your Overdraft Protection limit to $0 if some or all of our eligibility requirements are no longer met, which may result in transactions being returned unpaid to merchants or third parties due to insufficient funds. You will remain responsible for overdraft transactions, and any related overdraft fees, authorized prior to a decrease in your Overdraft Protection limit. If you are assigned an Overdraft Protection limit, you may not select a higher limit, but we may allow you to lower your Overdraft Protection limit. The Overdraft Protection limit you may be assigned will be displayed in the Mobile App and after you log into your Account at www.greendot.com.

Please note that overdraft fees may not count towards your Overdraft Protection limit. Therefore, **overdraft fees may cause your primary deposit account to be overdrawn by an amount that is greater than your Overdraft Protection limit.**

f. *Obligation to Repay*. If we authorize and pay a Card purchase transaction that exceeds the Available Balance of your Account, you must pay the negative balance, including any overdraft fees and other applicable transaction fees, immediately by depositing funds to your primary deposit account. We may, at any time, in our sole discretion and without notice to you, offset any negative balance in your primary deposit account with incoming deposits, funds in your Vaults, and credits to your primary deposit account, and separately with funds from any other account you open or maintain with us. We will not, however, use funds in your Vaults to prevent an overdraft transaction (see Section 7 titled "Vaults" for details).

g. *Fees for Overdraft Protection Transactions*. We will impose an overdraft fee if we pay a Card purchase transaction that exceeds the Available Balance of your Account, except as described below and in certain limited circumstances as described elsewhere in this Agreement. The overdraft fee is in addition to any other fees that may apply to a Card purchase transaction or your Account, as disclosed in this Agreement. The amount and applicability of the overdraft fee is stated in Section 2 titled "Fees".

   i. *Grace Period*. No overdraft fee will be assessed in connection with any overdraft transaction if the Available Balance of your primary deposit account is returned to a $0 or positive balance within 24 hours from the first authorized overdrawn transaction that brings your Available Balance below $0. After the 24-hour grace period has ended and your account has not returned to a $0 or positive balance, an overdraft fee will be assessed for each transaction that is greater than $5 and overdraws your primary deposit account by more than $10.

   ii. *Order of Settlement*. Transactions are not always processed in the order in which you make them. The order in which the transactions are received and processed can affect the Available Balance of your Account and the total amount of overdraft fees assessed to your Account. Transactions are processed in the order we receive them for settlement. Multiple overdraft fees may be charged if multiple overdraft transactions are authorized on the same day. It is important to keep track of the Available Balance of your Account because it is your responsibility to determine if you have overdrawn your primary deposit account, the day and time the overdraft transaction occurred, and the amount of any Card purchase transactions authorized and paid pursuant to Overdraft Protection.

h. *Alerts*. We will send emails to your email address in our records (and also text messages to your mobile number in our records if you are enrolled in text alerts) in connection with your use of Overdraft Protection (e.g., to notify you when we increase or decrease your Overdraft Protection limit, when an overdraft occurs that might incur an overdraft fee, and when the grace period ends for purposes of avoiding an overdraft fee).

i. *Suspension or Termination*. We may suspend or terminate your ability to use Overdraft Protection at any time without notice of reason or cause in our sole discretion. If we suspend or terminate your ability to use Overdraft Protection, this may result in transactions being returned unpaid to merchants or third parties due to insufficient funds, and you will remain responsible for overdraft transactions, and any related overdraft fees, authorized prior to the suspension or termination of your ability to use Overdraft Protection.

j. *Limits*. We do not authorize and pay overdrafts if your access to Overdraft Protection has been suspended or terminated or if you have opted out of Overdraft Protection, except in certain limited circumstances described in this Agreement. Without limiting the foregoing, if you overdraw your primary deposit account 10 times or more during a monthly statement period, we may suspend your access to Overdraft Protection for the remainder of the monthly statement period.

k. *Important Notice About Overdraft Protection*. While Overdraft Protection may help you avoid transaction declines for important purchases, this is an expensive service and should not be relied upon to meet your credit needs. We encourage you to research alternative solutions that may be less expensive or more advantageous to you before you opt in to and use Overdraft Protection.

11. Bill Payment Service

a. *General.* If you have met our eligibility criteria, you can make payments to others from your primary deposit account using our bill payment service. This service is available through the Mobile App.

b. *Bill Payment Service Definitions.* For purposes of this Section 11, the following definitions apply.

"***Bill Payment Service***" means the Bill Payment Service offered by the Bank, through CheckFree Services Corporation, a subsidiary of Fiserv Solutions, Inc., that you can access using your Account.

"***Biller***" is the person or entity to which you wish a bill payment to be directed.

"***Business Day***" is every Monday through Friday, excluding Federal Reserve holidays.

"***Delivered By Date***" is the day your Biller should receive your payment.

"***Due Date***" is the date reflected on your Biller statement for which the payment is due. It is not the late date or grace period.

"***Payment Instruction***" is the information provided by you to the Bill Payment Service for a payment to be made to the Biller (such as, but not limited to, Biller name, Biller account number, and Send On Date).

"***Scheduled Payment***" is a payment that has been scheduled through the Bill Payment Service but has not begun processing.

"***Send On Date***" is the day your primary deposit account will be debited and is also the day that we will begin processing your Payment Instruction. If you schedule a future Send On Date for a payment, and the date you schedule falls on a non-Business Day, the Send On Date will be the Business Day immediately preceding the date that you scheduled.

c. *Service Fees and Additional Charges*. There is no service fee for using the Bill Payment Service. You are responsible for any and all telephone access fees and/or Internet service fees that may be assessed by your telephone and/or Internet service provider when you access the Bill Payment Service.

d. *Payment Scheduling*. Transactions begin processing on your Send On Date. The earliest Send On Date for Payment Instructions entered on a non-Business Day will be the next Business Day. When you schedule an individual payment, the earliest possible Delivered By Date for each Biller (typically eight Business Days from the Send On Date) will be designated through the Bill Payment Service when you are scheduling the payment, and you must select a Send On Date so that the associated Delivered By Date is no later than the actual Due Date reflected on your Biller statement.

When you schedule regular (i.e., recurring) payments to occur in advance, you will select only a Send On Date. You are responsible for ensuring that the Send On Date is sufficiently in advance of your Due Date to allow the Biller to receive the payment. We recommend that you allow at least eight Business Days between the Send On Date and your Due Date. YOU ARE RESPONSIBLE FOR ANY LATE PAYMENTS THAT OCCUR BECAUSE YOU SCHEDULE THE SEND ON DATE TOO CLOSE TO THE DUE DATE.

You are responsible for ensuring that there are sufficient funds in your primary deposit account on the Send On Date to complete the payment.

e. *Payment Authorization and Payment Remittance*. By providing us with names and account information of Billers to whom you wish to direct payments, you authorize us to follow the Payment Instructions that we receive from you. In order to process payments more efficiently and effectively, you agree that we may edit or alter payment data or data formats in accordance with Biller directives.

When we receive a Payment Instruction, you authorize us to debit your primary deposit account and remit funds on your behalf to your Biller so that the funds arrive on or as soon as reasonably possible after the Delivered By Date designated by you. You also authorize us

to credit your primary deposit account for payments returned to us by the United States Postal Service or Biller.

We will use commercially reasonable efforts to make all your payments properly. If we do not complete a payment from your primary deposit account on time or in the correct amount according to this Agreement, we will not be liable for your losses, costs, or expenses,

except for your direct losses or damages to the extent directly relating to our gross negligence or intentional misconduct. We will also not be liable for your losses or damages if we are unable to complete any payments initiated by you because of the existence of any one or more of the following circumstances: (i) if, through no fault of ours, your primary deposit account does not contain sufficient funds to complete the transaction; (ii) the Bill Payment Service is not working properly and you know or have been advised about the malfunction before you execute the transaction; (iii) you have not provided us with the correct account information, or correct Payment Instructions; or (iv) circumstances beyond our control (such as, but not limited to, fire, flood, pandemic or interference from an outside force) prevent the proper execution of the transaction and we have taken reasonable precautions to avoid those circumstances. There are other exceptions provided in this Agreement. Provided none of these exceptions are applicable, if we cause an incorrect amount of funds to be removed from your primary deposit account or cause funds from your primary deposit account to be directed to a Biller in a manner inconsistent with your Payment Instructions, or fail to initiate your payment in accordance with your Payment Instructions, we will only be responsible for returning those funds to your primary deposit account, or for directing to the proper Biller any previously misdirected transactions, and will have no further liability with respect to same, except as expressly provided for above.

f. *Payment Methods*. We reserve the right to select the method in which to remit funds on your behalf to your Biller. These payment methods may include, but may not be limited to, an electronic payment or a check payment.

g. *Limits on Payments You Can Make*. Limits on the amount of a bill payment are shown in Section 3 titled "Limits on Your Account". Any payments you request will be considered to occur on the Send On Date.

h. *Payment Cancellation Requests*. You may cancel or edit any Scheduled Payment (including recurring payments) by following the directions provided in the Bill Payment Service. There is no charge for canceling or editing a Scheduled Payment. Once we have begun processing a payment, on the Send On Date, it cannot be cancelled or edited, and therefore a stop payment request must be submitted.

i. *Stop Payment Requests*. Our ability to process a stop payment request will depend on the payment method and whether or not a check has cleared. We may also not have a reasonable opportunity to act on any stop payment request after a payment has been processed. If you desire to stop any payment that has already been processed, you must call us at (866) 795-7597 or write us at ***Green Dot*** *Attn: Customer Care, P.O. Box 1070, West Chester, OH 45071-1070* so that we receive your request at least three Business Days prior to the Delivered By Date. We may require you to present your request in writing within 14 days. For any other payments, we will attempt to accommodate your request, but will have no liability for failing to do so.

j. *Prohibited Payments*. The following payments are prohibited through the Bill Payment Service: (i) payments to Billers outside of the U.S. or its territories; and (ii) payments

prohibited by applicable law. Except as may be required by applicable law, we will have no liability for any claims or damages resulting from any prohibited payments you schedule or attempt to schedule.

k. *Exception Payments*. Tax payments and court ordered payments may be scheduled through the Bill Payment Service; however, such payments are discouraged and must be scheduled at your own risk. We will have no liability for any claims or damages resulting from you scheduling these types of payments. We also have no obligation to research or resolve any claim resulting from any such payment. All research and resolution for any misapplied, mis-posted, or misdirected payments will be your sole responsibility.

l. *EXCLUSIONS OF WARRANTIES AND LIMITATION OF LIABILITY*.

THE BILL PAYMENT SERVICE AND RELATED DOCUMENTATION ARE WITHOUT, AND WE EXPRESSLY DISCLAIM, ANY IMPLIED WARRANTIES, INCLUDING THE IMPLIED WARRANTIES OF MERCHANTABILITY AND FITNESS FOR A PARTICULAR PURPOSE. ONLY THOSE WARRANTIES EXPRESSLY SET FORTH IN THIS AGREEMENT APPLY TO THE BILL PAYMENT SERVICE AND RELATED DOCUMENTATION.

EXCEPT TO THE EXTENT PROVIDED IN THE "PAYMENT AUTHORIZATION AND PAYMENT REMITTANCE" SECTION, OR TO THE EXTENT REQUIRED BY APPLICABLE LAW, IN NO EVENT WILL WE BE LIABLE FOR ANY INDIRECT, SPECIAL, INCIDENTAL, CONSEQUENTIAL, OR EXEMPLARY DAMAGES, INCLUDING LOST PROFITS (EVEN IF ADVISED OF THE POSSIBILITY THEREOF) ARISING IN ANY WAY OUT OF THE INSTALLATION, USE, OR

MAINTENANCE OF THE BILL PAYMENT SERVICE OR ANY SOFTWARE OR DOCUMENTATION RELATED TO THE BILL PAYMENT SERVICE.

m. *Sharing of Information*. As provided in our Privacy Policy, information about you and your transactions will be shared with third parties to assist us in providing services for your Account, such as the Bill Payment Service.

n. *Failed or Returned Transactions*. By using the Bill Payment Service, you are requesting the Bill Payment Service to make payments for you using your primary deposit account. If we are unable to complete the transaction for any reason associated with your primary deposit account (for example, there are insufficient funds in your primary deposit account to cover the transaction), the transaction will not be completed and we will attempt to notify you.

    i. If you have had two (2) or more failed or returned transactions within a 90-day period, beginning at the time of the first failed or returned transaction, then we reserve the right to unenroll you from the Bill Payment Service. We will attempt to notify you of your unenrollment. You may re-enroll at any time.

o. *Biller Limitation*. We reserve the right to refuse to pay any Biller to whom you may direct a payment. We will attempt to notify you promptly if we decide to refuse to pay a Biller designated by you. This notification is not required if you attempt to make a prohibited payment under this Agreement.

p. *Returned Payments*. By using the Bill Payment Service, you understand that Billers and/or the United States Postal Service may return payments to us for various reasons, such as, but not limited to, Biller's forwarding address expired; Biller account number is not valid; Biller is unable to locate account; or Biller account is paid in full. We will use our best efforts to research and correct the returned payment and return it to your Biller, or void the payment and credit your primary deposit account. You may receive notification from us.

q. *Information Authorization*. Your enrollment in the Bill Payment Service may not be fulfilled if we cannot verify your identity or other necessary information. In addition, you agree that we reserve the right to obtain financial information regarding your Account from a Biller (for example, to resolve payment posting problems or for verification).

r. *Deactivation.* Should you fail to utilize the Bill Payment Service to pay at least one Biller on a rolling ninety (90) day basis, we reserve the right to deactivate your ability to use the Bill Payment Service. We will attempt to notify you prior to deactivation. You may re-enroll at any time after deactivation.

s. *Suspension or Termination.* Without limiting any other right or remedy that we may have under this Agreement or otherwise, we may suspend or terminate your ability to use the Bill Payment Service at any time without prior notice in the event that we believe there is a problem with your use of the Bill Payment Service, including, without limitation, under

the following circumstances: (i) if you breach this Agreement or any other agreement with us; (ii) we believe there has been or may be an unauthorized use of your Account; (iii) we are unable to verify your identity or authority to use the Bill Payment Service to our satisfaction; (iv) your Account is not in good standing; or (v) we believe that your use of the Bill Payment Service could expose us to increased risk. You understand and agree that such action is reasonable for us to take in order to protect us from loss.

t. *Contact Information Updates*. It is your sole responsibility to ensure that your contact information is current and accurate. This includes, but is not limited to, your name, address, phone numbers, and email addresses. Certain changes (other than name) can be made online at www.greendot.com or in the Mobile App. If you need to change your name, please call us at (866) 795-7597. For your security purposes, we will need to verify your identity before allowing any Account information changes. We are not responsible for any payment processing errors or fees incurred if you do not provide accurate Biller, account, or contact information.

12. Funds Transfer Services

a. *General.* We offer one type of service through the Mobile App and Website for transferring funds to your primary deposit account once you have received and activated your Personalized Card (the "***Funds Transfer Services***"):

i. The "***Bank Transfer Service***" allows you to transfer funds to your primary deposit account (an "***Inbound Bank Transfer***") from an eligible bank account in your name at a U.S. financial institution (an "***External Bank Account***"). To use the Bank Transfer Service, we may require you to activate your Personalized Card. Although we may use any means to execute an Inbound Bank Transfer, we normally use the Automated Clearing House ("***ACH***") system. You cannot use the Bank Transfer Service to transfer funds from your primary deposit account to your External Bank Account or another bank account.

b. *External Bank Account Verification*. Before you may use the Bank Transfer Service, we will verify your ownership of your External Bank Account by: (i) accessing your account information at the applicable U.S. financial institution and/or (ii) asking you to provide proof of your ownership. If we ask you to provide us information about your External Bank Account (e.g., your username and password), you agree that you are directly providing that information to us (and our designated service provider) so that we can access information

about your External Bank Account online in order to verify your ownership of your External Bank Account.

c. *Your Representations and Warranties*. By using the Funds Transfer Services, you authorize us to act as your agent and attorney-in-fact for the limited purpose of gathering information about your External Bank Account(s) (collectively, your "***External Accounts***"), communicating with others regarding your transfer instructions, and processing your transfers via the Funds Transfer Services. You represent to us that: (i) the financial institutions for your External Accounts have expressly agreed to (or do not prohibit) those actions by us; (ii) you have the authority to grant us the right to conduct those activities; (iii) you are authorized to conduct transfers from your External Accounts via the Funds Transfer Services and such accounts are classified as consumer accounts; (iv) the information you provide to us regarding your External Accounts is accurate and complete; (v) you are an owner and authorized signer for your External Accounts and your External Accounts are titled in your name; and (vi) no other person's authorization is required for us to process your requested transfers via the Funds Transfer Services. The financial institutions that hold your External Accounts may contact us from time to time to verify information about a pending transfer. You agree that we may provide any information needed to verify your instructions or otherwise process such transfer.

d. *Eligibility*. Not all types of accounts are eligible for use with the Funds Transfer Services. You must check with the financial institutions for your External Accounts to determine if there are any restrictions regarding sending transfers via the Funds Transfer Services (e.g., 401k, IRA, savings, credit, and money market accounts may not be able to send transfers). We are not responsible for any costs or losses incurred if transfers are not permitted or are restricted by the financial institutions for your External Accounts or by applicable law.

e. *Fees*. While we do not charge a fee for the Bank Transfer Service, please note that the financial institutions for your External Accounts may charge a fee or fees in connection with transfers via the Bank Transfer Service (e.g., if the transfer results in an overdraft of your External Account).

f. *Processing Times*.
    i. *Bank Transfer Service*. Inbound Bank Transfers are generally deposited to your primary deposit account within 3 business days of when you instruct us to make the transfer. The cutoff time for submitting instructions for Bank Transfer Services is 9:30 p.m. (Pacific Time). Instructions received after the cutoff time or on a non-business day may be processed by us on the next business day. Inbound Bank Transfers scheduled to be processed on a non-business day will be processed on the next business day.

    ii. We may delay, suspend, or cancel the processing of any transfer via the

Bank Transfer Service for security and fraud purposes and as otherwise specified in this Agreement. We are not responsible for any losses or damages that may result from our delay, suspension, or cancellation of a transfer, or for any failure to notify you

of such delay, suspension, or cancellation. We cannot guarantee the timely delivery of funds as a result of a failure of another financial institution to act in a timely manner. Except as otherwise expressly provided in this Agreement or as otherwise required by applicable law, transfers authorized via the Bank Transfer Service are non-refundable and cannot be cancelled after they move out of 'pending' status. .

g. *Limits.* Your use of the Funds Transfer Services is subject to the following limits:

   i. *Bank Transfer Service*. Limits on the amount and number of Inbound Bank Transfer transactions can be found in Section 3 titled "Limits on Your Account". If you have already authorized an Inbound Bank Transfer, you may not authorize another Inbound Bank Transfer until five days after the date you previously authorized the first successful Inbound Bank Transfer.

   ii. The limits applicable to the Funds Transfer Services are subject to change. You may be eligible for less restrictive limits. If so, we may disclose such limits at the time you use the applicable service. We may add new limits, make existing limits

   more restrictive, or cancel your transfers without prior notice, as described below in "Suspension or Termination". We will notify you of changes to the limits for the Funds Transfer Services as required by applicable law.

h. *Representations Regarding Sufficiency of Funds*. When you initiate a transfer via the Funds Transfer Services, you represent and agree that you have sufficient funds in your External Account for all such transfers, including any applicable fees.

i. *Declined and Reversed Transfers*. We may decline to complete a transfer via the Funds Transfer Services if: (i) we believe it may involve or result in a violation of applicable law or expose us to liability or risk of loss; (ii) we are unable to authenticate your Account or your External Account; (iii) there are insufficient funds available for the transfer; (iv) the transfer instructions are unclear, ambiguous, or incomplete; (v) we identify a security risk involving the transfer; or (vi) as otherwise stated in this Agreement. If we have begun to process a transfer, and it is rejected for any reason, we will notify you and attempt to return the funds to your External Account. You authorize us to return funds to your External Account if we are advised by the financial institution or the company processing the transfer that the transfer was not authorized by you, was made to your primary deposit account in error, or that there were insufficient funds available in your External Account for the transfer.

j. *Suspension or Termination*. Without limiting any other right or remedy that we may have under this Agreement or otherwise, we may suspend or terminate your ability to use the Funds Transfer Services at any time without prior notice in the event that we believe there is a problem with your use of the Funds Transfer Services, including, without limitation, under the following circumstances: (i) we are unable to debit your External Account or collect money due to us; (ii) if you breach this Agreement or any other agreement with us; (iii) we believe there has been or may be an unauthorized use of your Account; (iv) we are unable to verify your identity or authority to use the Funds Transfer Services to our satisfaction; (v) your Account is not in good standing; or (vi) we believe that your use of the Funds Transfer Services could expose us to increased risk. You understand and agree that such action is reasonable for us to take in order to protect us from loss.

13. Additional Terms & Conditions

a. *Adjustments*. We may make adjustments to your Account whenever a correction or change is required. Adjustments might occur, for example, if deposits are recorded or keyed in the wrong amount or items you deposit are returned unpaid.

b. *Account Contact Information Changes.* You agree to notify us immediately in writing of any change in your name, address, email address, phone number, or other contact information associated with your Account. We may rely on our records to determine the ownership of your Account.

c. *Compliance*. You agree not to violate the laws of the U.S., including, without limitation, the economic sanctions administered by the U.S. Treasury's Office of Foreign Assets Control. You may not use your Account or any Account-related service to conduct any activity that would violate applicable law. If we are uncertain regarding the legality of any transaction, we may refuse the transaction or freeze the amount in question while we investigate the matter.

d. *Conflicting Demands/Disputes*. If there is any uncertainty regarding the ownership of an Account or its funds, there are conflicting demands over its ownership or control, we are unable to determine any person's authority to give us instructions, we are requested by Adult Protective Services or any similar state or local agency to freeze the Account or reject a transaction due to the suspected financial abuse of an elder or dependent adult, or we believe a transaction may be fraudulent or may violate any law, we may, at our sole discretion: (i) freeze the Account and refuse transactions until we receive written proof (in form and substance satisfactory to us) of each person's right and authority over the Account and its funds; (ii) refuse transactions; (iii) require the signatures of all authorized signers for the withdrawal of funds, the closing of an Account, or any change in the Account regardless of the number of authorized signers on the Account; (iv) request instructions from a court of competent jurisdiction at your expense regarding the Account or transaction; and/or (v) continue to honor transactions and other instructions given to us by persons who

appear as authorized signers according to our records. The existence of the rights set forth above will not impose an obligation on us to assert such rights or to deny a transaction.

e. *Consent For Us to Contact You*. Except to the extent prohibited by applicable law, you agree that we or our agents may contact you at any telephone number you provide to us, including your mobile phone number, and you agree to receive these calls and also text messages, including prerecorded or autodialed calls. You understand that your service provider may charge you for these calls and messages. The frequency of these calls and messages will vary. You can opt out of receiving marketing messages via SMS in the Mobile App and through the Website. You can also opt-out of receiving marketing messages via SMS by replying "STOP" to any marketing message that you receive via SMS.

f. *Consent to Gather Information*. You authorize us to obtain information from time to time regarding your credit history from credit reporting agencies and other third parties. You authorize us to obtain address information from the California Department of Motor Vehicles or any other government agency. As such, you waive your rights under California Vehicle Code § 1808.21 (or its equivalent). You authorize your wireless operator to disclose your mobile number, name, address, email, network status, customer type, customer role, billing type, mobile device identifiers (IMSI and IMEI), and other subscriber status and device details, if available, to us and our service providers solely to verify your identity and prevent fraud. See our Privacy Policy for how we treat your data.

g. *Cutoff Hours.* Except as otherwise expressly provided in this Agreement, instructions received by us on a weekend, holiday, or after our cutoff hour on a business day may be treated and acted upon by us as if received on the next business day.

h. *Death or Adjudication of Incompetence.* We may disregard any notice of incompetence unless the person in question has been declared incompetent by a court of appropriate jurisdiction and we receive written notice and instructions from the court regarding the Account. We also may freeze, offset, refuse, and/or reverse deposits and transactions (e.g., governmental or retirement benefit payments payable to the deceased) if you die or are adjudicated incompetent. Without limiting any other provisions of this Agreement, if we have any question as to the ownership of funds or the amount of funds that belong to any person upon the death of an accountholder, we may freeze all or part of the Account, pending receipt of proof (satisfactory to us) of each person's right to the funds.

i. *Deposit Insurance*. Your Account is insured up to the regulatory limits prescribed by the Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC). For further information regarding insurance of accounts, you may write to the FDIC at 550 17th Street, N.W., Washington, D.C. 20429, telephone the FDIC's toll-free consumer hotline at 877-275-3342, or visit its website at https://www.fdic.gov/.

j. *Fax Instructions/Voicemail/Email.* We may, but are not required to, act upon instructions

received by fax transmission, voicemail, or email. We may not review your message until the business day after its receipt. As such, it may not be appropriate to use these methods of communication if you need to reach us with time-sensitive information. For security reasons, you should not send us emails that contain any personal or Account information.

k. *Force Majeure*. We will not be liable for any loss, expense, failure to perform, or delay caused by failure of communication systems, accidents, pandemics, strikes, fire, flood, war, riot, civil strife, terrorist attack, earthquake, power outage, funds transfer system or government rules, acts of third parties, or any cause that is beyond our reasonable control.

l. *Governing Law.* To the extent this Agreement is subject to the laws of any state, it will be subject to the law of the State of Utah, without regard to its conflict of law provisions.

m. *Inactive Accounts*. For security reasons, we may refuse a withdrawal or transfer from Accounts we internally classify as dormant if we cannot reach you in a timely fashion to confirm the transaction's authorization. We may transfer (escheat) funds in your Account to the appropriate state if no activity occurs in your Account or you fail to communicate with us regarding your Account within the time period specified by state law. We may consider your Account inactive even if you maintain another active account with us. We may impose a fee for sending a dormant Account notice to you prior to transferring the funds to the appropriate state. If funds are transferred to a state, you may file a claim with the state to recover the funds.

n. *Legal Process*. We may comply with any writ of attachment, execution, garnishment, tax levy, restraining order, subpoena, warrant, or other legal process that we believe (correctly or otherwise) to be valid. We may notify you of such process by telephone, electronically, or in writing. If we are not fully reimbursed for our record research, photocopying, and handling costs by the party that served the process, we may charge such costs to your Account. You agree to reimburse us for any cost or expense, including attorneys' fees, which we incur in responding to legal process related to your Account. You agree that we may honor legal process that is served personally, by mail, email, or facsimile transmission at any of our offices (including locations other than where the funds, records, or property sought is held), even if the law requires personal delivery at the office where your Account or records are maintained.

o. *Limitation on Time to Bring Action*. Unless otherwise required by law, an action or proceeding by you to enforce an obligation, duty, or right arising under this Agreement or by law with respect to your Account or any Account service must be commenced no later than one year after the day the cause of action accrues.

p. *Other Agreements*. You may have another agreement with us that, by its terms, supersedes this Agreement in whole or in part.

q. *Power-of-Attorney*. You may appoint an attorney-in-fact for your Account and also revoke a power of attorney. You should notify us in advance if you plan to create a power of

attorney involving your Account. We generally will accept a Uniform Statutory Form Power of Attorney that complies with applicable state law. We may refuse to accept other forms of powers of attorney, however, with or without cause. We may act on the instructions of an attorney-in-fact whether or not the attorney-in-fact relationship is noted in the instruction. You can revoke your power of attorney by sending a written notice to us. We assume no duty to monitor the actions of your attorney-in-fact to ensure that he or she acts for your benefit.

r. *Security Interest & Setoff*. You grant us a security interest in your Account, including all current and future deposits, for amounts owing to us now and/or in the future under this Agreement or any other agreement you have with us. We may charge or set off funds in your Account, which can include, but is not limited to, those funds in your Vaults, accrued unpaid interest earned on your Vaults, for any direct, indirect, and/or acquired obligations that you owe us now and/or in the future, regardless of the source of the funds in your Account, to the fullest extent permitted by law. If you have a negative balance in your primary deposit account due to your use of Overdraft Protection or for other reasons discussed in Section 9 titled "We Use The Available Balance Method" or Section 10 titled "Discretionary Overdraft Protection," we will automatically deduct the negative balance amount from any current or future funds in your primary deposit account, your Vaults, or any other account you open or maintain with us.

s. *Severability*. If any of the provisions of this Agreement are determined to be void or invalid, the remainder of this Agreement will remain in full force and effect.

t. *Telephone and Electronic Communication Monitoring/Recording.* We may monitor telephone conversations and electronic communications for quality and control purposes without prior notice to you. We usually do not record conversations without notice to you.

u. *Termination/Closing Your Account.* We may close your Account if the Account balance is zero or negative. We may also terminate your Account relationship with us at any time, with or without cause, with or without notice. If funds are not withdrawn from your Account prior to the termination of your Account, we may send a check for the Account balance to you at the last address we have on file for your Account or return the Account balance to you via any other method we select in our discretion. We reserve the right to refuse to return any unused balance amount less than $1.00. We may dishonor any item or transaction presented for payment after your Account is closed. Notwithstanding the foregoing, you remain responsible for such items and transactions, which may be treated as overdrafts.

v. *Cardless Funds Access Service.* If your Card is lost or stolen or you close your Account, we may allow you, at our discretion, to withdraw funds from the Available Balance of your Account via certain disbursement methods, subject to certain eligibility requirements, fees, and limits, as described below ("***Cardless Funds Access Service***"). We may modify the eligibility requirements, fees, and limits or suspend, restrict, discontinue, or prohibit your use of the Cardless Funds Access Service at any time, and we will provide notice of any changes as required by applicable law. If available, you may access the Cardless Funds

Access Service www.greendot.com or via our Mobile App.

i. *Eligibility*. To use the Cardless Funds Access Service, your Account must be open (even if you intend to close your Account) and in "good standing" (i.e., not blocked or suspended for fraud or any other reason). In addition, unless otherwise stated herein, you will not be able to use the Cardless Funds Access Service if the Available Balance of your Account is less than the minimum amount required for disbursement, including any applicable fees. Certain disbursement methods may require you to present or submit your government-issued ID or other identifying documentation or information to allow us or a retailer to verify your identity prior to disbursing the funds requested.

ii. *Cardless Funds Access Upon Account Closure*.

1. *Disbursement Methods.* If you elect to close your Account, we may allow you to withdraw cash from the Available Balance of your Account, after debiting the cardless funds pick-up fee and any other applicable fees, at a Store or other participating retailer as further described in the Cardless Funds Access Service feature at www.greendot.com or in our Mobile App ("***Account Closure Cash Pick-Up***").

2. *Limits*. The minimum amount of cash you can withdraw from the Available Balance of your Account using Account Closure Cash Pick-Up is $20, and the maximum amount of cash you can withdraw from the Available Balance of your Account using Account Closure Cash Pick-Up is $2,999. In no event can you use Account Closure Cash Pick-Up to withdraw an amount greater than the Available Balance of your Account, plus any applicable fees.

iii. *Cardless Funds Access if Card is Lost or Stolen*.

1. *Disbursement Methods.* After you have reported your Card lost or stolen and requested a new replacement Card, we may allow you to withdraw cash from the Available Balance of your Account, after debiting the cardless funds pick-up fee and any other applicable fees, at a Store or other participating retailer as further described in the Cardless Funds Access Service feature at www.greendot.com or in our Mobile App ("***Lost/Stolen Cash Pick-Up***").

2. *Limits*. The minimum amount of cash you can withdraw from the Available Balance of your Account using Lost/Stolen Cash Pick-Up is $20 per transaction, and the maximum amount of cash you can withdraw from the Available Balance of your Account using Lost/Stolen Cash Pick-Up is $500 per transaction. In addition, you may not withdraw more than $1,500 in any rolling 24-hour period, or $3,000 in any rolling 7-day period,

from the Available Balance of your Account using Lost/Stolen Cash Pick-Up. In no event can you use Lost/Stolen Cash Pick-Up to withdraw an amount greater than the Available Balance of your Account, plus any applicable fees. You may not use Lost/Stolen Cash Pick-Up for more than 10 business days after you report your Card lost or stolen.

w. *Transfers/Assignments.* Unless otherwise agreed by us in writing, your Account is non-transferable and non-negotiable. You may not grant, transfer, or assign any of your rights to your Account without our prior written consent. We are not required to accept or recognize an attempted assignment of your Account or any interest in it, including a notice of security interest.

x. *Waivers*. We may delay enforcing our rights under this Agreement without losing them. Any waiver by us will not be deemed a waiver of other rights or of the same right at another time. You waive diligence, demand, presentment, protest, and notice of every kind, except as set forth in this Agreement.

y. *Termination or Suspension of Service.* We may suspend or terminate your access to or use of any or all of our services at any time without cause or notice in our sole discretion, except as otherwise required by applicable law. We may immediately suspend your use of our services for security or fraud purposes, or as otherwise permitted by this Agreement, or if you breach this Agreement or any other agreement with us or we have reason to believe there has been or may be an unauthorized use of your Account.

14. Dispute Resolution

THIS AGREEMENT CONTAINS AN ARBITRATION PROVISION. PLEASE READ THIS ARBITRATION PROVISION CAREFULLY, AS IT AFFECTS YOUR AND OUR LEGAL RIGHTS. YOU HAVE THE RIGHT TO OPT OUT AS EXPLAINED IN SUB-SECTION (l) BELOW.

a. ***Acknowledgment of Arbitration*. Your account is being made available and priced by the Bank on the basis of your acceptance of the following arbitration provision. By opening your account, you acknowledge that you are giving up the right to litigate Claims (as defined below) if either party elects arbitration of the Claims pursuant to this provision, except as otherwise expressly provided herein, and you hereby knowingly and voluntarily waive the right to trial before a judge or jury of all Claims subject to this Agreement. You further acknowledge that you have read this arbitration provision carefully, agree to its terms, and are entering into this Agreement voluntarily and not in reliance on any promises or representations whatsoever except those contained in this Agreement.**

b. *Arbitration of Claims.* Except as expressly provided herein, any claim, dispute, or controversy (whether based upon contract; tort, intentional or otherwise; constitution; statute; ordinance; common law; or equity and whether pre-existing, present, or future), including initial claims, counterclaims, cross-claims, and third-party claims, arising from or relating to (i) your Card or account; (ii) any service relating to your Card or account; (iii) the marketing of your Card or account; (iv) this Agreement, including the validity, enforceability, interpretation, scope, or application of this Agreement and this arbitration provision (except for the Class Action Waiver in Sub-Section (e) below, which will be for a court not an arbitrator to decide); (v) data breach or privacy claims arising from or relating directly or indirectly to the disclosure by us of any non-public information about you; (vi) claims concerning the method(s) we use to communicate with you by telephone or other electronic devices; (vii) any other agreement or instrument relating to your Card or account or any related service; and (viii) the relationship(s) between you and the Bank resulting from any of the foregoing ("***Claim***") will be decided, upon the election of you or the Bank (or Green Dot Corporation or the Bank's agents, servicers, employees, successors, representatives, affiliated companies, or assigns), by binding arbitration. Arbitration replaces the right to litigate a claim in court or to have a jury trial. The American Arbitration Association ("***AAA***") will serve as the arbitration administrator. You may obtain copies of the current rules, forms, and instructions for initiating an arbitration with the AAA by contacting the AAA as follows: online at https://www.adr.org or by writing to the AAA at: American Arbitration Association, Case Filing Services, 1101 Laurel Oak Road, Suite 100, Voorhees, NJ 08043. The arbitration will be governed by the AAA's Consumer Arbitration Rules and, to the extent applicable, the Mass Arbitration Supplementary Rules ("***AAA Rules***") in effect at the time the demand is filed, as modified by this arbitration provision. If the AAA is unable or unwilling to serve as the arbitration administrator and the parties are unable to agree on a substitute, a court with jurisdiction will select the arbitration administrator or arbitrator.

c. *Other Claims Subject to Arbitration.* In addition to Claims brought by either you or the Bank, Claims made by or against Green Dot Corporation or by or against anyone connected with you or the Bank or claiming through you or the Bank (including a second cardholder, employee, agent, servicer, representative, affiliated company, predecessor or successor, heir, assignee, or trustee in bankruptcy) will be subject to arbitration as described herein.

d. *Exceptions.* Notwithstanding the foregoing, either you or the Bank can seek to have a Claim resolved in small claims court (or an equivalent court) if all the requirements of the small claims court are satisfied. Either you or the Bank may seek to have a Claim resolved in small claims court in your county of residence or the small claims court in closest proximity to your residence. However, if a Claim is transferred, removed or appealed from small claims court to a different court, such Claim shall be subject to arbitration pursuant to this arbitration provision. This arbitration provision also does not limit or constrain the Bank's right to interplead funds in the event of claims to account funds by several parties. Furthermore, this arbitration provision does not apply to litigation filed in state or federal court that is pending as of the date this arbitration provision took effect as long as such litigation is pending.

e. *Class Action Waiver.* **Claims subject to this arbitration provision may not be arbitrated on a class action basis. No party subject to this arbitration provision shall have any right to participate as a member of any class of claimants in any court of law pertaining to any Claims subject to arbitration. Moreover, Claims may not be joined or consolidated in arbitration with any Claim of any other person unless otherwise agreed to by the parties or the AAA so orders.** (However, co-applicants, second cardholders, and authorized users of a single Card and/or related cards are considered as one person, and the Bank, its officers, directors, employees, agents, servicers, and affiliates are considered as one person). Nothing within the Agreement prohibits the application of the "Related Cases and Mass Arbitrations" procedures outlined in Sub-Section (h) below.

f. *Arbitration Fees.* If you initiate arbitration, payment of all filing, administrative and arbitrator fees will be governed by the AAA Rules. You are required to pay AAA's initial filing fee; however, the Bank will reimburse you for this filing fee at the conclusion of the arbitration to the extent it exceeds the fee for filing a complaint in a federal or state court nearest your residence with jurisdiction over the Claims. If the arbitrator finds that either the substance of your Claim or the relief sought in your Demand for Arbitration was frivolous or was brought for an improper purpose (as measured by the standards set forth in Federal Rule of Civil Procedure 11(b) and/or AAA Consumer Arbitration Rule 46(c)), then the payment of all fees will be governed by the AAA Rules and the Bank will not reimburse your initial filing fee. The parties agree that the AAA has discretion to modify the amount or timing of any intake, administrative or arbitration fees due under the AAA Rules where it deems appropriate, provided that such modification does not increase the AAA fees to you or the Bank. If the Bank initiates or elects arbitration, the Bank will pay the entire amount of the arbitration fees, including any required deposit. The parties shall bear the fees and expenses of their own attorneys, experts and witnesses unless otherwise required by applicable law, this Agreement or the AAA Rules.

g. *Notice of Claim.* If you elect to seek arbitration, you must first send to the Bank a written Notice of your Claim ("Notice of Claim"). The Notice of Claim to the Bank should be sent in care of our registered agent Corporation Service Company, 251 Little Falls Drive, Wilmington, DE 19808. The Notice of Claim should include both the mailing address and email address you would like the Bank to use to contact you. If the Bank elects to seek arbitration, it will send, by certified mail, a written Notice of Claim to your address on file. A Notice of Claim, whether sent by you or by the Bank, must (a) describe the nature and basis of the claim or dispute; and (b) set forth the specific amount of damages or other relief sought. A Notice of Claim must only pertain to your Claims, and a single Notice of Claim may not pertain to any similar Claims of any other person.

You and the Bank agree that good-faith informal efforts to resolve disputes often can result in a prompt, low-cost and mutually beneficial outcome. You and the Bank therefore agree that, after a Notice of Claim is sent but before either you or the Bank commence arbitration or file

a claim in small claims court against the other, we will personally meet, via telephone or videoconference, in a good-faith effort to confer with each other and try to resolve informally any Claim covered by this Agreement. If you are represented by counsel, your counsel may participate in the conference as well, but you agree to fully participate in the conference. Likewise, if the Bank is represented by counsel, its counsel may participate in the conference as well, but the Bank agrees to have a company representative fully participate in the conference. The statute of limitations and any filing fee deadlines shall be tolled while the parties engage in the informal dispute resolution process required by this paragraph.

If we do not reach an agreement to resolve the Claim within sixty (60) days after the Notice of Claim is received, you or the Bank may commence an arbitration proceeding by filing a Demand for Arbitration or, alternatively, by filing a Claim in small claims court. You agree that you may not commence any arbitration or file a claim in small claims court unless you and the Bank are unable to resolve the claim within 60 days after we receive your completed Notice of Claim and you have made a good faith effort to resolve your claim directly with the Bank during that time. If a Claim qualifies for small claims court, but a party commences an arbitration proceeding, you and Bank agree that either party may elect instead to have the Claim resolved in small claims court and seek to have the AAA administratively close the arbitration proceeding. Any dispute about whether a Claim qualifies for small claims court shall be resolved by that court, not by an arbitrator. In the event of any such dispute, the arbitration proceeding shall remain closed unless and until a decision by the small claims court that the Claim should proceed in arbitration.

h. *Related Cases and Mass Arbitrations*. If your Notice of Claim involves claims similar to those of at least 25 other customers, and if you and those other customers are represented by the same lawyers, or by lawyers who are coordinating with each other, or if the Bank asserts 25 or more similar demands for arbitration or counterclaims against similarly-situated parties ("Related Cases"), the AAA may determine that its Mass Arbitration Supplementary Rules will apply. In that event, the AAA Rules encourage the parties "to agree to processes for the efficient resolution of those cases." To that end, you and we agree to ask the AAA to consider implementing the following procedures, while recognizing that modifications may be necessary to ensure expeditious, cost-effective and efficient resolution of the claims:

i. *Acknowledgment of Related Cases Procedure*. If you or the Bank, or your or our counsel, files a demand for arbitration that has Related Cases, then you and we acknowledge that the AAA may determine that its Mass Arbitration Supplementary Rules will apply. If the parties disagree as to whether the Mass Arbitration Supplementary Rules apply, the AAA shall resolve the disagreement. You and we also acknowledge that the adjudication of the dispute may be delayed and that any applicable statute of limitations shall be tolled from the time of filing of the demand for arbitration, and pending resolution of the Mass Arbitration proceedings.

ii. *Bellwether Arbitrations*. Bellwether proceedings are encouraged by courts and arbitration administrators where there are multiple disputes involving similar

claims against the same or related parties. The parties shall select ten individual arbitration claims (five per side), designated the "Initial Test Cases," to proceed to arbitration. Only the Initial Test Cases shall be filed with the arbitrator. All other claims shall be held in abeyance. This means that the filing and other administrative fees will be paid only for the Initial Test Cases; for all other demands for arbitration, the filing and other administrative fees (together with any arbitrator consideration of the other demands) will be held in abeyance, and neither you nor the Bank will be required to pay any such filing or other administrative fees. You and the Bank also agree that neither you nor we shall be deemed to be in breach of this Sub-Section (h) for failure to pay any such filing or other administrative fees, and that neither you nor we shall be entitled to any contractual, statutory, or other remedies, damages, or sanctions of any kind for failure to pay any such filing or other administrative fees. If a party files non-Bellwether Arbitrations with the AAA, the parties agree that the AAA shall hold those demands in abeyance and not refer them to the arbitrator pending resolution of the Initial Test Cases. Unless the claims are resolved in advance or the schedule is extended, the arbitrators will render a final award for the Initial Test Cases within 120 days of the initial pre-hearing conference.

iii. *Global Mediation*. Following the resolution of the Initial Test Cases, the parties agree to engage in a global mediation of all the remaining individual arbitration claims ("Global Mediation"), deferring any filing or other administrative costs associated with the non-Initial Test Cases until the Initial Test Cases and subsequent Global Mediation have concluded. After the final awards are provided to the mediator in the Initial Test Cases, the mediator and the parties shall have 90 days to agree upon a substantive methodology and make an offer to resolve the outstanding cases. If the Parties are unable to resolve the outstanding claims during the Global Mediation, the unresolved Claims may then be administered by the AAA pursuant to this Agreement's Batch Arbitration provision below and the AAA's fee schedule for mass filings, unless the parties mutually agree otherwise in writing. You and we also acknowledge that any applicable statute of limitations shall be tolled pending resolution of the Bellwether Arbitration and Global Mediation processes.

iv. *Batch Arbitration*. To increase the efficiency of administration and resolution of arbitrations, you and the Bank agree that in the event the Bellwether Arbitration and Global Mediation processes described above do not resolve the Claims, the AAA will (1) administer the remaining arbitration demands in batches of 50 demands per batch; (2) appoint one arbitrator for each batch pursuant to a process agreed to by the parties; and (3) provide for the resolution of each batch as a single consolidated arbitration with one set of filing and administrative fees due per side per batch, one procedural calendar, one hearing (if any) in a place to be determined by the arbitrator, and one final award ("Batch Arbitration"). The final award will provide for individual merit decisions for each separate claimant within the single batch arbitration award.

v. *Enforcement of Subsection*. A court of competent jurisdiction shall have the power to enforce this Sub-Section (h), including by injunctive, declaratory, or other relief.

i. *Procedure.* A single arbitrator will resolve the Claims. The arbitrator will be a lawyer with at least ten years of experience practicing law or who is a former or retired judge. The arbitration shall follow the rules and procedures of the AAA in effect on the date the arbitration is filed, except when there is a conflict or inconsistency between the AAA Rules and this arbitration provision or other terms of this Agreement, in which case this arbitration provision shall govern. Any in-person arbitration hearing for a Claim shall take place within the federal judicial district in which you live or at such other reasonably convenient location as agreed by the parties. The arbitrator shall apply applicable substantive law consistent with the Federal Arbitration Act, 9 U.S.C. § 1 et seq. (the "FAA") and shall honor all claims of privilege and confidentiality recognized at law. All statutes of limitations that would otherwise be applicable shall apply to any arbitration proceeding. The arbitrator shall be empowered to grant whatever relief would be available in court under law or in equity. The arbitrator shall issue a reasoned written decision sufficient to explain the essential findings and conclusions on which the award is based. Any appropriate court with jurisdiction may enter judgment upon the arbitrator's award. No arbitration award involving the parties will have any preclusive effect as to issues or claims in any Claim involving anyone who is not a party to the arbitration, nor will an arbitration award in prior Claims involving other parties have preclusive effect in an arbitration between the parties to this arbitration provision. This arbitration provision is made pursuant to a transaction involving interstate commerce, and shall be governed by the FAA. This arbitration provision shall survive (i) the termination or suspension of your account or this Agreement or of any subsequent agreement between us; (ii) changes to your account or related services; (iii) the bankruptcy of any party; (iv) other legal proceedings; (v) transfer or assignment of your account or any related services; and (vi) any use of the right to setoff or other self-help remedies.

j. *Appeals*. You and we have a limited right to appeal the arbitrator's award as permitted under the FAA. In addition, if the amount of the Claim exceeds $50,000 or involves a request for injunctive or declaratory relief that could foreseeably involve a cost or benefit to either party exceeding $50,000, any party can, within 30 days after the entry of the award by the arbitrator, appeal the award to a three-arbitrator panel administered by the AAA. The panel shall reconsider any aspect of the initial award requested by the appealing party. The decision of the panel shall be by majority vote. Reference in this Agreement to "the arbitrator" shall mean the panel if an appeal of the arbitrator's decision has been taken. The costs of such an appeal will be borne in accordance with Sub-Section (f) above titled "Arbitration Fees" and AAA Consumer Arbitration Rule 58.

k. *Severance*. If any part of this arbitration provision is found to be invalid or unenforceable, then that specific part shall be severed, and the rest of this arbitration provision will continue in full force and effect, except that the entire arbitration provision (other than this sentence) shall be

null and void with respect to any Claim asserted on a class action basis if the Class Action Waiver is held to be invalid with respect to such Claim and that determination becomes final after all appeals have been exhausted.

l. *Right to Opt Out of Arbitration Provision*. If you do not want this arbitration provision to apply, you may reject it by mailing us a written rejection notice which gives your full name, address and account number as listed on your account and contains a statement that you (both or all of you, if more than one) reject the arbitration provision in your Agreement. The rejection notice must be signed by you and sent by U.S. Mail to Green Dot Bank, Attention: Arbitration Opt Out, P.O. Box 1070, West Chester, OH 45071 within 30 days of the later of (a) the date you opened your account or (b) the date we sent you notice of this arbitration provision. Rejection of this arbitration provision will not affect your other rights or responsibilities under this Agreement and will not adversely affect your account. Rejecting this arbitration provision will not reject any previous arbitration provision to which you are a party, which will remain in full force and effect according to its terms. Your rejection of this arbitration provision shall not be imputed to any other person or entity or be deemed to be a rejection of this arbitration provision by any person or entity other than you. Nor shall your rejection of this arbitration provision eliminate the obligation of other persons or entities who wish to reject this arbitration provision to personally comply with the notice and time requirements of this opt out provision.

Appendix A

Online and Mobile Banking Agreement

1. Introduction. This Online and Mobile Banking Agreement (this "***Agreement***") sets forth the terms and conditions that apply to your access and use of the Green Dot Visa Debit Card online and mobile banking services ("***Service***") provided by Green Dot Bank, Member FDIC, and Green Dot Corporation, as service provider to Green Dot Bank. In this Agreement, "***you***" refers to each owner and authorized signer on the accounts that may be accessed through the Service. The terms "***we***," "***us***," and "***Green Dot***" refer to Green Dot Bank, Member FDIC, and its service provider, Green Dot Corporation. This Agreement incorporates, supplements, and supersedes where inconsistent, the terms of your Deposit Account Agreement with Green Dot Bank. Your use of the Service will be deemed further evidence of your agreement to these terms. The Service is made available to you via the website, located at www.greendot.com ("***Website***"), and the Green Dot mobile application ("***Mobile App***"). Certain features and functionality of the Service may be made available only via the Website or only via the Mobile App. **PLEASE READ THIS AGREEMENT CAREFULLY BEFORE ACCESSING OR USING THE SERVICE VIA THE WEBSITE OR MOBILE APP. DO NOT USE THE SERVICE VIA THE WEBSITE OR MOBILE APP IF YOU DO NOT AGREE TO THE TERMS OF THIS AGREEMENT.** By accessing or using the Service, you represent that you have read and agree to be bound by this Agreement in its entirety and all applicable laws, rules, and regulations governing your use of the Website or the Mobile App. This Agreement may be amended by posting a new version to the Website and the Mobile App, which version will be effective upon posting.

2. Our Service. The Service may allow you to access a variety of features through the Website or Mobile App from time to time, subject to your eligibility to use such features.

3. Your Equipment. To use the Service, you must have the browser and equipment described in the Electronic Communications Agreement. You are responsible for the selection, installation, maintenance, and operation of your computer, mobile devices, and software. We are not responsible for any errors, failures, or malfunctions of your computer, mobile devices, or software or for any computer virus or related problems that may occur with your use of the Service. You are responsible for ensuring that your computer, mobile devices, and software are compatible with the Website, Mobile App, and other system requirements. We reserve the right to change our system requirements from time to time. We reserve the right to support only certain types of mobile devices and mobile operating systems. Note: Some browser software may store usernames and security codes to facilitate the future use of a website. For security reasons, you agree to disable this feature in your browser. Check your browser's "Help" screen for more information on this feature.

4. Website Terms of Use and Mobile Application Terms of Use. The Mobile Application Terms of Use (the "***Mobile App Agreement***") applies to your access and use of the Mobile App. We have the right to terminate or suspend your access to or use of the Mobile App, with or without notice, in the event that you violate the Mobile App Agreement. In case of any discrepancy between this

Agreement and the Mobile App Agreement, the terms of this Agreement will prevail.

5. Proprietary Rights; Use of Content. The Website and Mobile App are owned and operated by Green Dot or its affiliates, licensors and/or third party service providers (collectively, the "Green Dot Parties") and unless otherwise indicated, all designs, text, images, videos, graphics, software and other content and materials appearing on the Website or Mobile App (collectively, "Content") are the property of Green Dot or the Green Dot Parties, and are protected, without limitation, by U.S. and foreign copyright, trademark and other intellectual property laws. All trademarks, service marks, trade names, logos and other indicia of origin (collectively, "Marks") appearing on the Website or Mobile App are the property of Green Dot or the Green Dot Parties. You may not make any use of any Content or Marks without the prior written consent of Green Dot. No Content from the Website or Mobile App may be copied, reproduced, republished, uploaded, posted, transmitted, or distributed in any way.

6. Your Conduct. In using or accessing the Service, you agree: (i) not to use the Service for fraudulent purposes; (ii) not to "spam" others or "phish" for others' personal information; (iii) not to create or use a false identity; (iv) not to disrupt or interfere with the security of, "deeplink," attempt to obtain unauthorized access to or otherwise abuse, the Service or affiliated or linked websites; (v) not to disrupt or interfere with any other user's enjoyment of the Service; (vi) not to use, frame, or utilize framing techniques to enclose any Marks or other proprietary information (including Content); (vii) not to use meta tags or any other "hidden text" utilizing a Mark; and (viii) not to use the Service in a manner that is defamatory, inaccurate, profane, threatening, invasive of a person's privacy, violates any third-party proprietary rights, or is in violation of any applicable law.

7. Third-Party Websites and Services. The Website and Mobile App may contain links to third-party websites and services, over which Green Dot has no control. You acknowledge and agree that Green Dot does not endorse, verify, or make any representations regarding these third-party websites and services and is not responsible for the availability of, and any liability arising from, any such third-party websites and services. Green Dot is not liable to you or any other party for any loss or damage which may be incurred by you as a result of these third-party websites and services.

8. Termination; Modification. Subject to applicable law, Green Dot reserves the right, without notice and at its sole discretion, to suspend or terminate your ability to access or use the Service, and to block or prevent future access to and use of the Service for any reason. Subject to applicable law, Green Dot may, in its sole discretion, terminate, change, modify, suspend, make improvements to, or discontinue any or all aspects of the Service, temporarily or permanently, at any time with or without notice to you. You agree that Green Dot will not be liable to you or to any third party for any such modification, suspension, or discontinuance.

9. Disclaimer. GREEN DOT MAKES NO REPRESENTATION OR WARRANTY IN CONNECTION WITH THE SERVICE, THE WEBSITE, THE MOBILE APP, OR ANY CONTENT OR ONLINE OR MOBILE SERVICES PROVIDED THEREIN ("***GREEN DOT MATERIALS***"), ALL OF WHICH ARE PROVIDED ON AN "AS IS" AND "AS AVAILABLE" BASIS. GREEN DOT HEREBY DISCLAIMS ALL WARRANTIES, EXPRESS, IMPLIED OR STATUTORY, INCLUDING, WITHOUT LIMITATION, ANY IMPLIED WARRANTIES OF MERCHANTABILITY, FITNESS FOR A PARTICULAR PURPOSE, TITLE, AND NON-

INFRINGEMENT, WITH RESPECT TO THE GREEN DOT MATERIALS, AND ANY THIRD-PARTY WEBSITE OR SERVICE. GREEN DOT DOES NOT WARRANT THAT THE GREEN DOT MATERIALS WILL MEET YOUR REQUIREMENTS, THAT THE OPERATION OF THE GREEN DOT MATERIALS WILL BE UNINTERRUPTED OR ERROR-FREE, THAT DEFECTS WILL BE CORRECTED, THAT TRANSMISSIONS OR DATA WILL BE SECURE, OR THAT THE GREEN DOT MATERIALS, OR THE SERVER(S) THAT MAKES THEM AVAILABLE, ARE FREE OF VIRUSES OR OTHER HARMFUL COMPONENTS. GREEN DOT DOES NOT WARRANT OR MAKE ANY REPRESENTATION REGARDING THE USE OR THE RESULTS OF THE USE OF THE GREEN DOT MATERIALS IN TERMS OF THEIR CORRECTNESS, ACCURACY, RELIABILITY, OR OTHERWISE.

Green Dot will not be responsible for any delay, failure in performance, or interruption of service, resulting directly or indirectly from acts of God, acts of civil or military authorities, civil disturbances, terrorism, wars, strikes or other labor disputes, pandemics, fires, transportation contingencies, interruptions in telecommunications or Internet services or network provider services, failure of equipment and/or software, other catastrophes or any other occurrences which are beyond Green Dot's reasonable control.

10. Limitation of Liability. YOU AGREE THAT WE WILL NOT BE LIABLE FOR ANY DIRECT, INDIRECT, INCIDENTAL, SPECIAL, CONSEQUENTIAL, OR EXEMPLARY DAMAGES, INCLUDING, BUT NOT LIMITED TO, DAMAGES FOR LOSS OF PROFITS, GOODWILL, USE, DATA, OR OTHER LOSSES INCURRED BY YOU OR ANY THIRD PARTY ARISING FROM OR RELATED TO THE USE OF, INABILITY TO USE, OR THE TERMINATION OF THE USE OF THE SERVICE, REGARDLESS OF THE FORM OF ACTION OR CLAIM (WHETHER CONTRACT, TORT, STRICT LIABILITY, OR OTHERWISE), EVEN IF WE HAVE BEEN INFORMED OF THE POSSIBILITY THEREOF, EXCEPT AS OTHERWISE REQUIRED BY LAW.

11. Hours of Operation. You can access automated account information through the Service seven days a week, 24 hours a day. There may be times, however, when all or part of the Service is unavailable due to system outages or maintenance. We assume no responsibility for any damage or delay that may result from such unavailability.

12. Privacy. Please see our Privacy Policy and Online Privacy Statement for information about how we collect, use, and disclose your information.

13. Discrepancies. We assume no responsibility for the accuracy or timeliness of information provided by, or retrieved from, other institutions or other parties to your transactions. You agree to provide us with prior written notice of any changes in your designated accounts with payees and other institutions that would affect our right or ability to process Service transfers or payments.

    If a transfer or payment instruction identifies a payee or a bank by name and account or other identifying number, we and other financial institutions may process the transaction solely on the basis of the number, even if it identifies a different person or entity from what is indicated in the

instruction. We have no obligation to identify and investigate discrepancies between names and numbers.

14. Limitation on Time to Sue. Unless otherwise required by law, an action or proceeding by you to enforce an obligation, duty, or right arising under this Agreement or by law with respect to the Service must be commenced no later than one year after the day the cause of action accrues.

15. Termination. We may terminate or suspend your access to all or part of the Service at any time, with or without cause. Any indemnification required by this Agreement will survive its termination.

Rev. November 2026

CONTRATO DE CUENTA DE DEPÓSITO
DE LA TARJETA DE DÉBITO VISA GREEN DOT

¡BIENVENIDO!

Este Contrato de cuenta de depósito de la tarjeta de débito Visa Green Dot (el "***Contrato***") explica los cargos, las políticas, los términos y las condiciones que rigen su tarjeta de débito Green Dot Visa® ("***Tarjeta***") y la cuenta de depósito principal asociada, asegurada por la FDIC y que no genera intereses ("***cuenta de depósito principal***"), la cual, a menos que se indique lo contrario en este Contrato, incluye las subcuentas de ahorro que generan intereses ("***Bóvedas***") donde puede apartar dinero para determinados fines (en conjunto, su "***Cuenta***"). Este Contrato incluye todos los apéndices adjuntos al presente, como el Contrato de Banca Móvil y en Línea adjunto como Anexo A, y cualquier otro término y condición incorporado por referencia.

En este Contrato, "***usted***" y "***su***" se refieren al titular de la Cuenta, y "***Banco***", "***nosotros***", "***nos***" y "***nuestro***" se refieren a Green Dot Bank, miembro de la FDIC, el emisor de su Tarjeta y el banco que mantiene los fondos de su Cuenta. Tenga en cuenta que Green Dot Bank también opera bajo los siguientes nombres comerciales registrados: GO2bank, GoBank y Bonneville Bank. Todos estos nombres comerciales registrados son utilizados por, y hacen referencia a, un banco único asegurado por la FDIC, Green Dot Bank. Los depósitos que haga bajo cualquiera de estos nombres comerciales son depósitos con Green Dot Bank y se combinan para la cobertura del seguro de depósitos. En este Contrato, los términos "***Tienda***" o "***Centro de servicios financieros***" hacen referencia a una ubicación de centro de servicios financieros participante.

Green Dot Corporation es un proveedor de servicios de Green Dot Bank.

AVISO: ESTE CONTRATO REQUIERE QUE LAS RECLAMACIONES (COMO SE DEFINEN A CONTINUACIÓN) SE RESUELVAN MEDIANTE ARBITRAJE VINCULANTE A ELECCIÓN SUYA O DEL BANCO, A MENOS QUE USTED OPTE POR EXCLUIRSE DE LA DISPOSICIÓN DE ARBITRAJE DENTRO DEL PLAZO ESPECIFICADO. LOS TÉRMINOS DE LA CLÁUSULA DE ARBITRAJE Y LAS INSTRUCCIONES PARA EXCLUIRSE APARECEN AL FINAL DEL PRESENTE CONTRATO.

1. Primeros pasos

a. *Generalidades.* Su Cuenta es una cuenta de depósito. El dinero en su cuenta de depósito principal no devengará intereses. El dinero en sus Bóvedas devengará intereses según se describe en este Contrato. Para abrir y utilizar una Cuenta, debe ser mayor de edad en su estado de residencia (es decir, tener 18 años o más, según el estado) y ser ciudadano o residente legal en uno de los 50 estados de los Estados Unidos, el Distrito de Columbia o Puerto Rico (en conjunto, los "***EE. UU.***"). Para ayudar al gobierno a combatir la financiación de actividades de terrorismo y lavado de dinero, la ley federal nos exige que obtengamos, verifiquemos y registremos información que identifique a cada una de las personas que abran una cuenta. Por lo tanto, al solicitar una Cuenta, le pediremos su nombre, dirección residencial u otra dirección que permitan nuestras políticas internas o la legislación, las normas o los reglamentos aplicables, su fecha de nacimiento, su número de Seguro Social (o, a nuestra discreción, su número de identificación fiscal individual, o el número y el país de expedición de otro documento oficial aceptable para el Banco que acredite su nacionalidad o residencia y que incluya una fotografía o una medida de seguridad similar), su número de teléfono móvil (o, a nuestra discreción, otro tipo de número de teléfono) y cualquier otra información que nos permita identificarlo. Es posible que también usemos otros métodos de recopilación de datos, como la ID del dispositivo y los datos de ubicación geográfica generados desde sus dispositivos y otras fuentes de datos para verificar la información personal que nos proporcione, incluidos, entre otros, la recopilación y validación de su identificación gubernamental de identidad u otra documentación impresa, y los datos relacionados con su teléfono móvil, computadora u otros dispositivos. Sin perjuicio de lo anterior, solo se aceptarán documentos de identidad emitidos por el gobierno de los EE. UU. si solicita una Cuenta en línea. Además, antes de que pueda usar ciertas funciones de su Cuenta, es posible que le solicitemos que se someta a otros procesos de verificación de identidad o de la Cuenta, incluidos, entre otros, la activación de su Tarjeta física personalizada ("***Tarjeta personalizada***"), la verificación de su dirección de correo electrónico o número de teléfono móvil, la verificación de su identidad mediante una fotografía tomada con su teléfono móvil, o la carga de una forma de identificación aceptable, que puede incluir, entre otros, un pasaporte vigente, una licencia de conducir u otra documentación emitida por el gobierno que consideremos suficiente para verificar su identidad. Nos reservamos el derecho de no abrir una Cuenta a una persona a nuestro exclusivo criterio. Además, nos reservamos el derecho de no aceptar, a nuestra discreción, su documento de identidad oficial. Podemos limitar el número de cuentas que tenga a nuestro exclusivo criterio. Usted acepta no utilizar su Cuenta para fines comerciales. Podemos, a nuestro exclusivo criterio, cerrar su Cuenta si determinamos que la está utilizando con fines comerciales. Podemos revocar o suspender los privilegios de su Cuenta o cancelar su Cuenta con o sin motivo o aviso, excepto según lo exija la ley aplicable. Nos reservamos el derecho de realizar actividades adicionales de diligencia debida, verificación y revisión de la cuenta a lo largo del ciclo de vida de su Cuenta, lo que incluye solicitarle información o documentación adicional, según lo permitan nuestras políticas internas y la ley, norma o reglamento aplicable.

b. Tarjetas iniciales *no* personalizadas. Si usted compró un paquete inicial de cuenta con una Tarjeta no personalizada en una Tienda (una "**tarjeta inicial no personalizada**"), debe

activar su tarjeta inicial no personalizada. Para ello, (i) visite nuestro sitio web ("**Sitio web**") en greendot.com/activate, o (ii) haga clic en el enlace de activación único y de un solo uso que se enviará al número de teléfono móvil y a la dirección de correo electrónico asociados con su Cuenta (este enlace es específico para su Cuenta y no debe compartirse con otras personas). Debe activar su tarjeta inicial no personalizada antes de poder usar la tarjeta. Su tarjeta inicial no personalizada está sujeta a más limitaciones que la Tarjeta personalizada que puede recibir después de activar su Cuenta. No puede utilizar su tarjeta inicial no personalizada: (i) para compras en comercios que usen una máquina de impresión manual; (ii) para retiros de efectivo en cajeros, salvo que se indique lo contrario; (iii) para compras en comercios fuera de los EE. UU. o Puerto Rico (incluidos sitios web basados fuera de los EE. UU. o Puerto Rico); (iv) para el Servicio de transferencia de fondos (según se define más adelante); (v) para el Servicio de pago de facturas (según se define más adelante); (vi) para la Protección contra sobregiros (según se define más adelante). Después de la verificación de identidad adicional o la activación de su Tarjeta personalizada, podemos, a nuestro exclusivo criterio, permitirle usar su tarjeta inicial no personalizada con algunas o todas las funciones de una Tarjeta personalizada, y se lo notificaremos si lo hacemos. Si no activa su tarjeta inicial no personalizada dentro de un plazo de 27 días (la "***Fecha límite de activación***"), le devolveremos cualquier importe cargado inicialmente en su tarjeta inicial por medio de un cheque enviado por correo a la dirección que proporcionó al registrarse en la tienda. Si decide no activar su tarjeta inicial y completar el proceso de apertura de la Cuenta antes de la Fecha límite de activación, puede regresar a la tienda donde recibió la tarjeta inicial no personalizada y recibir un reembolso de cualquier importe cargado inicialmente en la tarjeta inicial no personalizada. Tras la activación de su Tarjeta personalizada, ya no podrá usar su tarjeta inicial no personalizada.

2. Cargos.
    a. Generalidades. Nuestra estructura tarifaria a continuación describe los cargos asociados con su Cuenta y ciertos servicios relacionados. Podemos ofrecer productos, servicios y funciones adicionales ocasionalmente, y los cargos que cobramos por dichas ofertas se le divulgarán al momento en el que se ofrezcan. Además de los cargos que se detallan a continuación, hay algunas situaciones en las que un tercero puede cobrar cargos adicionales. Por ejemplo, cuando usted usa un cajero automático para retirar fondos de su cuenta de depósito principal, es posible que el operador del cajero automático le cobre un cargo además de nuestro cargo. Salvo que se indique expresamente lo contrario a continuación, los cargos que se enumeran en la siguiente tabla se deducirán del saldo de su cuenta de depósito principal cuando se apliquen. Si el saldo de su cuenta de depósito principal es menor que el importe del cargo o el saldo de su cuenta de depósito principal es negativo, la aplicación del cargo dará lugar a un saldo negativo en su cuenta de depósito principal o aumentará el saldo negativo de su cuenta de depósito principal, según corresponda. Si eso ocurre, cualquier depósito o crédito posteriores a su cuenta de depósito principal se aplicará primero al saldo negativo. Para obtener más información sobre saldos negativos, consulte la Sección 9.c. titulada “Saldos negativos”.

Todos los cargos	Importe	Detalles
Inicial		
Cargo por compra de tarjeta	$0.00	No hay cargo por comprar una tarjeta inicial no personalizada en una Tienda.
Opción del plan de cargo mensual de Nivel 1: cargos mensuales y cargos por uso		
Cargo mensual (Plan de cargo mensual de Nivel 1)	$3.95 por mes	Este cargo se exime para los titulares de Cuenta que hayan elegido la Opción del plan de cargo mensual de Nivel 1 y que realicen al menos una transacción de compra con la Tarjeta (ya sea una transacción de compra sin PIN o con PIN) durante el período del estado de cuenta mensual anterior (por ejemplo, esto no incluye retiros de efectivo en cajeros automáticos ni en ventanilla, pagos realizados a través del Sitio web o de nuestra aplicación móvil de Green Dot ("**Aplicación móvil**") (es decir, pagos de facturas), pagos ACH, transferencias de fondos a otra cuenta, transacciones cuasiefectivo (es decir, la compra de artículos que se convierten en efectivo o lo sustituyen, tales como giros postales, cheques de viajero, fichas de casino, etc.) y compras de tarjetas de regalo o prepagadas).
Cargos por transacción (Plan de cargo mensual de Nivel 1)	$1.95 por transacción	Este cargo se cobra cada vez que un titular de Cuenta que ha elegido la Opción del plan de cargo mensual de Nivel 1 usa la Tarjeta para una transacción de compra, con o sin ingreso de PIN (esto no incluye las transacciones en cajeros automáticos).
Opción del plan de cargo mensual de Nivel 2: cargos mensuales		
Cargo mensual (Plan de cargo mensual de Nivel 2)	$5.00 por mes	Este cargo se cobra de la siguiente manera: • **Compra en Tienda:** el cargo mensual se cobra por primera vez al titular de una Cuenta que compró un paquete inicial en una Tienda y eligió el Plan de cargo mensual de Nivel 2, en el momento en

		que se activa su Tarjeta por primera vez, y en la misma fecha cada mes a partir de entonces. • **Apertura de cuenta en línea:** el cargo mensual se cobra por primera vez al titular de una Cuenta que abrió su Cuenta en línea y eligió el Plan de cargo mensual de Nivel 2, en el momento del depósito inicial, y en la misma fecha cada mes a partir de entonces. Este cargo se exime para los titulares de Cuenta del Plan de cargo mensual de Nivel 2 que reciban $500 o más en depósitos directos elegibles de nómina o beneficios gubernamentales dentro del período del cargo mensual.
Agregar dinero		
Cargo por adición o carga de efectivo *Este es el cargo por agregar efectivo a su Cuenta en una tienda participante*.	Hasta $4.95	El cargo por depósito de efectivo en una tienda participante es de hasta $4.95. Este cargo no se deducirá de su cuenta de depósito principal y no se reflejará en ningún estado de cuenta o historial de transacciones de la Cuenta. Para conocer las ubicaciones de depósitos de efectivo, visite www.greendotnetwork.com.
Conseguir dinero en efectivo		
Cargo por retiro en cajeros automáticos de la red	$0.00 o $3.00	Las primeras cuatro (4) transacciones en cajeros automáticos dentro de la red en cada mes calendario tendrán un cargo de $0.00; cada transacción adicional en cajeros automáticos dentro de la red en ese mes tendrá un cargo de $3.00.
Cargo por retiro en cajero automático fuera de la red	$3.00	Este es nuestro cargo. El operador del cajero automático también podría cobrarle un cargo, incluso si usted no completa una transacción.
Retiro de efectivo en un centro de servicios financieros participante	Ver detalles	Es posible que un centro de servicios financieros participante le cobre un cargo por un retiro de efectivo. Este cargo no se deducirá de su Cuenta y no se reflejará en ningún estado de cuenta o historial de transacciones de la Cuenta.
Cargo por retiro de fondos sin tarjeta (cuando la Tarjeta se pierde o es robada)	$3.00	Este es nuestro cargo por un retiro de dinero en efectivo en una tienda participante después de que informe la pérdida o el robo de su Tarjeta. Este cargo es adicional a

		cualquier cargo por reemplazo de Tarjeta que pueda aplicarse.
Cargo por retiro de fondos sin tarjeta (cuando cierra su Cuenta)	$5.00	Este es nuestro cargo por retiro de dinero en efectivo en una tienda participante si cierra su Cuenta.
Cargo por Retiro de Efectivo en Ventanilla	El mayor valor entre el 3 % y $5.00	Este es nuestro cargo por un retiro de efectivo obtenido presentando su Tarjeta a un cajero en un banco participante. El cargo es del 3% del efectivo retirado y está sujeto a un mínimo de $5.00.
Sobregiro		
Cargo por sobregiro (*La Protección contra sobregiros es un servicio opcional que está disponible, a nuestro criterio, solo si usted opta por participar en él y reúne nuestros requisitos de elegibilidad. Vea la Sección 10 para obtener más información*.)	$15	Este cargo solo se aplica a cada transacción que supere los $5 y sobregire su cuenta de depósito principal por más de $10. Puede incurrir en un máximo de diez cargos por sobregiro por período de estado de cuenta mensual.
Información		
Cargo de consulta de saldo en cajeros automáticos (fuera de la red)	$1.00	Este es nuestro cargo. El operador del cajero automático también podría cobrarle un cargo, incluso si usted no completa una transacción.
Cargo de consulta de saldo en cajeros automáticos (dentro de la red)	$0.00	"Dentro de la red" se refiere a todos los cajeros automáticos de nuestra red que no tienen recargo. Para encontrar un cajero automático dentro de la red, consulte nuestro sitio web o nuestra Aplicación móvil.
Uso de su tarjeta fuera de los EE. UU.		

Cargo por transacciones extranjeras	El mayor valor entre el 3 % y $1.00	Del importe en dólares estadounidenses, después de la conversión de un importe en moneda extranjera, de cada transacción. Este cargo solo se cobra si usted realiza una transacción en una moneda distinta del dólar estadounidense o con un comercio ubicado fuera de los EE. UU. ("***Transacción extranjera***"). El cargo es del 3 % del monto de la Transacción extranjera y está sujeto a un mínimo de $1.00. Este cargo es adicional a cualquier otro cargo que pueda aplicarse a una Transacción Extranjera. Tenga en cuenta que el uso de su Tarjeta fuera de los EE. UU. estará limitado; consulte la Sección 6.e titulada "Transacciones extranjeras", para obtener más información.
Otro		
Cargo por reemplazo de tarjeta (entrega regular)	$5.00	Por cada Tarjeta perdida, robada o dañada reemplazada de manera no urgente (generalmente dentro de los 7 a 10 días hábiles).
Cargo por reemplazo de tarjeta (entrega urgente)	$35.00	Cargo total de $35; se compone de un cargo de $5.00 por la tarjeta de reemplazo y un cargo de $30 por entrega urgente, que se cobra cada vez que solicita que se le entregue una Tarjeta de reemplazo de manera urgente (generalmente dentro de los 3 días hábiles).
Cargo por transacciones de fondos *"Transacción de fondos" se refiere a una transferencia de fondos casi en tiempo real desde su Cuenta hacia otra cuenta de marca de la red (p. ej., una tarjeta prepagada o de débito Visa o Mastercard) que está autorizada a través de una plataforma de terceros (p. ej., la carga de una cuenta de tarjeta prepagada, la transferencia de fondos a otra*	1.75 %	El 1.75 % del monto transferido, redondeado al centavo más cercano, hasta un máximo de $10 por transferencia. Este cargo se cobra cuando usted realiza una Transacción de Fondos que involucra una cuenta externa. ***Los cargos por Transacción de fondos solo se aplican a la Opción del plan de cargo mensual de Nivel 1.*** *Si el saldo de su cuenta de depósito principal es menor que el monto total de la transferencia, incluido el cargo por Transacción de fondos, la solicitud de transferencia se rechazará.* *Este cargo se cobra cuando usted realiza una Transacción de fondos, y se basa en el monto que solicita transferir desde su cuenta de depósito principal. Este cargo se debitará de su cuenta de depósito principal.*

cuenta financiera o la adición de valor a una billetera digital).		

b. *Cargo mensual y período del estado de cuenta mensual.*

i. Período de estado de cuenta mensual. Su primer período de estado de cuenta mensual comenzará en la fecha de su depósito inicial en su Cuenta. Excepto según se describe más adelante para depósitos iniciales hechos el día 29, 30 o 31 del mes, cada período de estado de cuenta mensual comenzará el mismo día del mes que el depósito inicial y finalizará el día anterior a ese día el mes siguiente. Por ejemplo, si su depósito inicial en su Cuenta es el 15 de septiembre, su primer período de estado de cuenta mensual comenzará el 15 de septiembre y finalizará el 14 de octubre, y su próximo período de estado de cuenta mensual comenzará el 15 de octubre y finalizará el 14 de noviembre.

Si el depósito inicial en su Cuenta se realiza el día 29, 30 o 31 del mes, su primer período de estado de cuenta mensual finalizará el último día del mes siguiente a la fecha de su depósito inicial. Luego, cada período de estado de cuenta mensual comenzará el primer día y finalizará el último día de un mes calendario. Por ejemplo, si el depósito inicial en su cuenta es el 29 de septiembre, su primer período de estado de cuenta mensual comenzará el 29 de septiembre y finalizará el 31 de octubre, y su próximo período de estado de cuenta mensual comenzará el 1 de noviembre y finalizará el 30 de noviembre.

ii. Cargos mensuales.

1. *Plan con Cargo Mensual de Nivel 1*. Si elige la opción del Plan con Cargo Mensual de Nivel 1, a menos que califique para una exención del cargo mensual, se le cobrará un cargo mensual el primer día de cada período de estado de cuenta mensual, a partir de su segundo período de estado de cuenta mensual.
2. *Plan con Cargo Mensual de Nivel 2*. Si elige la opción del Plan con Cargo Mensual de Nivel 2, su primer Cargo Mensual se cobrará (a) el día en que active por primera vez una tarjeta inicial no personalizada, si adquirió el paquete inicial de cuenta con una tarjeta inicial no personalizada en una Tienda o (b) el día de su depósito inicial en la Cuenta, si abrió su Cuenta en línea. Luego, a menos que califique para una exención del cargo mensual, se cobrará un cargo mensual el primer día de cada período de estado de cuenta mensual, a partir de su segundo período de estado de cuenta mensual.

3. Límites de su cuenta. Además de cualquier otro límite incluido en este Contrato, su Cuenta está sujeta a los siguientes límites:

Tipo de límite	**Límite**

Saldo máximo de la Cuenta	$250,000
Agregar efectivo (cargar efectivo)	Monto diario: hasta $9,500 *Si agrega efectivo en tiendas participantes, tenga en cuenta que las tiendas tienen sus propios límites de depósito mínimos y máximos.*
Depósito de cheques en tiendas participantes	Hasta $100,000
Retiros de efectivo en cajeros automáticos	Monto diario: $500 Transacciones diarias: 10 Monto mensual: $3,000
Retiros de efectivo en cajeros de ventanilla	Monto mensual: $3,000
Compras	Monto diario: $10,000
Reembolso en efectivo en el punto de venta	Monto diario: $2,500 Monto mensual: $3,000
Compras y retiros de efectivo combinados	Monto diario: $10,000 *A menos que esté retirando efectivo de conformidad con el Servicio de acceso a fondos sin tarjeta (consulte la Sección 13.v), al cual se aplican los límites diferentes que se indican más adelante en esta tabla.*
Transacciones de fondos	Monto mensual: $1,500 *Si el saldo de su cuenta de depósito principal es menor que el monto total de la transferencia, incluido cualquier cargo por Transacción de fondos aplicable, la solicitud de transferencia será rechazada*.
Acceso a fondos sin tarjeta tras el cierre de la Cuenta	Mínimo: $20 por transacción Máximo: $2,999 por transacción
Acceso a fondos sin tarjeta si la Tarjeta se pierde o es robada	Mínimo: $20 por transacción Máximo: $500 por transacción Monto diario $1,500 Transacciones diarias: 3 Monto semanal: $3,000 Transacciones semanales: 12
Pago de facturas con Bill Pay	Pago mínimo: $1.00 Pago máximo: $7,500
Transferencia bancaria entrante	1.ª transacción: $100 Mínimo: $1.00 Monto diario: $1,000

	Monto mensual: $3,000

Podemos permitirle exceder estos límites a nuestra entera discreción. Los límites diarios cubren cualquier período de 24 horas consecutivas. Los límites semanales cubren cualquier período de siete días consecutivos. Los límites mensuales cubren cualquier período de 30 días consecutivos.

4. Depósitos

a. *Generalidades.* Cuando adquiera un paquete inicial de cuenta en una Tienda, deberá darle al cajero un monto en efectivo para que se acredite a la tarjeta inicial no personalizada del paquete (por lo general, un mínimo de $1). Si se registra en línea y recibe la aprobación para una Cuenta, podemos enviarle por correo una Tarjeta personalizada vinculada a su cuenta de depósito principal y no a su Bóveda. Si recibe la aprobación, le proporcionaremos información de la Tarjeta que podrá utilizar para transacciones en línea hasta que reciba su Tarjeta personalizada. Puede realizar depósitos en efectivo a través de una Tienda u otras tiendas participantes, mediante el depósito de un cheque en una Tienda, mediante depósito directo, o utilizando los Servicios de transferencia de fondos, sujeto a los cargos, límites y condiciones aplicables. Podemos ofrecerle formas adicionales de depositar dinero a su Cuenta ocasionalmente y cualquier cargo o límite aplicable se le informará en el momento en que se le ofrecieran. Puede encontrar más información sobre cómo depositar dinero en su cuenta de depósito principal en www.greendot.com y a través de nuestra Aplicación móvil.

b. *Límites sobre depósitos*. Podemos negarnos a aceptar un depósito a su cuenta de depósito principal, limitar su tamaño, o devolver todo o parte de un depósito a usted o al remitente. Excepto según lo permitamos de otro modo, ninguna otra persona puede depositar dinero en su cuenta de depósito principal en su nombre, y nos reservamos el derecho de rechazar un depósito hecho por otras personas. No aceptaremos cheques ni dinero en efectivo que se nos envíen por correo para su depósito, depósitos de efectivo en cajeros automáticos ni transferencias cablegráficas entrantes. Si agrega efectivo a su cuenta de depósito principal en una Tienda u otra tienda participante, tenga en cuenta que las tiendas tienen sus propios límites de depósito mínimos y máximos.

c. *Depósitos directos*. Usted puede hacer arreglos para que su empleador u otro pagador apropiado transfiera fondos directamente a su cuenta de depósito principal, una vez que hayamos verificado con éxito su información personal. Si ha dispuesto que se realicen depósitos directos a su cuenta de depósito principal al menos una vez cada 60 días por parte de la misma persona o compañía, puede llamarnos al (866) 795-7597, visitar www.greendot.com o usar nuestra Aplicación móvil para averiguar si se realizó el depósito. Los fondos de los depósitos directos generalmente estarán disponibles el día en que recibamos la transferencia. En caso de error en la transmisión, o irregularidad en la transferencia, su capacidad para extraer fondos puede verse demorada. Si esto ocurre, los fondos generalmente estarán disponibles en un plazo de cinco días hábiles después de que recibamos la transferencia. Nos reservamos el derecho de rechazar o limitar

transferencias mediante depósito directo a nuestro exclusivo criterio, y podemos rechazar o suspender cualquier depósito directo que tenga información identificable que no coincida con la información identificable (tal como nombre o número de seguro social) que tengamos en su expediente. Usted puede cancelar su autorización de depósito directo en cualquier momento, para esto, debe enviar una notificación por escrito a su empleador o pagador, y brindarle a su empleador o pagador y al Banco tiempo suficiente para actuar según la notificación.

5. Disponibilidad de fondos. Para determinar la disponibilidad de sus depósitos, todos los días se consideran un día hábil, excepto los sábados, domingos, feriados federales y feriados bancarios legales en el Estado de Utah.

    a. *Agregar efectivo (cargar efectivo).* Agregar efectivo a su Cuenta (es decir, cargar efectivo a su Cuenta) a través de Tiendas u otras tiendas participantes generalmente está disponible dentro de los 60 minutos posteriores al momento en que la tienda informa la transacción a nuestros sistemas de tecnología. Las tiendas pueden cobrar cargos de hasta $4.95 cuando usted agrega efectivo a su cuenta de depósito principal en sus establecimientos. Este cargo es cobrado por la tienda y está sujeto a cambios. Este cargo no se deducirá de su cuenta y no se reflejará en ningún estado de cuenta periódico. Este cargo puede ser menor según cómo y dónde agregue efectivo.

    b. *Depósitos directos.* Los depósitos directos electrónicos estarán disponibles el día en que recibamos el depósito. Sin embargo, tenga en cuenta que, después de que pongamos a su disposición los fondos, y usted haya gastado, transferido o retirado los fondos, todavía es responsable de cualquier problema relacionado con su depósito. Si se realiza un depósito un día hábil, consideraremos ese día como el día del depósito. Sin embargo, si se realiza un depósito un día no hábil o un día que no estamos abiertos, consideraremos que el depósito se realizó el siguiente día hábil.

    c. *Otros tipos de depósitos*. Las reglas de disponibilidad de fondos para otros tipos de depósitos se le informarán en el momento en que se le ofrezcan las otras opciones de depósito.

6. Acerca de su tarjeta y cuenta

    a. *Generalidades.* Su Tarjeta está vinculada a su cuenta de depósito principal y no a ninguna de sus Bóvedas. Podrá establecer un número de identificación personal (personal identification number, "***PIN***") para su Tarjeta. Usted acepta no divulgar su PIN a otras personas y proteger su confidencialidad. Excepto que se establezca lo contrario, y sujeto a los límites especificados en este Contrato, puede usar su Tarjeta para comprar bienes y servicios en cualquier lugar donde se acepten tarjetas de débito Visa (según corresponda) y para retirar efectivo en cajeros automáticos y en cajeros de instituciones financieras que muestren el nombre o el logotipo de Visa, según corresponda. Tenga en cuenta que, si utiliza su Tarjeta para obtener información sobre el saldo de su Cuenta en un cajero automático, es posible que el saldo no refleje transacciones recientes y pueda incluir fondos que no están disponibles para el retiro inmediato; consulte la Sección 9, titulada "Usamos el método de saldo disponible", para obtener más información.

    b. *Cargos a su tarjeta y recibos.* Cada vez que utilice su Tarjeta para comprar bienes o servicios, nos autoriza a cobrar el monto del dinero de su cuenta. Debería obtener un recibo cada vez que

haga una transacción u obtenga dinero en efectivo usando su Tarjeta.

c. *Límites sobre el uso de su tarjeta y cuenta*. Nos reservamos el derecho, a nuestro exclusivo criterio, de limitar el importe, la cantidad o el tipo de las transacciones que puede realizar con su Cuenta. Podemos, a nuestro exclusivo criterio, limitar aún más el uso de su Tarjeta en Cajeros Automáticos y, además de nuestros límites, el propietario u operador de un cajero automático puede imponer límites de retiros adicionales. Podemos negarnos a procesar cualquier transacción que creamos que puede infringir la ley o los términos del presente Contrato. Usted acepta que: (i) no usará su Tarjeta o Cuenta en sitios web de apuestas ilegales nacionales o internacionales, ni en procesadores de pagos que respalden sitios web de apuestas ilegales ni para la compra de productos o servicios ilegales; (ii) nos notificará de inmediato acerca de la pérdida o el robo de su Tarjeta; (iii) nos notificará de inmediato acerca de la pérdida, el robo o la divulgación no autorizada de cualquier PIN utilizado para acceder a su Cuenta; y (iv) usará su Tarjeta solo como lo permitamos. Podemos negarnos a emitir una Tarjeta, revocar o suspender los privilegios de su Tarjeta o Cuenta, o cancelar su Tarjeta o Cuenta con o sin motivo o aviso, excepto según lo exija la ley aplicable. Usted acepta no utilizar ni dejar que otras personas utilicen una Tarjeta vencida, revocada, cancelada, suspendida o inválida por otros motivos. No puede vender o transferir su Cuenta a ninguna otra persona, y esta solamente puede ser utilizada por usted o por una persona que usted autorice. Cuando autoriza a otra persona a usar su Tarjeta o Cuenta, usted es responsable de todas las transacciones que esa persona realice, incluso si excede la autorización otorgada. Su Tarjeta solo puede utilizarse para retiros de efectivo en cajeros automáticos y para retiros de efectivo en ventanilla en los EE. UU. y sus territorios, Canadá y México. Podemos, a nuestro exclusivo criterio, permitirle usar su Tarjeta para retiros de efectivo en otros países. Sin perjuicio de lo anterior, nos reservamos el derecho a limitar o bloquear el uso de su Tarjeta en países extranjeros debido a fraude o inquietudes de seguridad o para cumplir con la ley vigente.

d. *El dinero de su cuenta puede retenerse hasta que se complete una transacción.* Cuando utiliza su Tarjeta o cuenta de depósito principal para pagar productos o servicios, ciertos comercios pueden solicitarnos que autoricemos o dejemos "en espera" la transacción por adelantado y pueden estimar el monto final de la compra. Además, cuando usted utiliza la Tarjeta para retirar efectivo de un cajero automático o en ventanilla, generalmente autorizamos la transacción anticipadamente (incluidos todos los cargos aplicables). Cuando autorizamos una transacción, nos comprometemos a hacer que los fondos solicitados estén disponibles cuando la transacción finalmente se liquide y retendremos fondos de su cuenta de depósito principal por el importe indicado por el comercio; esta transacción se mostrará como "pendiente" en su historial de transacciones. También podemos agregar un importe para transacciones con determinados comercios para garantizar que haya suficientes fondos disponibles para cubrir el importe de la transacción final (como por ejemplo, cubrir una propina en un restaurante). Las transacciones con ciertos comercios que autorizan importes altos en dólares, como empresas de alquiler de automóviles y hoteles, así como ciertas transacciones internacionales y en efectivo, pueden dar lugar a una retención de dinero en su cuenta de depósito principal durante un máximo de 90 días. Usted no podrá usar el dinero de su cuenta de depósito principal que esté retenido hasta que la transacción finalmente se liquide o la retención se libere de otro modo. Para obtener más

información sobre cómo determinamos la cantidad de dinero en su Cuenta que está disponible para su uso y retiro, consulte la Sección 9, titulada "Usamos el método de saldo disponible". Si una transacción pendiente no se nos presenta para su pago dentro de nuestro período establecido después de ser autorizada (generalmente, tres días hábiles, pero puede ser hasta 90 días para ciertos tipos de transacciones, según lo descrito anteriormente), liberaremos la retención. Tenga en cuenta que, si se nos presenta una transacción para su pago desde su cuenta de depósito principal después de que hayamos liberado la retención, debemos respetar la transacción, lo que puede dar lugar a un saldo negativo en su cuenta de depósito principal. Para obtener más información sobre saldos negativos, consulte la Sección 9.c. titulada "Saldos negativos". Cuando finalmente se liquide una transacción, cobraremos a su cuenta de depósito principal el importe de la transacción final, incluidos los cargos aplicables, y luego liberaremos la retención de cualquier monto de dinero restante, según corresponda.

e. *Transacciones extranjeras*. Se cobrará un cargo por transacción extranjera si usted realiza una transacción (en dólares estadounidenses o en moneda extranjera) con un comercio o institución financiera extranjeros (incluido un sitio web extranjero), o si realiza una Transacción extranjera. Si realiza una Transacción extranjera, el comercio, la red, la asociación de tarjetas o la institución financiera que procese la Transacción extranjera podrá convertir cualquier débito o crédito relacionado a dólares estadounidenses de acuerdo con sus políticas vigentes en ese momento. Visa utiliza actualmente una tasa de conversión que: (i) se selecciona de un rango de tasas disponibles en los mercados de divisas mayoristas en la fecha de procesamiento central o de la transacción, o un día antes de esa fecha (nota: esta tasa puede ser diferente de la tasa que recibe Visa), o (ii) es la tasa determinada por el gobierno. La tasa de conversión puede ser diferente de la tasa vigente en la fecha de su transacción y en la fecha en que se registre en su cuenta de depósito principal. Le aplicaremos un cargo por transacción extranjera, tal como se establece en la Sección 2, titulada "Cargos", por cada Transacción extranjera que realice. Este cargo se suma a cualquiera de los cargos habituales del Banco, incluidos, entre otros, el cargo por retiro de efectivo en ventanilla o el cargo por retiro en cajero automático.

   Monitoreamos su Cuenta para detectar signos de posible fraude, que podrían incluir un uso de su Tarjeta fuera de lo común. Si planea usar su Tarjeta en un país extranjero (por ejemplo, si viaja al extranjero), es posible que sus Transacciones extranjeras se retrasen o rechacen. Por ejemplo, hay algunos países en los que la ley nos exige bloquear transacciones y algunos países en los que no autorizaremos el uso de su Cuenta debido a inquietudes de fraude, terrorismo o de otro tipo. Esos países cambian ocasionalmente, de modo que le pedimos que se comunique con nosotros con anticipación si planea usar su Tarjeta en un país extranjero y desea confirmar que la Tarjeta pueda ser aceptada en ese país.

f. *Seguridad en cajeros automáticos*. Usted acepta ejercer discreción al usar cajeros automáticos. Si hay alguna circunstancia sospechosa, no utilice el cajero automático. Si nota algo sospechoso mientras realiza transacciones en un cajero automático, cancele la transacción, guarde la Tarjeta y váyase. Tenga cuidado al utilizar un cajero automático y sea consciente de los alrededores, especialmente de noche o en áreas apartadas. Estaciónese cerca del cajero automático en un área bien iluminada. De noche, pídale a alguien que lo acompañe al cajero automático cuando sea

posible. No se acerque a un cajero automático oscuro. No acepte ayuda de nadie mientras use un cajero automático. No muestre su dinero en efectivo; métalo en el bolsillo y cuéntelo más tarde en la seguridad de su oficina u hogar. Asegúrese de guardar los comprobantes de transacciones en cajeros automáticos. Compárelos con sus estados de cuenta con regularidad. Asegúrese de proteger su PIN; no lo escriba en su Tarjeta ni lo lleve en su billetera o cartera. Siempre proteja su Tarjeta tal como lo haría con su dinero en efectivo, cheques y tarjetas de crédito. Informe todos los delitos inmediatamente al operador del cajero automático y a las autoridades policiales locales. **No garantizamos su seguridad al utilizar cajeros automáticos.**

g. *Reembolsos en compras*. No se le harán reembolsos en efectivo por compras realizadas con su Tarjeta. Si un comercio le da un crédito por devoluciones o ajustes de mercancías, puede hacerlo con un ajuste de crédito, que aplicaremos como crédito a su cuenta de depósito principal. Por razones de seguridad, si se aplica un crédito a su cuenta de depósito principal para el cual no hubo un débito originalmente, podemos bloquear el uso de su Cuenta.

7. Bóvedas

a. *Generalidades.* Las Bóvedas consisten en hasta cinco subcuentas separadas que generan intereses (cada una, una "***Bóveda***") que puede establecer siempre que su cuenta de depósito principal esté abierta con saldo positivo y en condición regular. Su cuenta de depósito principal se encuentra en "condición regular" si no está bloqueada o suspendida por fraude o por cualquier otro motivo. No hay requisitos de mantener un saldo determinado en una Bóveda. Además, no hay cargos asociados con la creación o el mantenimiento de una Bóveda. Puede cerrar una Bóveda en cualquier momento, pero primero debe transferir el dinero de la Bóveda a su cuenta de depósito principal antes de hacerlo. El acceso a sus Bóvedas está disponible a través de la Aplicación móvil y el Sitio web. Debe tener una Tarjeta personalizada para establecer una Bóveda.

b. *Condición regular; saldos negativos*. Si su cuenta de depósito principal se suspende, bloquea o cierra, sus Bóvedas no devengarán ni recibirán pagos de intereses. Sin embargo, si su cuenta de depósito principal se suspende o bloquea durante un Año de ahorros (según se define más adelante), y esa suspensión o bloqueo se levanta posteriormente antes de que finalice el Año de ahorros, sus Bóvedas devengarán y recibirán el pago de intereses correspondientes a ese Año de ahorros, de conformidad con la Sección 7.d. a continuación. El Saldo Disponible (según se define a continuación) de su Cuenta no incluye el dinero en sus Bóvedas. Sin perjuicio de cualquier otro derecho o recurso que podamos tener en virtud de este Contrato o de otro modo, podemos usar el dinero en sus Bóvedas para subsanar un saldo negativo en su cuenta de depósito principal, o según lo dispuesto de otro modo en la Sección 13.r, titulada "Derecho de garantía y compensación". Por ello, si tiene un saldo negativo en su cuenta de depósito principal, como consecuencia de cargos de la Cuenta, sobregiros o cualquier otro motivo, y transfiere dinero de una Bóveda a su cuenta de depósito principal, aplicaremos primero el dinero que transfiera de la Bóveda al saldo negativo en su cuenta de depósito principal. Sin embargo, no utilizaremos fondos en sus Bóvedas para evitar un sobregiro de su cuenta de depósito principal. Por lo tanto,

si ha optado por la Protección contra sobregiros y es elegible para esta, puede incurrir en cargos por sobregiro en caso de sobregirar su cuenta de depósito principal incluso si tiene fondos en sus Bóvedas.

c. *Transferencias; límites de transferencia.* Solo puede transferir dinero desde y hacia una Bóveda a través de su cuenta de depósito principal. No puede gastar, retirar, transferir ni acceder a dinero en una Bóveda de otro modo, y no puede transferir dinero directamente entre Bóvedas. Para acceder al dinero en una Bóveda, primero debe transferirlo a su cuenta de depósito principal. Las transferencias entre su cuenta de depósito principal y una Bóveda pueden realizarse a través de la Aplicación móvil y el Sitio web; no aceptamos instrucciones de transferencia por teléfono ni por ningún otro medio. Una vez que nos indique transferir dinero de su cuenta de depósito principal a una Bóveda, ese dinero no estará disponible para que usted gaste, retire o transfiera ni para que acceda a él de otro modo desde su cuenta de depósito principal. Por motivos de seguridad y prevención del fraude, podemos imponer límites adicionales a las transferencias entre sus Bóvedas y su cuenta de depósito principal a nuestro exclusivo criterio. Aunque el Saldo Disponible de su Cuenta no incluye dinero en sus Bóvedas, el dinero en sus Bóvedas se contabiliza a los fines del límite máximo de saldo de la Cuenta en la Sección 3, titulada "Límites de su cuenta". Sin perjuicio de cualquier disposición en contrario en este Contrato, nos reservamos el derecho de exigir, en cualquier momento, un aviso por escrito con al menos siete días de anticipación de una transferencia prevista de cualquier fondo en sus Bóvedas a su cuenta de depósito principal.

d. *Interés*. Sus Bóvedas pueden ser elegibles para devengar intereses. La tasa actual a la que se pueden pagar intereses en las Bóvedas, y el rendimiento porcentual anual ("***APY***") correspondiente, es del 2.00 % y puede cambiar en cualquier momento a nuestra discreción. La tasa de interés actual y el APY también se pueden encontrar en la función Bóveda de la Aplicación móvil y en el Sitio web. No hay un monto de depósito mínimo requerido en una Bóveda; sin embargo, debe tener fondos en la Bóveda para ganar el APY indicado (según se define anteriormente). **No se devengan intereses sobre el saldo en la cuenta de depósito principal.** Con respecto a sus Bóvedas, un **"Año de ahorros"** es un periodo de 12 meses calendario consecutivos, y todas las Bóvedas tendrán el mismo Año de ahorros con base en su primera Bóveda. El primer Año de ahorros comienza en la fecha en que usted se inscriba para su primera Bóveda al aceptar los términos y condiciones correspondientes y finaliza 12 meses después; salvo que si usted se inscribe en su primera Bóveda el día 29, 30 o 31 de cualquier mes, su primer Año de ahorros iniciará en su fecha de inscripción real y finalizará el 27.º día de ese mes en el año siguiente. Por ejemplo, si usted abre su primera Bóveda el 30 de enero de un año determinado, su primer Año de ahorros iniciará el 30 de enero de ese año y finaliza el 27 de enero del año siguiente. Cada Año de ahorros posterior comenzará el día después de la finalización del Año de ahorros previo. Los intereses se calcularán y acreditarán por separado a sus Bóvedas después de la finalización de cada Año de ahorros, sujeto a los términos de esta Sección 7.

   El interés para cada Bóveda se calcula: (i) aplicando la tasa de interés actual al saldo diario promedio en todas sus Bóvedas para el Año de ahorros, sujeto al límite de saldo diario promedio máximo especificado más adelante, y (ii) multiplicando el monto de la cláusula (i) por el saldo

diario promedio en la Bóveda aplicable para el Año de ahorros dividido por el saldo diario promedio en todas las Bóvedas para el Año de ahorros. El saldo diario promedio de una Bóveda para un Año de ahorros se calcula sumando los saldos de la Bóveda por cada día que la Bóveda esté abierta durante el Año de ahorros y dividiendo ese monto por el número de días del Año de ahorros. El monto luego se acreditará a sus Bóvedas en centavos enteros, después de redondearlo al centavo más cercano.

Los intereses se calcularán sobre un saldo diario promedio máximo, para todas sus Bóvedas combinadas, de $5,000. No ganará intereses sobre ningún saldo diario promedio que supere los $5,000 en todas sus Bóvedas combinadas. Podemos, a nuestro criterio, cambiar la tasa de interés y el APY correspondiente en cualquier momento. Si cambiamos la tasa de interés y el APY correspondiente, dicho cambio entrará en vigencia el primer día del siguiente Año de ahorros. Dado que los intereses se acreditan a sus Bóvedas únicamente después de la finalización de cada Año de ahorros, el monto de los intereses acumulados no se agregan al saldo diario de sus Bóvedas durante el Año de ahorros. Eso significa que los intereses acumulados no se calculan antes de ser acreditados a sus Bóvedas. Puede mantener los intereses acreditados en sus Bóvedas y dejar que estos acumulen más intereses al final del siguiente Año de ahorros o puede transferir los intereses a su cuenta de depósito principal. **Si una Bóveda se cierra antes del final del Año de ahorros, los intereses no se acreditarán a la Bóveda para ese Año de ahorros**.

e. *Impuestos*.

i. *Generalidades.* Usted es responsable de pagar, retener, presentar e informar todos los impuestos, aranceles y otros cargos gubernamentales asociados con los intereses pagados sobre sus Bóvedas, según correspondiese.

ii. *Retención sustitutiva*. Es posible que le pidamos que certifique su nombre, número de Seguro Social, número de identificación fiscal, o que proporcione otra información de identificación, para evitar posibles retenciones sustitutivas y para informar los ingresos por intereses que se le paguen en relación con las Bóvedas. Además, también podemos pedirle que certifique que no está sujeto a retenciones sustitutivas. Si el Servicio de Impuestos Internos (Internal Revenue Service, "***IRS***") nos notificase que no tenemos un número de Seguro social correcto para usted, es posible que debiéramos retener y remitir al IRS un porcentaje de los intereses pagados a sus Bóvedas.

8. Transferencias electrónicas de fondos; otros derechos y términos

a. *Su responsabilidad por transferencias electrónicas de fondos no autorizadas.* **Infórmenos DE INMEDIATO si cree que su Tarjeta o PIN fue objeto de pérdida o robo, o si se transfirieron fondos de su Cuenta sin su permiso. Denunciar dicha pérdida, robo o transferencia no autorizada llamándonos al 866-795-7597 es la mejor manera de minimizar sus posibles pérdidas. Podría perder todo el dinero de su Cuenta (más un monto que podría alcanzar su límite máximo de Protección contra sobregiros).** Si nos informa en el plazo de dos días hábiles después de haberse enterado de la pérdida o el robo de su Tarjeta o PIN, puede perder no más de $50 si alguien usó su Tarjeta o PIN sin su permiso. Si NO nos informa en el plazo de dos

días hábiles después de haberse enterado de la pérdida o el robo de su Tarjeta o PIN y podemos probar que podríamos haber prevenido que una persona usara su Tarjeta o PIN sin su permiso si nos hubiera informado, usted podría perder hasta $500. (Nota: dado que su Tarjeta es una tarjeta Visa, usted no será responsable de transacciones no autorizadas procesadas por Visa si tomó precauciones para proteger su Tarjeta y PIN, y nos notifica inmediatamente acerca de cualquier uso no autorizado).

Además, si su estado de Cuenta muestra transferencias que no realizó, incluidas las realizadas con la Tarjeta, el PIN u otros medios, infórmenos de inmediato. Si no nos informa dentro del plazo de 60 días posteriores al momento en el que se le haya enviado por correo o se haya puesto a su disposición el estado de Cuenta, es posible que no recupere el dinero que perdió después de los 60 días si pudiéramos probar que podríamos haber evitado que alguien tomara el dinero de su Cuenta si nos lo hubiera informado a tiempo. Si un buen motivo (como un viaje prolongado o una internación) evitó que nos informara, extenderemos los períodos.

b. *En caso de errores o preguntas acerca de sus transferencias electrónicas.* Llámenos al 866-795-7597 o escríbanos a Green Dot, P.O. Box 9, West Chester, OH 45071-0009 lo antes posible si creyese que su estado de Cuenta o recibo es incorrecto o si necesitara más información sobre una transacción que figura en un estado de Cuenta o recibo. Debemos recibir noticias suyas, a más tardar, 60 días después de que le enviáramos el PRIMER estado de Cuenta en el que apareció el error o problema. Cuando nos notifique, deberá informarnos lo siguiente: (i) su nombre y número de Cuenta; (ii) por qué cree que hay un error y el importe en dólares involucrado y (iii) aproximadamente cuándo se produjo el error. Además, sería útil si nos proporcionara cualquier documentación de apoyo relacionada con el error. Si nos menciona esto oralmente, podemos solicitarle que nos envíe su queja o pregunta por escrito en el plazo de 10 días hábiles. Acepta colaborar razonablemente con nosotros y nuestros agentes y proveedores de servicio en nuestros intentos por recuperar los fondos de los usuarios no autorizados de su Cuenta y ayudar con el enjuiciamiento de dichos usuarios.

Determinaremos si se produjo un error en el plazo de 10 días hábiles después de recibir su consulta y corregiremos cualquier error de manera oportuna. Sin embargo, si necesitáramos más tiempo, es posible que nos tomáramos como máximo 45 días para investigar su queja o pregunta. Si decidiéramos hacerlo, le proporcionaremos un crédito provisorio a su Cuenta en el transcurso de 10 días hábiles por el importe que usted crea que es erróneo, de forma que tenga el uso del dinero durante el tiempo que nos lleve completar nuestra investigación. Si le pedimos que presente su queja o haga su pregunta por escrito y no la recibimos en el plazo de 10 días hábiles, es posible que no proporcionemos un crédito provisional a su Cuenta.

Para errores que involucran Cuentas nuevas, transacciones en puntos de venta o transacciones iniciadas en el exterior, podemos tardar hasta 90 días para investigar su queja o pregunta. Para Cuentas nuevas, podemos demorar hasta 20 días hábiles para proporcionar un crédito provisional a su Cuenta por el importe que cree que es erróneo.

Le informaremos los resultados en el plazo de tres días hábiles después de haber completado

nuestra investigación. Si decidiéramos que no hubo ningún error, le enviaremos una explicación por escrito. Puede solicitar copias de los documentos que utilizamos en nuestra investigación.

c. *Nuestra responsabilidad por no realizar transferencias.* Si no completáramos una transferencia electrónica de fondos hacia o desde su Cuenta de manera oportuna o por el importe correcto de acuerdo con este Contrato, podemos ser responsables por sus pérdidas o daños en virtud de la sección 910 de la Ley de Transferencia Electrónica de Fondos (Electronic Fund Transfer Act) (Título IX de la Ley de Protección de Crédito del Consumidor, Título 15 del Código de los Estados Unidos (United States Code, U.S.C.), Secciones 1693 y siguientes). Sin embargo, existen algunas excepciones. No seremos responsables, por ejemplo:

(i) si, sin mediar culpa de nuestra parte, su Cuenta no tiene fondos suficientes para la transacción o los fondos no están disponibles para su retiro (p. ej., debido a que no se han cobrado definitivamente o están sujetos a un proceso legal); (ii) si la transacción excede su límite de Protección contra sobregiros, de corresponder; (iii) si el cajero automático en el que intenta realizar un retiro no tiene suficiente dinero en efectivo; (iv) si el sistema, el cajero automático o la terminal del punto de venta no funcionaba correctamente y usted sabía sobre el problema cuando inició la transacción; (v) si un comercio se niega a aceptar su Tarjeta; (vi) si intenta utilizar una Tarjeta que no se ha activado correctamente; (vii) si la información suministrada por usted o un tercero es incorrecta, incompleta, ambigua o es inoportuna; (viii) si su Tarjeta ha sido denunciada como perdida, robada o comprometida o ha sido suspendida por nosotros, si hemos limitado o revocado sus privilegios de Cuenta o si tenemos motivos para creer que la transacción no está autorizada por usted; (ix) si la transacción no se puede completar porque su Tarjeta está dañada; (x) si circunstancias fuera de nuestro control (como un incendio, inundación, daño por agua, falla de energía, huelga, disputa laboral, pandemia, avería de computadora, interrupción de la línea telefónica o un desastre natural) o un apagón programado impiden o retrasaran la transferencia a pesar de las precauciones razonables que tomáramos o (xi) según se disponga de otro modo en este Contrato.

d. *Cómo detener transferencias preautorizadas desde su cuenta de depósito principal.* Si nos ha informado anticipadamente que realicemos pagos regulares desde su cuenta de depósito principal, puede suspender cualquiera de estos pagos escribiéndonos a Customer Care, P.O. Box 1070, West Chester, OH 45071-1070 o llamándonos al 866-795-7597. Debemos recibir su solicitud al menos tres días hábiles antes del pago programado. (Nota: si no nos presenta su solicitud al menos tres días hábiles antes de una transferencia, podemos intentar, a nuestro exclusivo criterio, suspender el pago. No asumimos responsabilidad alguna por nuestra no suspensión del pago o nuestra negativa a suspenderlo, incluso si aceptáramos procesar la solicitud). Si llama, podemos requerirle que realice su solicitud por escrito en el plazo de 14 días después de la llamada. Si no recibimos la confirmación por escrito en un plazo de 14 días, podemos pagar los débitos posteriores a su cuenta de depósito principal. Para pagos individuales, su solicitud debe especificar el monto exacto (dólares y centavos) de la transferencia que quiere detener, la fecha de la transferencia y la identidad del beneficiario. A menos que nos informe que todas las transferencias futuras a un destinatario específico deben interrumpirse, podemos tratar la orden de suspensión de pagos como una solicitud con respecto a esa transferencia solamente. Si nos solicita que detengamos uno de estos pagos al menos tres días hábiles antes

de la fecha programada de la transferencia y no lo hacemos, seremos responsables por sus pérdidas y daños según el alcance dispuesto en este Contrato o que exigen las leyes aplicables.

e. *Variación de transferencias preautorizadas.* Si dispuso por adelantado que se realicen pagos regulares desde su cuenta de depósito principal y el importe de estos puede variar, la persona a la que pagará deberá informarle, al menos 10 días antes de cada pago, cuándo se realizarán y de cuánto serán. La persona a la que le vaya a pagar podrá darle la opción de recibir un aviso solamente cuando el pago difiera en más de determinado monto respecto del pago anterior o cuando el importe exceda ciertos límites que usted haya establecido.

f. *Estados de cuenta*. Se generará un estado de Cuenta cada período mensual de estados de cuenta (a menos que no haya transferencias en un mes en particular). En cualquier caso, recibirá un estado de cuenta al menos trimestralmente, a menos que su Cuenta esté latente o inactiva. Su estado de Cuenta reflejará tanto su cuenta de depósito principal como sus Bóvedas. Tendrá acceso a sus estados de Cuenta en www.greendot.com y a través de nuestra Aplicación móvil. No enviamos estados de cuenta en papel por defecto, pero puede solicitar uno sin cargo llamando al Servicio al Cliente al 866-795-7597. Si le proporcionamos un aviso o estado de cuenta, de forma electrónica o de otra manera, debe revisarlo con prontitud y cuidado para determinar si existen errores o problemas. Usted acepta notificarnos inmediatamente sobre cualquier error, discrepancia o transacción no autorizada que descubra en cualquier estado de cuenta o aviso. Si no lo hiciera, es posible que sea responsable de las pérdidas que se produzcan como consecuencia de dicha omisión.

g. *Días hábiles*. Excepto según se disponga de otro modo en este Contrato, nuestros días laborales son de lunes a viernes, excepto los feriados bancarios federales y legales en el estado de Utah.

h. *Modificaciones/cambios en los términos de la cuenta*. Podemos complementar, eliminar o cambiar los términos de este Contrato en cualquier momento enviando por correo postal o correo electrónico o entregando un aviso, un mensaje de estado de Cuenta o un contrato enmendado a la última dirección (física o correo electrónico) en nuestros archivos para usted, su Cuenta o el servicio en cuestión. A menos que la ley aplicable exija lo contrario, podemos modificar este Contrato sin previo aviso (por ejemplo, publicando la información en www.greendot.com o poniéndola a su disposición de otro modo). Podemos sustituir servicios con otros similares o interrumpir los servicios ofrecidos actualmente con aviso previo. Sin embargo, no estamos obligados a notificarle cambios que sean beneficiosos para usted (por ejemplo, una reducción o exención de cargos o la adición de servicios) o si el cambio es necesario por motivos de seguridad.

i. *Información proporcionada a terceros.* Podemos divulgar información a terceros sobre usted, su Cuenta y las transacciones en su Cuenta: (i) cuando sea necesario o útil para completar transacciones; (ii) para verificar la existencia y la condición de la Cuenta para un tercero (p. ej., un comercio); (iii) para cumplir con la agencia gubernamental o las órdenes de un tribunal; (iv) si nos da su consentimiento; (v) a proveedores de servicios que administren la Cuenta o realicen procesamiento de datos, administración de registros, cobros y otros servicios para nosotros, para que puedan realizar dichos servicios; (vi) para identificar, prevenir, investigar o informar

posibles actividades ilegales o sospechosas; (vii) para emitir autorizaciones para transacciones en la Cuenta; (viii) para revelar la existencia, el historial y la condición de su Cuenta a las agencias de informes del consumidor; y (ix) según lo permita nuestra Política de privacidad. Consulte nuestra Política de privacidad para obtener información más detallada. También podemos divulgar información que no sea de identificación personal para otros fines.

9. Usamos el método de saldo disponible

   a. *Determinación del saldo disponible de su cuenta*. El "***Saldo disponible***" de su Cuenta se define como el registro más actualizado de la cantidad de dinero en su Cuenta que está disponible para su uso o retiro, lo que no incluye ningún dinero en su Bóveda. Utilizamos el Saldo Disponible para autorizar sus transacciones durante el día (p. ej., compras con Tarjeta y retiros en cajeros automáticos). También utilizamos el Saldo disponible para pagar sus transacciones durante nuestro procesamiento nocturno. Tenga en cuenta que es posible que el Saldo disponible de su Cuenta no represente el saldo actual de su Cuenta debido a transacciones pendientes. Calculamos su Saldo disponible de la siguiente manera:

      i. comenzamos con el saldo diario final de la Cuenta (contabilizado) del procesamiento nocturno de nuestro día hábil anterior, que incluye todas las transacciones depositadas en su Cuenta o pagadas desde esta (sin incluir el dinero en sus Bóvedas);

      ii. restamos de este monto cualquier retención aplicada a un depósito en su Cuenta y cualquier retención aplicada debido a un proceso legal;

      iii. agregamos los depósitos pendientes que estén disponibles de inmediato para su uso (consulte la Sección 5, titulada "Disponibilidad de fondos", para obtener más detalles); y

      iv. restamos los retiros pendientes que hayamos autorizado (como compras con Tarjeta y retiros en cajeros automáticos) o de los que tengamos conocimiento (como sus retiros automáticos por ACH (según se define a continuación) preautorizados que recibamos para su pago desde su Cuenta), pero que aún no hayamos procesado (consulte la Sección 6.d, titulada "*El dinero de su Cuenta puede retenerse hasta que se complete una transacción*", para obtener más detalles).

   b. *Cómo procesamos (contabilizamos) transacciones en su cuenta de depósito principal*. Podemos realizar un cobro a su cuenta de depósito principal el día en que se nos presente (o devuelva) una transacción de forma directa o electrónicamente para su pago. Podemos realizar un cobro a su cuenta de depósito principal o aplicar una retención sobre los fondos antes si recibimos un aviso de que una partida depositada en su cuenta de depósito principal es rechazada o si recibimos un aviso de que su pago electrónico (p. ej., en un punto de venta) se está procesando para su cobro.

   c. *Saldos negativos*. Usted no puede realizar transacciones que excedan el Saldo disponible de su Cuenta, y generalmente no autorizaremos ni pagaremos transacciones que excedan el Saldo disponible de su Cuenta, a menos que decidamos, a nuestro exclusivo criterio, autorizar y pagar dichas transacciones cuando usted sea elegible para la Protección contra sobregiros y haya optado por esta. Tenga en cuenta que es posible que algunos comercios: (i) no nos consulten para autorizar el importe de la transacción; (ii) nos consulten para autorizar el importe de la

transacción, pero posteriormente presenten una transacción de pago por un importe mayor, o (iii) no nos presenten una transacción de pago en forma oportuna y, por lo tanto, puede que ciertas transacciones se paguen desde su cuenta de depósito principal aunque el Saldo disponible de su Cuenta sea insuficiente, lo que generaría un saldo negativo en su cuenta de depósito principal, incluso si no hubiera optado por la Protección contra sobregiros y no fuera elegible para esta. En tales casos, no se le cobrarán cargos por sobregiro a su cuenta de depósito principal si no ha optado por la Protección contra sobregiros.

Usted es totalmente responsable del importe de cualquier saldo negativo en su cuenta de depósito principal, incluidos los cargos por transacciones aplicables. Cualquier saldo negativo en su cuenta de depósito principal debe pagarse de inmediato, sin previo aviso ni exigencia de nuestra parte, depositando fondos en su cuenta de depósito principal. Sin perjuicio de ninguna otra disposición de este Contrato, si no deposita fondos en su cuenta de depósito principal para cubrir un saldo negativo dentro de los 60 días posteriores a su creación, podremos cerrar su Cuenta. Sin perjuicio de lo anterior, nos reservamos el derecho de solicitar cobros de cualquier saldo negativo en su cuenta de depósito principal, y podemos compensar cualquier saldo negativo en su cuenta de depósito principal con depósitos posteriores, fondos en sus Bóvedas y otros créditos a su cuenta de depósito principal, en la mayor medida permitida por la ley aplicable, de conformidad con la Sección 13.r, titulada "Derecho de garantía y compensación".

10. Protección contra sobregiros discrecional

a. *Descripción general.* Por lo general, no podrá realizar transacciones que excedan el Saldo disponible de su Cuenta. Sin embargo, si elige utilizar nuestro servicio opcional de protección contra sobregiros ("***Protección contra sobregiros***") "optando por participar" y satisface nuestros requisitos de elegibilidad, podemos permitirle, a nuestro criterio, realizar transacciones de compra con su Tarjeta que excedan el Saldo disponible de su Cuenta, sujeto a los límites y cargos descritos en este Contrato. Revise el Aviso de suscripción a la Protección contra sobregiros disponible en www.greendot.com o a través de nuestra Aplicación móvil. Nuestros requisitos de elegibilidad para la Protección contra sobregiros se basan en un conjunto de reglas automatizadas que ponderan numerosas variables y comportamientos del titular de la cuenta, los cuales pueden incluir el tipo, el importe y la frecuencia de los depósitos en su cuenta de depósito principal, el estado de su Cuenta y el historial de transacciones, y el historial de cualquier otra cuenta anterior o actual con nosotros. Si bien podemos, a nuestra entera discreción, permitirle optar por la Protección contra sobregiros antes de que satisfaga nuestros requisitos de elegibilidad para usar la Protección contra sobregiros, no autorizamos ni pagamos sobregiros por transacciones de compra con Tarjeta, a menos que usted opte por la Protección contra sobregiros y reúna nuestros requisitos de elegibilidad, excepto en ciertas circunstancias limitadas descritas en este Contrato. Podemos modificar los requisitos de elegibilidad, límites, cargos y otros términos de la Protección contra sobregiros o restringir o interrumpir la Protección contra sobregiros en cualquier momento, y notificaremos cualquier cambio según lo exija la ley aplicable.

b. *Opción de exclusión*. Si anteriormente optó por participar en la Protección contra sobregiros,

puede excluirse en cualquier momento mediante la desactivación de la opción a través de su Cuenta en www.greendot.com o de nuestra Aplicación móvil. Por lo general, su solicitud de exclusión entrará en vigencia de inmediato y le enviaremos un correo electrónico para confirmar su solicitud de exclusión. Si opta por excluirse de la Protección contra sobregiros, seguirá siendo responsable de las transacciones de sobregiro, y cualquier cargo por sobregiro relacionado y otros cargos por transacciones aplicables, autorizadas antes de la efectividad de su elección de excluirse de la Protección contra sobregiros.

c. *Servicio discrecional*. La Protección contra sobregiros no es un préstamo ni una línea de crédito. Incluso si ha optado por participar en la Protección contra sobregiros, no estamos obligados a pagar ninguna transacción de compra con Tarjeta presentada para un pago que exceda el Saldo disponible de su Cuenta. El pago de dichas transacciones por nuestra parte es una cortesía a nuestro criterio, no implica una obligación contractual y no es un derecho de usted ni una obligación de nosotros. Ningún pago discrecional por nuestra parte de cualquier transacción de sobregiro nos obliga a pagar ninguna otra transacción de sobregiro. Nosotros, a nuestro entero y absoluto criterio, podemos dejar de pagar transacciones de sobregiro en cualquier momento sin previo aviso de motivo o causa.

d. *Transacciones elegibles*. Las únicas transacciones que son elegibles para la Protección contra Sobregiros son las transacciones de compra con Tarjeta. No autorizamos ni pagamos sobregiros por ninguna otra transacción, incluidas, entre otras, retiros en cajeros automáticos, pagos a través de nuestro Servicio de Pago de Facturas, transferencias por ACH, transferencias de fondos (incluidas transferencias de fondos de persona a persona)

   o retiros de efectivo en ventanilla.

e. *Límite de protección contra sobregiros*. Si opta por participar en la Protección contra sobregiros y satisface nuestros requisitos de elegibilidad, es posible que se le asigne un límite de Protección contra sobregiros determinado por nosotros a nuestro exclusivo criterio en función de un conjunto de reglas automatizadas que ponderan numerosas variables y comportamientos del titular de la cuenta, según se describió en la Sección 10.a. Podemos aumentar o reducir su límite de Protección contra sobregiros en cualquier momento a nuestro exclusivo criterio. Podemos reducir su límite de Protección contra sobregiros a $0 si ya no se cumplen algunos o todos nuestros requisitos de elegibilidad, lo que puede dar lugar a que las transacciones se devuelvan sin pagar a comercios o terceros debido a fondos insuficientes. Usted seguirá siendo responsable de las transacciones de sobregiro y de cualquier cargo por sobregiro relacionado que se haya autorizado antes de una reducción de su límite de Protección contra sobregiros. Si se le asigna un límite de Protección contra sobregiros, no puede seleccionar un límite más alto, pero podemos permitirle reducir su límite de Protección contra sobregiros. El límite de la Protección contra sobregiros que se le pueda asignar se mostrará en la Aplicación móvil y cuando inicie sesión en su Cuenta en www.greendot.com.

   Tenga en cuenta que es posible que los cargos por sobregiro no se contabilicen para su límite de Protección contra sobregiros. Por lo tanto, **los cargos por sobregiro pueden hacer que su cuenta de depósito principal se sobregire por un monto mayor que su límite de Protección**

contra sobregiros.

f. *Obligación de pagar*. Si autorizamos y pagamos una transacción de compra con Tarjeta que excede el Saldo disponible de su Cuenta, deberá pagar el saldo negativo, incluidos los cargos por sobregiro y otros cargos por transacción aplicables, de inmediato depositando fondos en su cuenta de depósito principal. Podemos, en cualquier momento, a nuestro exclusivo criterio y sin previo aviso, compensar cualquier saldo negativo en su cuenta de depósito principal con depósitos entrantes, fondos en sus Bóvedas y créditos a su cuenta de depósito principal, y por separado con fondos de cualquier otra cuenta que abra o mantenga con nosotros. Sin embargo, no utilizaremos fondos en sus Bóvedas para evitar una transacción de sobregiro (consulte la Sección 7, titulada "Bóvedas", para obtener más detalles).

g. *Cargos por transacciones de protección contra sobregiros*. Impondremos un cargo por sobregiro si pagamos una transacción de compra con Tarjeta que exceda el Saldo disponible de su Cuenta, excepto según se describa a continuación y en determinadas circunstancias limitadas según se describa en otra parte de este Contrato. El cargo por sobregiro es adicional a cualquier otro cargo que pueda aplicarse a una transacción de compra con la Tarjeta o a su Cuenta, según se establezca en este Contrato. El monto y la aplicabilidad del cargo por sobregiro se indican en la Sección 2 titulada "Cargos".

    i. *Período de gracia*. No se impondrá ningún cargo por sobregiro en relación con ninguna transacción de sobregiro si el Saldo disponible de su cuenta de depósito principal regresara a $0 o a un saldo positivo dentro de las 24 horas posteriores a la primera transacción de sobregiro autorizada que lleve su Saldo disponible por debajo de $0. Después de que el período de gracia de 24 horas haya finalizado y su cuenta no haya regresado a un saldo positivo o de $0, se aplicará un cargo por sobregiro por cada transacción que supere los $5 y sobregire su cuenta de depósito principal por más de $10.

    ii. *Orden de liquidación*. Las transacciones no siempre se procesan en el orden en que usted las realiza. El orden en el que se reciben y procesan las transacciones puede afectar el Saldo disponible de su cuenta y el importe total de los cargos por sobregiro aplicados a su Cuenta. Las transacciones se procesan en el orden en que las recibimos para su liquidación. Es posible que se le cobren varios cargos por sobregiro si se autorizaran varias transacciones de sobregiro el mismo día. Es importante llevar un registro del Saldo disponible de su cuenta, ya que es su responsabilidad determinar si ha sobregirado su cuenta de depósito principal, el día y la hora en que ocurrió la transacción de sobregiro y el importe de cualquier transacción de compra con Tarjeta autorizada y pagada de conformidad con la Protección contra sobregiros.

h. *Alertas*. Le enviaremos correos electrónicos a su dirección de correo electrónico en nuestros registros (así como mensajes de texto a su número de teléfono móvil en nuestros registros si está inscrito en alertas por mensaje de texto) en relación con

su uso de la Protección contra sobregiros (p. ej., para notificarle cuando aumentáramos o disminuyéramos su límite de Protección contra sobregiros, cuando ocurra un sobregiro que

pueda incurrir en un cargo por sobregiro y cuando finalice el período de gracia a los fines de evitar un cargo por sobregiro).

i. *Suspensión o cancelación*. Podemos suspender o cancelar su capacidad de usar la Protección contra sobregiros en cualquier momento sin previo aviso de motivo o causa, a nuestro exclusivo criterio. Si suspendiéramos o canceláramos su capacidad de usar la Protección contra sobregiros, esto puede dar lugar a que las transacciones se devuelvan sin pagar a comercios o terceros debido a fondos insuficientes y usted seguirá siendo responsable de las transacciones de sobregiro, así como de cualquier cargo por sobregiro relacionado que se haya autorizado antes de la suspensión o cancelación de su capacidad de usar la Protección contra sobregiros.

j. *Límites*. No autorizamos ni pagamos sobregiros si su acceso a la Protección contra sobregiros se ha suspendido o cancelado o si ha optado por excluirse de la Protección contra sobregiros, excepto en ciertas circunstancias limitadas descritas en este Contrato. Sin perjuicio de lo anterior, si sobregira su cuenta de depósito principal 10 veces o más durante un período de estado de cuenta mensual, podemos suspender su acceso a la Protección contra sobregiros durante el resto del período de ese estado de cuenta mensual.

k. *Aviso importante sobre la protección contra sobregiros*. Si bien la Protección contra sobregiros puede ayudarle a evitar rechazos de transacciones para compras importantes, este es un servicio costoso y no debe utilizarse para satisfacer sus necesidades de crédito. Le recomendamos que investigue soluciones alternativas que puedan ser menos costosas o más ventajosas para usted antes de optar por participar en la Protección contra sobregiros y usarla.

11. Servicio de Pago de Facturas

a. *Generalidades.* Si ha cumplido con nuestros criterios de elegibilidad, puede realizar pagos a otras personas desde su cuenta de depósito principal mediante nuestro Servicio de Pago de Facturas. Este servicio está disponible a través de nuestra Aplicación móvil.

b. *Definiciones del servicio de pago de facturas.* A los fines de esta Sección 11, se aplican las siguientes definiciones.

"***Servicio de Pago de Facturas***" hace referencia al Servicio de Pago de Facturas ofrecido por el Banco, a través de CheckFree Services Corporation, una subsidiaria de Fiserv Solutions, Inc., al que puede acceder utilizando su Cuenta.

"***Facturador***" es la persona o entidad a la que desea que se dirija el pago de una factura.

"***Día Hábil***" son todos los días de lunes a viernes, sin incluir los feriados de la Reserva Federal.

"***Fecha de pago***" es el día en que su Facturador debe recibir su pago.

"***Fecha de Vencimiento***" es la fecha reflejada en el estado de cuenta de su Facturador en la que vence el pago. No es la fecha de mora o el período de gracia.

"***Instrucciones de Pago***" hace referencia a la información proporcionada por usted al Servicio de Pago de Facturas para que se realice un pago al Facturador (como, por ejemplo, el nombre del Facturador, su número de cuenta y la Fecha de Débito).

"***Pago Programado***" es un pago que se ha programado a través del Servicio de Pago de Facturas, pero que no se ha comenzado a procesar.

"***Fecha de débito***" es el día en que se debitará su cuenta de depósito principal, y también es el día en que comenzaremos a procesar sus Instrucciones de Pago. Si programa una Fecha de Débito futura para un pago, y la fecha que usted programa cae en un Día no Hábil, la Fecha de Débito será el Día Hábil inmediatamente anterior a la fecha que usted programó.

c. *Cargos por servicio y cargos adicionales*. No hay ningún cargo por servicio por utilizar el Servicio de Pago de Facturas. Usted es responsable de todos y cada uno de los cargos de acceso telefónico y/o cargos del servicio de Internet que pueden ser impuestos por su proveedor de servicios de teléfono y/o de Internet cuando acceda al Servicio de Pago de Facturas.

d. *Programación de pagos*. Las transacciones comienzan a procesarse en su Fecha de débito. La Fecha de débito más temprana para las Instrucciones de pago ingresadas en un Día no hábil será el próximo Día hábil. Cuando programe un pago individual, se designará a través del Servicio de Pago de Facturas la Fecha de pago más temprana posible para cada Facturador (generalmente ocho Días Hábiles después de la Fecha de débito) al momento de programar el pago, y debe seleccionar una Fecha de débito de manera que la Fecha de pago asociada no sea posterior a la Fecha de Vencimiento real que figura en el estado de cuenta de su Facturador.

   Cuando programe pagos regulares (es decir, recurrentes) para que se realicen por adelantado, deberá seleccionar únicamente una Fecha de débito. Usted es responsable de asegurarse de que la Fecha de débito sea lo suficientemente anterior a su Fecha de vencimiento para permitir que el Facturador reciba el pago. Le recomendamos dejar al menos ocho Días hábiles entre la Fecha de débito y su Fecha de vencimiento. USTED ES RESPONSABLE DE LOS PAGOS ATRASADOS QUE OCURRAN PORQUE PROGRAMÓ LA FECHA DE DÉBITO DEMASIADO CERCA DE LA FECHA DE VENCIMIENTO.

   Usted es responsable de asegurarse de que haya fondos suficientes en su cuenta de depósito principal en la Fecha de débito para completar el pago.

e. *Autorización y envío de pagos*. Al proporcionarnos los nombres y la información de cuenta de los Facturadores a quienes desea dirigir los pagos, usted nos autoriza a seguir las Instrucciones de Pago que recibimos de usted. Para procesar los pagos de manera más eficiente y efectiva, usted acepta que podemos alterar o editar los datos de pago o los

formatos de datos de acuerdo con las directivas del Facturador.

Cuando recibamos una Instrucción de pago, usted nos autoriza a debitar su cuenta de depósito principal y remitir fondos en su nombre a su Facturador, de manera que los fondos lleguen en la Fecha de pago designada por usted, o tan pronto como sea razonablemente posible después de esa fecha. También nos autoriza a acreditar su cuenta de depósito principal por pagos que fueron devueltos por el Servicio Postal de los Estados Unidos o el Facturador.

Haremos los esfuerzos comercialmente razonables por realizar todos sus pagos correctamente. Si no completamos un pago de su cuenta de depósito principal a tiempo o por el importe correcto de acuerdo con este Contrato, no seremos responsables por sus pérdidas, costos o gastos,

excepto por sus pérdidas o daños directos en la medida que estén directamente relacionados con nuestra negligencia grave o mala conducta intencional. Tampoco seremos responsables de sus pérdidas o daños si no podemos completar algún pago iniciado por usted debido a la existencia de una o más de las siguientes circunstancias: (i) si, sin mediar culpa de nuestra parte, su cuenta de depósito principal no contiene fondos suficientes para completar la transacción; (ii) si el Servicio de Pago de Facturas no funciona correctamente y usted tiene conocimiento o se le ha informado del mal funcionamiento antes de ejecutar la transacción; (iii) si no nos ha proporcionado la información correcta de la cuenta o las instrucciones de pago correctas; o (iv) si existen circunstancias fuera de nuestro control (como, entre otras, incendio, inundación, pandemia o interferencia de una fuerza externa) que impiden la ejecución adecuada de la transacción y hemos tomado precauciones razonables para evitar esas circunstancias. Existen otras excepciones provistas en este Contrato. Siempre que ninguna de estas excepciones se aplique, si hacemos que una cantidad incorrecta de fondos sea retirada de su cuenta de depósito principal o que fondos de su cuenta de depósito principal sean dirigidos a un Facturador de una forma que no es acorde con sus Instrucciones de Pago, o no iniciamos su pago de acuerdo con sus Instrucciones de Pago, solamente seremos responsables de devolver esos fondos a su cuenta de depósito principal, o de dirigir toda transacción mal dirigida al Facturador correspondiente, y no tendremos mayor responsabilidad con respecto a ello, excepto según lo dispuesto de manera expresa anteriormente.

f. *Métodos de pago*. Nos reservamos el derecho de seleccionar el método en que remitimos los fondos en su nombre a su Facturador. Estos métodos de pago pueden incluir, entre otros, un pago electrónico o un pago con cheque.

g. *Límites de pagos que usted puede hacer*. Los límites en el monto de un pago de factura se muestran en la Sección 3 titulada “Límites de su Cuenta”. Cualquier pago que solicite se considerará realizado en la Fecha de débito.

h. *Solicitudes de cancelación de pago*. Puede cancelar o modificar cualquier Pago programado (incluidos los pagos recurrentes) siguiendo las instrucciones indicadas en el Servicio de pago de facturas. No se aplicará ningún cargo por cancelar o editar un Pago programado. Una vez que hayamos comenzado a procesar un pago en la Fecha de débito, este no podrá cancelarse ni editarse, y, por lo tanto, deberá enviarse una solicitud de suspensión de pago.

i. *Solicitudes de suspensión de pagos*. Nuestra capacidad para procesar una solicitud de suspensión de pago dependerá del método de pago y si el cheque se ha compensado o no. También es posible que no tengamos la oportunidad razonable para actuar sobre una solicitud de suspensión de pago después de que un pago haya sido procesado. Si desea detener cualquier pago que ya haya sido procesado, debe llamarnos al (866) 795-7597 o escribirnos a ***Green Dot*** *Attn: Customer Care, P.O. Box 1070, West Chester, OH 45071-1070* para que recibamos su solicitud al menos tres Días hábiles antes de la Fecha de pago. Podemos pedirle que presente su solicitud por escrito en el plazo de 14 días. Para cualquier otro pago, intentaremos dar trámite a su solicitud, pero no tendremos ninguna

responsabilidad por no hacerlo.

j. *Pagos prohibidos*. Los siguientes pagos están prohibidos a través del Servicio de pago de facturas: (i) pagos a Facturadores fuera de los EE. UU. o sus territorios; y (ii) pagos prohibidos por la ley aplicable. Excepto según lo requiera la ley aplicable, no tendremos ninguna responsabilidad por reclamos o daños que resulten de cualquier pago prohibido que usted programe o intente programar.

k. *Pagos de excepción*. Los pagos de impuestos y los pagos por orden judicial pueden programarse a través del Servicio de Pago de Facturas; sin embargo, se hace el llamado a no programarlos por este medio y, en caso de hacerlo, se programarán bajo su propio riesgo. No tendremos ninguna responsabilidad por ningún reclamo o daño como consecuencia de que usted programe estos tipos de pagos. Además, no asumimos ninguna obligación de investigar o resolver ningún reclamo resultante de ningún pago de este tipo. Toda investigación y resolución por cualquier pago aplicado, contabilizado o dirigido de forma incorrecta será de su exclusiva responsabilidad.

l. *EXCLUSIONES DE GARANTÍAS Y LIMITACIÓN DE RESPONSABILIDAD.*

EL SERVICIO DE PAGO DE FACTURAS Y SU DOCUMENTACIÓN RELACIONADA NO TIENEN, Y EXPRESAMENTE RECHAZAMOS, NINGUNA GARANTÍA IMPLÍCITA INCLUYENDO LAS GARANTÍAS IMPLÍCITAS DE COMERCIABILIDAD E IDONEIDAD PARA UN PROPÓSITO EN PARTICULAR. SOLO AQUELLAS GARANTÍAS ESTABLECIDAS EXPRESAMENTE EN ESTE CONTRATO SE APLICAN AL SERVICIO DE PAGO DE FACTURAS Y SU DOCUMENTACIÓN RELACIONADA.

EXCEPTO EN LA MEDIDA ESTABLECIDA EN LA SECCIÓN DE "AUTORIZACIÓN Y ENVÍO DE PAGOS", O EN LA MEDIDA QUE LO EXIJA LA LEY APLICABLE, EN NINGUNA CIRCUNSTANCIA SEREMOS RESPONSABLES DE CUALQUIER DAÑO INDIRECTO, ESPECIAL, INCIDENTAL, RESULTANTE O EJEMPLAR, INCLUYENDO LUCRO CESANTE (INCLUSO SI SE NOS ADVIRTIÓ DE LA POSIBILIDAD DE DICHOS DAÑOS) QUE SURJAN DE CUALQUIER FORMA DE LA INSTALACIÓN, EL USO O EL

MANTENIMIENTO DEL SERVICIO DE PAGO DE FACTURAS O CUALQUIER SOFTWARE O DOCUMENTACIÓN RELACIONADO CON EL SERVICIO DE PAGO DE FACTURAS.

m. *Compartir información*. Como se establece en nuestra Política de Privacidad, la información acerca de usted y sus transacciones será compartida con terceros que nos ayudan en la prestación de servicio para su Cuenta, como el Servicio de Pago de Facturas.

n. *Transacciones erróneas o devueltas*. Al utilizar el Servicio de Pago de Facturas, usted solicita al Servicio de Pago de Facturas que realice pagos por usted utilizando su cuenta de depósito principal. Si no podemos completar la transacción por cualquier motivo relacionado con su cuenta de depósito principal (por ejemplo, no hay fondos suficientes en su cuenta de depósito principal para cubrir la transacción), no se completará la transacción e intentaremos notificarle.

    i. Si ha tenido dos (2) o más transacciones fallidas o devueltas dentro de un período de 90 días, a partir del momento de la primera transacción fallida o devuelta, nos reservamos el derecho de cancelar su suscripción al Servicio de Pago de Facturas. Intentaremos notificarle sobre la cancelación de su suscripción. Puede volver a suscribirse en cualquier momento.

o. *Limitación de facturadores*. Nos reservamos el derecho de negarnos a pagar a cualquier Facturador a quien usted pueda dirigir un pago. Intentaremos notificarle rápidamente si decidimos negarnos a pagar a un Facturador que usted haya designado. Esta notificación no es necesaria si usted intenta realizar un pago prohibido en virtud de este Contrato.

p. *Pagos devueltos*. Al utilizar el Servicio de Pago de Facturas, usted entiende que los Facturadores y/o el Servicio Postal de los Estados Unidos pueden devolvernos pagos por diversos motivos, como, entre otros, dirección de envío del Facturador desactualizada; número de cuenta del Facturador no válido; incapacidad del Facturador para localizar la cuenta; o pago completo de la cuenta del Facturador. Haremos todo lo posible para investigar y corregir el pago devuelto y enviarlo a su Facturador, o anular el pago y acreditar su cuenta de depósito principal. Es posible que reciba una notificación de nuestra parte.

q. *Información de autorización*. Su inscripción en el Servicio de Pago de Facturas no podrá completarse si no podemos verificar su identidad u otra información necesaria. Además, acepta que nos reservamos el derecho de obtener información financiera con respecto a su Cuenta de parte de un Facturador (por ejemplo, para resolver problemas de registro de pago o para verificación).

r. *Desactivación.* Si no utiliza el Servicio de Pago de Facturas para pagar al menos a un Facturador en forma continua cada noventa (90) días, nos reservamos el derecho de

desactivar su capacidad para utilizar el Servicio de Pago de Facturas. Intentaremos notificarle antes de la desactivación. Puede volver a suscribirse en cualquier momento después de la desactivación.

s. *Suspensión o cancelación.* Sin limitar ningún otro derecho o recurso que pudiéramos tener en virtud de este Contrato o de otro modo, podemos suspender o cancelar su capacidad de usar el Servicio de pago de facturas en cualquier momento sin previo aviso en caso de que consideráramos que existe un problema con su uso del Servicio de pago de facturas, incluidos, entre otros, en las siguientes circunstancias: (i) si incumpliese este Contrato o cualquier otro acuerdo con nosotros; (ii) si creyéramos que ha habido o puede haber un uso no autorizado de su Cuenta; (iii) si no pudiéramos verificar su identidad o autoridad para usar el Servicio de pago de facturas a nuestra entera satisfacción; (iv) si su Cuenta no estuviese en condición regular o (v) si creyéramos que su uso del Servicio de pago de facturas podría exponernos a un mayor riesgo. Usted comprende y acepta que es razonable que tomemos dichas medidas para protegernos de pérdidas.

t. *Actualizaciones de información de contacto*. Queda bajo su entera responsabilidad asegurarse de que su información de contacto sea actual y precisa. Esto incluye, entre otras cosas, su nombre, dirección, números telefónicos y direcciones de correo electrónico. Ciertos cambios (que no sean del nombre) pueden realizarse en línea en www.greendot.com o en la Aplicación móvil. Si necesita cambiar su nombre, llámenos al (866) 795-7597. Para su seguridad, necesitamos verificar su identidad antes de permitir cualquier cambio en la información de la Cuenta. No somos responsables por ningún error de procesamiento de pagos o cargos incurridos si no nos proporciona información de Facturador, cuenta o contacto precisa.

12. Servicios de transferencia de fondos

a. *Generalidades*. Ofrecemos un tipo de servicio a través de la Aplicación móvil y el Sitio web para transferir fondos a su cuenta de depósito principal una vez que haya recibido y activado su Tarjeta personalizada (los "***Servicios de transferencia de fondos***"):

i. El "***Servicio de transferencia bancaria***" le permite transferir fondos a su cuenta de depósito principal (una "***Transferencia bancaria entrante***") desde una cuenta bancaria elegible a su nombre en una institución financiera de los EE. UU. (una "***Cuenta bancaria externa***"). Para usar el Servicio de transferencia bancaria, es posible que le solicitemos que active su Tarjeta personalizada. Si bien podemos utilizar cualquier medio para ejecutar una Transferencia bancaria entrante, normalmente usamos la cámara de compensación automatizada (Automated Clearing House, "***ACH***"). No puede utilizar el Servicio de Transferencia Bancaria para transferir fondos de su Cuenta de Depósito Principal a su Cuenta Bancaria Externa u otra cuenta

bancaria.

b. *Verificación de cuenta bancaria externa*. Antes de que pueda usar el Servicio de Transferencia Bancaria, verificaremos la titularidad de su Cuenta Bancaria Externa: (i) accediendo a la información de su cuenta en la institución financiera de los EE. UU. correspondiente y/o (ii) pidiéndole que proporcione una prueba de su titularidad. Si le solicitamos que nos proporcione información sobre su Cuenta bancaria externa (por ejemplo, su nombre de usuario y contraseña), usted acepta que nos proporciona esa información directamente a nosotros (y a nuestro proveedor de servicios designado) para que podamos acceder a la información sobre su Cuenta bancaria externa en línea a fin de verificar su titularidad de la Cuenta bancaria externa.

c. *Sus declaraciones y garantías*. Al utilizar los Servicios de transferencia de fondos, usted nos autoriza a actuar como su agente y apoderado a los fines limitados de recopilar información sobre sus Cuentas bancarias externas (en conjunto, sus "***Cuentas externas***"), comunicarnos con terceros con respecto a sus instrucciones de transferencia y procesar sus transferencias a través de los Servicios de transferencia de fondos. Usted nos declara que: (i) las instituciones financieras de sus Cuentas Externas han aceptado expresamente (o no prohíben) esas acciones de nuestra parte; (ii) usted tiene la autoridad para otorgarnos el derecho de realizar esas actividades; (iii) usted está autorizado para realizar transferencias desde sus Cuentas Externas a través de los Servicios de transferencia de fondos, y que dichas cuentas están clasificadas como cuentas de consumidor; (iv) la información que nos proporcione con respecto a sus Cuentas Externas es precisa y está completa; (v) usted es titular y firmante autorizado de sus Cuentas Externas, y sus Cuentas Externas están a su nombre; y (vi) no necesitamos la autorización de ninguna otra persona para procesar las transferencias que usted haya solicitado a través de los Servicios de Transferencia de Fondos. Es posible que las instituciones financieras que mantengan sus Cuentas Externas se comuniquen con nosotros ocasionalmente para verificar información sobre una transferencia pendiente. Usted acepta que podemos proporcionar cualquier información necesaria para verificar sus instrucciones o procesar dicha transferencia.

d. *Elegibilidad*. No todos los tipos de cuentas son elegibles para su uso con los Servicios de transferencia de fondos. Debe consultar con las instituciones financieras de sus Cuentas Externas para determinar si hay alguna restricción con respecto al envío de transferencias a través de los Servicios de transferencia de fondos (p. ej., es posible que las cuentas 401k, IRA, de ahorro, de crédito y del mercado monetario no puedan enviar transferencias). No seremos responsables de ningún costo o pérdida incurridos en caso de que las instituciones financieras de sus Cuentas Externas o la ley aplicable no permitan o restrinjan las transferencias.

e. *Cargos*. Si bien no cobramos ningún cargo por el Servicio de transferencia bancaria, tenga en cuenta que las instituciones financieras de sus Cuentas externas podrían cobrar cargos en relación con las transferencias realizadas a través del Servicio de

transferencia bancaria (por ejemplo, si la transferencia genera un sobregiro en su Cuenta externa).

f. *Plazos de procesamiento*.

i. *Servicio de Transferencia Bancaria*. Las Transferencias bancarias entrantes generalmente se depositan en su cuenta de depósito principal dentro de los 3 días hábiles posteriores a la fecha en que nos indique que realicemos la transferencia. La hora límite para enviar instrucciones del Servicio de transferencia bancaria es las 9:30 p. m. (hora del Pacífico). Es posible que procesemos las instrucciones recibidas después de la hora de cierre o en un día no hábil al día hábil siguiente. Las Transferencias Bancarias Entrantes programadas para ser procesadas un día no hábil se procesarán el siguiente día hábil.

ii. Podremos retrasar, suspender o cancelar el procesamiento de cualquier transferencia a través del Servicio de transferencia bancaria por motivos de seguridad y protección contra el fraude, y según lo establecido de otro modo en este Contrato. No nos hacemos responsables de ninguna pérdida o daño que pudiera ser producto de nuestro retraso, suspensión o cancelación de una transferencia, ni del hecho de que no le notifiquemos

sobre dichos retrasos, suspensiones o cancelaciones. No podemos garantizar la entrega oportuna de fondos como consecuencia de la incapacidad de actuar de forma oportuna de otra institución financiera. Salvo que este Contrato disponga expresamente lo contrario o la ley aplicable exija algo distinto, las transferencias autorizadas a través del Servicio de transferencia bancaria no son reembolsables y no pueden cancelarse después de que dejen de tener el estado “pendiente”.

g. *Límites*. Su uso de los Servicios de Transferencia de Fondos está sujeto a los siguientes límites:

i. *Servicio de Transferencia Bancaria*. Los límites sobre el monto y el número de transacciones de Transferencias bancarias entrantes se encuentran en la Sección 3, titulada “Límites de su Cuenta”. Si ya hubiese autorizado una Transferencia bancaria entrante, no puede autorizar otra Transferencia bancaria entrante hasta cinco días después de la fecha en que autorizó la primera Transferencia bancaria entrante exitosa.

ii. Los límites aplicables a los Servicios de transferencia de fondos están sujetos a cambios. Puede ser elegible para límites menos restrictivos. Si es así, podemos divulgar dichos límites en el momento en que utilice el servicio aplicable. Podemos agregar nuevos límites, hacer que los límites existentes

sean más restrictivos o cancelar sus transferencias sin previo aviso, como se describe a continuación en "Suspensión o Cancelación". Le notificaremos los cambios en los límites para los Servicios de transferencia de fondos según lo exijan las leyes aplicables.

h. *Declaraciones sobre la suficiencia de fondos*. Cuando inicia una transferencia a través de los Servicios de transferencia de fondos, usted declara y acepta que tiene fondos suficientes en su Cuenta Externa para todas esas transferencias, incluyendo los cargos aplicables.

i. *Transferencias rechazadas y revertidas* Podemos negarnos a completar una transferencia a través de los Servicios de transferencia de fondos si: (i) creemos que puede implicar o dar lugar a una violación de la ley aplicable o exponernos a responsabilidad o riesgo de pérdida; (ii) no podemos autenticar su Cuenta o su Cuenta Externa; (iii) no hay suficientes fondos disponibles para la transferencia; (iv) las instrucciones de transferencia son confusas, ambiguas o insuficientes; (v) identificamos un riesgo de seguridad relacionado con la transferencia, o (vi) según se establezca en este Contrato. Si hemos comenzado a procesar una transferencia, y, por algún motivo, es rechazada, se lo notificaremos e intentaremos devolver los fondos a su Cuenta Externa. Usted nos autoriza a devolver los fondos a su Cuenta Externa si la institución financiera o la compañía que procesa la transferencia nos informa que la transferencia no fue autorizada por usted, se realizó a su Cuenta de Depósito Principal por error o que no había suficientes fondos disponibles en su Cuenta Externa para la transferencia.

j. *Suspensión o cancelación*. Sin perjuicio de cualquier otro derecho o recurso que podamos tener en virtud de este Contrato o de otro modo, podemos suspender o cancelar su capacidad de utilizar los Servicios de transferencia de fondos en cualquier momento sin previo aviso, en caso de que consideremos que existe un problema con su uso de los Servicios de transferencia de fondos, incluidas, entre otras, las siguientes circunstancias: (i) no podemos debitar su Cuenta externa ni cobrar el dinero que nos adeuda; (ii) usted incumple este Contrato o cualquier otro contrato con nosotros; (iii) creemos que ha habido o puede haber uso no autorizado de su Cuenta; (iv) no podemos verificar su identidad o autoridad para utilizar los Servicios de transferencia de fondos a nuestra satisfacción; (v) su Cuenta no se encuentra en condición regular; o (vi) creemos que su uso de los Servicios de transferencia de fondos podría exponernos a un riesgo mayor. Usted comprende y acepta que es razonable que tomemos dichas medidas para protegernos de pérdidas.

13. <u>Términos y condiciones adicionales</u>

a. *Ajustes*. Podemos hacer ajustes en su cuenta, siempre que se requiera una corrección o un cambio. Los ajustes pueden ocurrir, por ejemplo, si los depósitos se registran o ingresan con el monto incorrecto o los instrumentos que deposita se devuelven sin pagar.

b. *Cambios en la información de contacto de la cuenta.* Usted acepta notificarnos

inmediatamente por escrito sobre cualquier cambio en su nombre, dirección postal, dirección de correo electrónico, número de teléfono u otra información de contacto asociada con su Cuenta. Podemos basarnos en nuestros registros para determinar la titularidad de su Cuenta.

c. *Cumplimiento*. Usted acepta no infringir las leyes de los EE. UU., incluidas, entre otras, las sanciones económicas administradas por la Oficina de Control de Activos Extranjeros del Departamento del Tesoro de los EE. UU. Usted no podrá utilizar su Cuenta ni ningún servicio relacionado para realizar ninguna actividad que infrinja las leyes aplicables. Si no estuviéramos seguros de la legalidad de una transacción, podemos rechazar la transacción o congelar el importe en cuestión mientras investigamos el asunto.

d. *Exigencias contradictorias/disputas*. Si existe alguna duda sobre la titularidad de una Cuenta o sus fondos, hay exigencias contradictorias sobre su titularidad o control, no pudiéramos determinar la autoridad de alguna persona para darnos instrucciones, los Servicios de Protección de Adultos o un organismo estatal o local similar nos solicita congelar la Cuenta o rechazar una transacción debido a la sospecha de abuso financiero de un anciano o adulto dependiente o creyéramos que una transacción puede ser fraudulenta o puede infringir cualquier ley, podemos, a nuestro exclusivo criterio: (i) congelar la Cuenta y rechazar transacciones hasta que hubiésemos recibido evidencia escrita (en forma y contenido satisfactorios para nosotros) sobre el derecho y la autoridad de cada persona sobre la Cuenta y sus fondos; (ii) rechazar transacciones; (iii) requerir las firmas de todos los signatarios autorizados para el retiro de fondos, el cierre de una Cuenta o cualquier cambio en la Cuenta, independientemente de la cantidad de signatarios autorizados en la Cuenta; (iv) solicitar instrucciones de un tribunal de jurisdicción competente a su costa en relación con la Cuenta o transacción o (v) seguir ejecutando transacciones y otras instrucciones dadas por personas que aparecen como signatarios autorizados de acuerdo con nuestros registros. La existencia de los derechos establecidos anteriormente no impondrá una obligación sobre nosotros para ejercer tales derechos o rechazar una transacción.

e. *Consentimiento para que nos comuniquemos con usted*. Excepto en la medida en que lo prohíban las leyes aplicables, acepta que nosotros o nuestros agentes podamos comunicarnos con usted a cualquier número de teléfono que nos proporcione, incluido su número de teléfono móvil y acepta recibir estas llamadas, incluidas llamadas pregrabadas o de marcación automática, así como mensajes de texto. Comprende que su proveedor de servicios puede aplicar cargos por estas llamadas y mensajes. La frecuencia de tales llamadas y mensajes variará. Puede optar por no recibir mensajes de marketing por SMS en la Aplicación móvil y a través del Sitio web. También puede optar por no recibir mensajes de marketing por SMS si responde “STOP” a cualquier mensaje de marketing que reciba por SMS.

f. *Consentimiento para reunir información*. Nos autoriza a obtener información ocasionalmente con respecto a su historial de crédito de agencias de informes de crédito y otros terceros. Nos autoriza a obtener información sobre direcciones del Departamento de

Vehículos Automotores de California o cualquier otro organismo gubernamental. En consecuencia, usted renuncia a sus derechos en virtud del Código de Vehículos de California sección 1808.21 (o su equivalente). Usted autoriza a su operador móvil a divulgar su número de teléfono móvil, nombre, dirección, correo electrónico, estado de la red, tipo de cliente, rol de cliente, tipo de facturación, identificadores de dispositivos móviles (IMSI e IMEI) y otros detalles del suscriptor y del dispositivo, si están disponibles, a nosotros y nuestros proveedores de servicios únicamente para verificar su identidad y prevenir el fraude. Consulte nuestra Política de privacidad para enterarse de cómo tratamos sus datos.

g. *Horario de cierre.* Excepto según se estableciera expresamente en este Contrato, las instrucciones que recibamos en un fin de semana, día feriado o después de nuestro horario de cierre en un día hábil pueden ser tratadas y atendidas como si se hubieran recibido el siguiente día hábil.

h. *Muerte o declaración de incompetencia.* Podemos hacer caso omiso de cualquier notificación de incompetencia, a menos que la persona en cuestión haya sido declarada incompetente por un tribunal de jurisdicción apropiada y recibamos una notificación por escrito e instrucciones del tribunal con respecto a la Cuenta. También podemos congelar, compensar, rechazar y/o revertir depósitos y transacciones (p. ej., pagos de beneficios gubernamentales o de jubilación pagaderos al difunto) si usted muere o se le declara incompetente. Sin perjuicio de ninguna otra disposición de este Contrato, si tenemos alguna pregunta en cuanto a la titularidad de los fondos o la cantidad de fondos que pertenecen a una persona tras el fallecimiento de un titular de cuenta, podemos congelar la totalidad o parte de la Cuenta, a la espera de recibir una prueba (satisfactoria para nosotros) del derecho de cada persona a los fondos.

i. *Seguro de depósitos*. Su Cuenta está asegurada hasta los límites reglamentarios establecidos por la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC). Para obtener más información sobre el seguro de cuentas, puede escribir a la FDIC a 550 17th Street, N.W., Washington,
D.C. 20429, llamar a la línea directa gratuita para consumidores de la FDIC al 877-275-3342 o visitar su sitio web en https://www.fdic.gov/.

j. *Instrucciones de fax/correo de voz/correo electrónico.* Podemos actuar de acuerdo con las instrucciones recibidas por transmisión de fax, correo de voz o correo electrónico, pero no estamos obligados a hacerlo. Es posible que no revisemos su mensaje hasta el día hábil posterior a su recepción. Por ello, es posible que no sea apropiado utilizar estos métodos de comunicación si necesita comunicarse con nosotros con información de carácter urgente. Por motivos de seguridad, no debe enviarnos correos electrónicos que contengan su información personal o información de la Cuenta.

k. *Fuerza mayor*. No seremos responsables de ninguna pérdida, gasto, incumplimiento o retraso causados por fallas en los sistemas de comunicación, accidentes, pandemias, huelgas, incendios, inundaciones, guerras, disturbios, conflictos civiles, ataques terroristas,

terremotos, cortes de energía, reglas del sistema de transferencia de fondos o gubernamentales, actos de terceros o cualquier causa ajena a nuestro control razonable.

l. *Legislación vigente.* En la medida en que este Contrato esté sujeto a las leyes de algún estado, estará sujeto a las leyes del estado de Utah, sin tener en cuenta sus disposiciones sobre el conflicto de leyes.

m. *Cuentas inactivas*. Por razones de seguridad, podemos rechazar un retiro o transferencia de una Cuenta que clasificamos internamente como inactiva si no podemos comunicarnos con usted de manera oportuna para confirmar la autorización de la transacción. Podemos transferir (trasladar) fondos en su Cuenta al estado apropiado si no se produce ninguna actividad en su Cuenta o si usted no se comunica con nosotros con respecto a su Cuenta dentro del período de tiempo especificado por la ley estatal. Podremos considerar que su Cuenta está inactiva incluso si usted mantiene otra cuenta activa con nosotros. Podemos imponerle un cargo por enviarle un aviso de Cuenta inactiva antes de transferir los fondos al estado correspondiente. Si los fondos se transfieren a un estado, puede presentar un reclamo ante el estado para recuperar los fondos.

n. *Proceso legal*. Podemos cumplir con cualquier orden de embargo, ejecución, orden de retención de sueldo, gravamen fiscal, orden de restricción, citación, orden judicial u otro proceso legal que consideremos (correctamente o no) válidos. Podemos notificarle dicho proceso por teléfono, en forma electrónica o por escrito. Si la parte que notificó el proceso no nos reembolsa completamente por nuestros costos de investigación, fotocopiado y manejo de registros, podemos cobrar dichos costos a su Cuenta. Usted acepta reembolsarnos cualquier costo o gasto, incluidos los honorarios de abogados, en los que incurramos al responder a los procesos legales relacionados con su Cuenta. Usted acepta que podemos cumplir con un proceso legal que se notifica personalmente, por correo postal, correo electrónico o transmisión de fax en cualquiera de nuestras oficinas (incluyendo ubicaciones que no sean donde se mantienen los fondos, registros o bienes solicitados), incluso si la ley requiere la entrega personal en la oficina donde se mantienen su Cuenta o registros.

o. *Límite de tiempo para entablar una acción*. A menos que la ley exija algo distinto, usted debe iniciar una acción o un procedimiento para hacer cumplir una obligación, deber o derecho que surja en virtud de este Contrato o por ley con respecto a su Cuenta o cualquier servicio de la Cuenta a más tardar un año después del día en que surja la causa de la acción.

p. *Otros contratos*. Es posible que tenga otro contrato con nosotros que, según sus términos, reemplace total o parcialmente este Contrato.

q. *Poder notarial*. Puede designar a un apoderado para su Cuenta, así como revocar un poder notarial. Debe notificarnos con anticipación si planea crear un poder notarial con respecto a su Cuenta. Por lo general, aceptaremos un poder notarial en un Formulario legal uniforme que cumpla con la ley estatal aplicable. Sin embargo, podemos negarnos a aceptar otras formas de poderes notariales, con o sin motivo. Podemos actuar según las instrucciones de

un apoderado, ya sea o no que la relación de apoderado se mencione en la instrucción. Puede revocar su poder notarial enviándonos una notificación por escrito. No asumimos ningún deber de monitorear las acciones de su apoderado para asegurar que actúe en su beneficio.

r. *Derecho de garantía y compensación*. Usted nos otorga un derecho de garantía sobre su Cuenta, que incluye todos los depósitos actuales y futuros, por los importes que se nos adeudan ahora y/o en el futuro en virtud de este Contrato o cualquier otro contrato entre usted y nosotros. Es posible que realicemos un cargo a los fondos en su Cuenta, o una compensación con ellos, lo cual puede incluir, entre otros, los fondos en sus Bóvedas o los intereses acumulados no pagados generados en sus Bóvedas, para cualquier obligación directa, indirecta o adquirida que nos adeude ahora o en el futuro, independientemente de la fuente de los fondos en su Cuenta, en la máxima medida permitida por la ley. Si tiene un saldo negativo en su cuenta de depósito principal debido al uso de la Protección contra sobregiros o por otros motivos descritos en la Sección 9, titulada "Usamos el método de saldo disponible", o en la Sección 10, titulada "Protección contra sobregiros discrecional", deduciremos automáticamente el importe del saldo negativo de cualquier fondo actual o futuro en su cuenta de depósito principal, sus Bóvedas, o cualquier otra cuenta que abra o mantenga con nosotros.

s. *Divisibilidad*. Si se determina que alguna de las disposiciones de este Contrato es nula o inválida, el resto del Contrato permanecerá en pleno vigor y efecto.

t. *Monitoreo/grabación de comunicaciones telefónicas y electrónicas.* Podemos monitorear conversaciones telefónicas y comunicaciones electrónicas para fines de calidad y control sin previo aviso. Por lo general, no grabamos conversaciones sin previo aviso.

u. *Cancelación/cierre de su cuenta.* Podemos cerrar su Cuenta si el saldo de la Cuenta es cero o negativo. Podemos rescindir su relación de Cuenta con nosotros en cualquier momento, con o sin motivo o previo aviso. Si no se retiran los fondos de su Cuenta antes de la cancelación de su Cuenta, podemos enviarle un cheque por el saldo de la Cuenta a la última dirección que tengamos registrada para su Cuenta o devolverle el saldo de la Cuenta a través de cualquier otro método que seleccionemos a nuestro criterio. Nos reservamos el derecho de negarnos a devolver el saldo no utilizado cuando fuese menor a $1.00. Podemos rechazar el pago de cualquier instrumento o transacción que se presente para el pago después del cierre de su Cuenta. Sin perjuicio de lo anterior, usted sigue siendo responsable de dichos instrumentos y transacciones, que pueden tratarse como sobregiros.

v. *Servicio de acceso a fondos sin tarjeta.* Si perdiese o le robasen su Tarjeta o cerrase su Cuenta, podemos permitirle, a nuestro criterio, retirar fondos del Saldo disponible de su cuenta a través de ciertos métodos de desembolso, sujeto a ciertos requisitos de elegibilidad, cargos y límites, tal como se describe a continuación (el "***Servicio de acceso a fondos sin tarjeta***"). Podemos modificar los requisitos de elegibilidad, cargos y límites o suspender, restringir, interrumpir o prohibir el uso del Servicio de acceso a fondos sin tarjeta en cualquier momento y notificaremos cualquier cambio tal como exige la legislación

aplicable. Si está disponible, puede acceder al Servicio de acceso a fondos sin tarjeta en www.greendot.com o a través de nuestra Aplicación móvil.

i. *Elegibilidad*. Para utilizar el Servicio de acceso a fondos sin tarjeta, su Cuenta debe estar abierta (incluso si tuviese la intención de cerrar su Cuenta) y en "condición regular" (es decir, no bloqueada ni suspendida por fraude o cualquier otro motivo). Además, a menos que se indicase lo contrario en este documento, no podrá utilizar el Servicio de acceso a fondos sin tarjeta si el Saldo Disponible de su Cuenta fuese inferior al monto mínimo requerido para el desembolso, incluidos los cargos aplicables. Es posible que algunos métodos de pago le exijan presentar o enviar su documento de identidad oficial u otra documentación o información identificativa para que nosotros o un comercio podamos verificar su identidad antes de abonarle los fondos solicitados.

ii. *Acceso a fondos sin tarjeta tras el cierre de la cuenta*.

1. *Métodos de desembolso.* Si decide cerrar su Cuenta, podemos permitirle retirar dinero en efectivo del Saldo disponible de su Cuenta, después de debitar el cargo por retiro de fondos sin tarjeta y cualquier otro cargo aplicable, en una Tienda u otra tienda participante, tal como se describe con más detalle en la función del Servicio de acceso a fondos sin tarjeta en www.greendot.com o en nuestra Aplicación móvil (el "***Retiro de efectivo por cierre de cuenta***").

2. *Límites*. El monto mínimo de dinero en efectivo que puede retirar del Saldo Disponible de su Cuenta mediante el servicio de Retiro de efectivo por cierre de cuenta es de $20 y el monto máximo es de $2,999. En ningún caso podrá utilizar este servicio para retirar un monto superior al Saldo Disponible de su Cuenta, más los cargos aplicables.

iii. *Acceso a fondos sin tarjeta si la tarjeta se pierde o es robada*.

1. *Métodos de desembolso.* Después de que haya informado la pérdida o el robo de su Tarjeta y haya solicitado una nueva Tarjeta de reemplazo, podemos permitirle retirar dinero en efectivo del Saldo disponible de su Cuenta, tras debitar el cargo por retiro de fondos sin tarjeta y cualquier otro cargo aplicable, en una Tienda u otra tienda participante, tal como se describe con más detalle en la función del Servicio de acceso a fondos sin tarjeta en www.greendot.com o en nuestra Aplicación móvil (el "***Retiro de efectivo por pérdida o robo de tarjeta***").

2. *Límites*. El monto mínimo de dinero en efectivo que puede retirar del Saldo disponible de su Cuenta mediante el Retiro de dinero en efectivo de tarjeta perdida/robada es

USD 20 por transacción, y el monto máximo de dinero en efectivo que puede retirar del Saldo disponible de su Cuenta usando el Retiro de dinero en efectivo de tarjeta perdida/robada es de USD 500 por transacción. Además, no puede retirar más de USD 1,500 en ningún período de 24 horas consecutivas o USD 3,000 en ningún período de 7 días consecutivos, del Saldo disponible de su Cuenta mediante el Retiro de dinero en efectivo de tarjeta perdida/robada. En ningún caso puede usar el Retiro de dinero en efectivo de tarjeta perdida/robada para retirar un monto superior al Saldo Disponible de su Cuenta, más cualquier cargo aplicable. No puede usar el Retiro de dinero en efectivo de tarjeta perdida/robada durante más de 10 días hábiles después de haber informado la pérdida o el robo de su Tarjeta.

w. *Transferencias/cesiones.* A menos que acordáramos algo distinto por escrito, su Cuenta es intransferible y no negociable. No puede otorgar, transferir o ceder ninguno de sus derechos sobre su Cuenta sin nuestro consentimiento previo por escrito. No estamos obligados a aceptar o reconocer un intento de cesión de su Cuenta o cualquier derecho sobre ella, incluido un aviso de derecho de garantía.

x. *Renuncias*. Podemos retrasar el ejercicio de nuestros derechos en virtud de este Contrato sin perderlos. Ninguna renuncia por nuestra parte se considerará una renuncia a otros derechos o al mismo derecho en otro momento. Usted renuncia a la diligencia, la exigencia, la presentación, la protesta y el aviso de todo tipo, excepto según lo establecido en este Contrato.

y. *Cancelación o suspensión del servicio.* Podemos suspender o cancelar su acceso a algunos o todos nuestros servicios, o el uso que haga de ellos, en cualquier momento, sin motivo ni aviso, a nuestro exclusivo criterio, salvo que la ley aplicable exija lo contrario. Podemos suspender inmediatamente su uso de nuestros servicios por motivos de seguridad o de prevención de fraude, o según lo permitido de otro modo por este Contrato, o si usted incumple este Contrato o cualquier otro contrato con nosotros, o si tenemos motivos para creer que ha habido o puede haber un uso no autorizado de su Cuenta.

14. Resolución de disputas

ESTE CONTRATO CONTIENE UNA CLÁUSULA DE ARBITRAJE. LEA ESTA CLÁUSULA DE ARBITRAJE ATENTAMENTE, YA QUE AFECTA SUS DERECHOS LEGALES Y LOS NUESTROS. TIENE DERECHO A EXCLUIRSE SEGÚN LO EXPLICADO EN EL INCISO (l) A CONTINUACIÓN.

a. ***Reconocimiento del arbitraje.*** **El Banco pone a disposición y le asigna un precio a su cuenta en función de su aceptación de la siguiente cláusula de arbitraje. Al abrir su cuenta, usted reconoce que está renunciando al derecho de litigar Reclamos (según se definen a continuación) si alguna de las partes opta por someter los Reclamos a arbitraje**

conforme a esta cláusula, excepto cuando se disponga expresamente lo contrario aquí, y usted, por el presente, renuncia voluntariamente y a sabiendas al derecho a someter a juicio frente a un juez o jurado todos los Reclamos sujetos a este Contrato. También reconoce que ha leído esta cláusula de arbitraje atentamente, acepta sus términos y celebra el presente Contrato de manera voluntaria y no en virtud de alguna promesa o declaración excepto las contenidas en este Contrato

b. *Arbitraje de reclamos.* Excepto según lo expresamente dispuesto aquí, cualquier reclamo, disputa o controversia (ya sea que se base en responsabilidad contractual, extracontractual, con intencionalidad o de otro tipo; la constitución; el estatuto; las leyes o el régimen de common law o equity, y ya sea preexistente, presente o futuro), incluidos los reclamos iniciales, reconvenciones, reclamos cruzados y reclamos de terceros, que se deriven de cualquiera de los siguientes supuestos, o que guarden relación con ellos: (i) su Tarjeta o cuenta; (ii) cualquier servicio relacionado con su Tarjeta o cuenta; (iii) la comercialización de su Tarjeta o cuenta; (iv) este Contrato, incluida la validez, la exigibilidad, la interpretación, el alcance o la aplicación de este Contrato y esta cláusula de arbitraje (a excepción de la Renuncia de demandas colectivas en el Inciso [e] a continuación, sobre los cuales deberá decidir un tribunal, no un árbitro); (v) reclamos de violación de datos o de privacidad que se deriven de nuestra divulgación de cualquier información de carácter no público relacionada con usted, o que guarden relación directa o indirecta con ella; (vi) reclamos relacionados con los métodos que usamos para comunicarnos con usted por teléfono u otros dispositivos electrónicos; (vii) cualquier otro contrato o instrumento relacionado con su Tarjeta o cuenta o algún servicio conexo; y (viii) las relaciones entre usted y el Banco que se produzcan de cualquiera de los anteriores ("***Reclamo***"), deberán decidirse, según la elección suya o del Banco (o Green Dot Corporation o los agentes, empleados, encargados, sucesores, representantes, empresas afiliadas o cesionarios del Banco), mediante arbitraje vinculante. El arbitraje reemplaza el derecho a litigar un reclamo en un tribunal o a tener un juicio por jurado. La Asociación Americana de Arbitraje ("***AAA***") actuará como el administrador del arbitraje. Puede obtener copias de las reglas, los formularios y las instrucciones actuales para iniciar un arbitraje ante la AAA si se comunica con esta en línea ingresando a https://www.adr.org o escribiendo a la AAA a: American Arbitration Association, Case Filing Services, 1101 Laurel Oak Road, Suite 100, Voorhees, NJ 08043. El arbitraje se regirá por las Normas de Arbitraje del Consumidor de la AAA y, en la medida aplicable, las Normas Complementarias de Arbitraje Masivo ("***Normas de la AAA***") vigentes en el momento en que se presente la demanda, según lo modificado por esta cláusula de arbitraje. Si la AAA no puede o no desea actuar como administrador de arbitraje y las partes no pueden acordar un sustituto, un tribunal con jurisdicción seleccionará al administrador o árbitro del arbitraje.

c. *Otros reclamos sujetos a arbitraje.* Además de los Reclamos realizados por usted o el Banco, los Reclamos realizados por o en contra de Green Dot Corporation o por o contra cualquier persona relacionada con usted o el Banco o que reclame a través de usted o el Banco (incluido un segundo titular de tarjeta, empleado, agente, encargado, representante, compañía afiliada, predecesor o sucesor, heredero, cesionario o síndico) quedarán sujetos a arbitraje, tal como se describe aquí.

d. *Excepciones.* Sin perjuicio de lo anterior, usted o el Banco puede solicitar que se resuelva un Reclamo ante un tribunal de reclamaciones de menor cuantía (o un tribunal equivalente) si se reúnen los requisitos de este tipo de tribunal. Tanto usted como el Banco puede solicitar que se resuelva un Reclamo ante un tribunal de reclamaciones de menor cuantía de su condado de residencia o el tribunal de reclamaciones de menor cuantía más cercano a su residencia. Sin embargo, si un Reclamo se transfiere, elimina o apela de un tribunal de reclamaciones de menor cuantía a un tribunal diferente, dicho Reclamo estará sujeto a arbitraje de conformidad con esta cláusula de arbitraje. En caso de que varias partes reclamen los fondos de una cuenta, esta cláusula de arbitraje tampoco limita ni restringe el derecho del Banco a exigir a dichas partes iniciar un litigio a fin de determinar el verdadero propietario de los mismos (*interplead*). Además, esta cláusula de arbitraje no se aplica a los litigios presentados ante un tribunal estatal o federal que estén pendientes a partir de la fecha en que esta cláusula de arbitraje entró en vigor siempre que dicho litigio esté pendiente.

e. *Renuncia a demanda colectiva.* **Los reclamos sujetos a esta cláusula de arbitraje no pueden arbitrarse sobre una base de demanda colectiva. Ninguna de las partes sujetas a esta cláusulas de arbitraje tendrá derecho a participar como miembro de ningún grupo de demandantes en ningún tribunal de justicia relacionado con ningún Reclamo sujeto a arbitraje. Además, los Reclamos no pueden unirse ni consolidarse en arbitraje con ningún Reclamo de ninguna otra persona a menos que las partes acuerden lo contrario o la AAA así lo ordene.** (Sin embargo, los cosolicitantes, segundos titulares de tarjetas y usuarios autorizados de una sola Tarjeta y/o tarjetas relacionadas se consideran una sola persona, y el Banco, sus ejecutivos, directores, empleados, agentes, encargados, y afiliados se consideran una sola persona). Nada de lo contenido en el Contrato prohíbe la aplicación de los procedimientos de "Casos relacionados y arbitrajes masivos" descritos a continuación en el inciso (h).

f. *Costos de arbitraje.* Si inicia el arbitraje, el pago de todos los cargos de presentación, honorarios de árbitro y administración se regirá por las Normas de la AAA. Usted debe pagar el cargo de presentación inicial de la AAA; pero el Banco le reembolsará este cargo de presentación al finalizar el arbitraje en la medida en que exceda el cargo por presentar una demanda en el tribunal federal o estatal más cercano a su residencia con jurisdicción sobre los Reclamos. Si el árbitro determina que el fondo de su Reclamo o la reparación solicitada en su Demanda de arbitraje carece de fundamento o se presentó con un propósito indebido (según los estándares establecidos en la Regla Federal de Procedimiento Civil 11(b) o la Norma 46(c) de Arbitraje del Consumidor de la AAA), el pago de todos los honorarios se regirá por las Normas de la AAA y el Banco no reembolsará su cargo inicial de presentación. Las partes acuerdan que la AAA tiene discreción para modificar el monto o el momento de cualquier cargo de admisión, administrativo o de arbitraje adeudado en virtud de las Normas de la AAA cuando lo considere apropiado, siempre que dicha modificación no aumente los cargos de la AAA para usted o el Banco. Si el Banco inicia o elige el arbitraje, el Banco pagará todo el importe de los cargos de arbitraje, incluido el depósito requerido. Las partes asumirán los

honorarios y gastos de sus propios abogados, expertos y testigos, a menos que la legislación aplicable, este Contrato o las Normas de la AAA exijan lo contrario.

g. *Aviso de reclamo*. Si elige solicitar arbitraje, primero debe enviar al Banco un Aviso por escrito de su Reclamo (el "Aviso de reclamo"). El Aviso de reclamo al Banco debe enviarse a la atención de nuestro agente registrado, Corporation Service Company, 251 Little Falls Drive, Wilmington, DE 19808. El Aviso de reclamo debe incluir tanto la dirección postal como la dirección de correo electrónico que desea que el Banco utilice para comunicarse con usted. Si el Banco elige solicitar un arbitraje, enviará, por correo certificado, un Aviso de reclamo por escrito a su dirección registrada. El Aviso de reclamo, ya sea enviado por usted o por el Banco, debe (a) describir la naturaleza y el fundamento del reclamo o la disputa y (b) establecer el monto específico de los daños y perjuicios u otra reparación solicitada. El Aviso de reclamo solo debe corresponder a sus Reclamos y un solo Aviso de reclamo no puede corresponder a ningún Reclamo similar de ninguna otra persona.

Usted y el Banco acuerdan que los esfuerzos informales de buena fe para resolver disputas a menudo pueden dar lugar a un resultado rápido, de bajo costo y mutuamente beneficioso. Por lo tanto, usted y el Banco acuerdan que, después de que se envíe un Aviso de reclamo, pero antes de que usted o el Banco inicie el arbitraje o presente un reclamo en un tribunal de reclamos de menor cuantía contra la otra parte, nos reuniremos personalmente, por teléfono o videoconferencia, en un esfuerzo de buena fe para consultarnos e intentar resolver informalmente cualquier Reclamo cubierto por este Contrato. Si está representado por un abogado, su abogado también puede participar en la conferencia, pero usted acepta participar plenamente en la conferencia. Del mismo modo, si el Banco está representado por un abogado, su abogado también puede participar en la conferencia, pero el Banco acepta que un representante de la compañía participe plenamente en la conferencia. Las disposiciones sobre prescripción y los plazos de honorarios de presentación se suspenderán mientras las partes participan en el proceso informal de resolución de disputas requerido por este párrafo.

Si no llegáramos a un acuerdo para resolver el Reclamo dentro de los sesenta (60) días posteriores a la recepción del Aviso de reclamo, usted o el Banco puede iniciar un procedimiento de arbitraje presentando una Demanda de arbitraje o, alternativamente, presentando un Reclamo ante un tribunal de reclamos de menor cuantía. Usted acepta que no puede iniciar ningún arbitraje ni presentar un reclamo ante un tribunal de reclamos de menor cuantía, a menos que usted y el Banco no puedan resolver el reclamo dentro de los 60 días posteriores a la recepción de su Aviso de reclamo completo y usted haya hecho un esfuerzo de buena fe para resolver su reclamo directamente con el Banco durante ese tiempo. Si un Reclamo califica para un tribunal de reclamos de menor cuantía, pero una parte inicia un procedimiento de arbitraje, usted y el Banco acuerdan que cualquiera de las partes puede elegir que el Reclamo se resuelva en un tribunal de reclamos de menor cuantía y buscar que la AAA cierre administrativamente el procedimiento de arbitraje. Cualquier disputa sobre si un Reclamo califica para un tribunal de reclamos de menor cuantía será resuelta por ese tribunal, no por un árbitro. En el caso de dicha disputa, el procedimiento de arbitraje permanecerá cerrado, a menos y hasta que el tribunal de reclamos de menor cuantía decida que el Reclamo

debe someterse a arbitraje.

h. *Casos relacionados y arbitrajes masivos*. Si su Aviso de reclamo involucra reclamos similares a los de al menos otros 25 clientes y si usted y esos otros clientes están representados por los mismos abogados o por abogados coordinados entre sí o si el Banco presenta 25 o más demandas similares de arbitraje o contrademandas contra partes en situaciones similares ("Casos relacionados"), la AAA puede decidir que se aplicarán las Normas Suplementarias de Arbitraje Masivo. En ese caso, las Normas de la AAA animan a las partes a "acordar procesos para la resolución eficiente de esos casos". Con ese fin, usted y nosotros acordamos pedir a la AAA que considere implementar los siguientes procedimientos, reconociendo que las modificaciones pueden ser necesarias para garantizar una resolución rápida, rentable y eficiente de los reclamos:

i. *Procedimiento de reconocimiento de casos relacionados*. Si usted o el Banco, o su o nuestro abogado, presentan una demanda de arbitraje que tiene Casos relacionados, usted y nosotros reconocemos que la AAA puede determinar que se aplicarán sus Normas Suplementarias de Arbitraje Masivo. Si las partes no están de acuerdo con si se aplican las Reglas Suplementarias de Arbitraje Masivo, la AAA resolverá el desacuerdo. Usted y nosotros también reconocemos que la adjudicación de la disputa puede retrasarse y que cualquier disposición sobre prescripción aplicable se suspenderá desde el momento de la presentación de la demanda de arbitraje, y quedará pendiente hasta la resolución de los procedimientos de Arbitraje masivo.

ii. *Arbitrajes de prueba (Bellwether)*. Los tribunales y administradores de arbitraje fomentan los procedimientos de prueba (*Bellwether*) cuando existen múltiples disputas que involucran reclamos similares contra la misma parte o partes relacionadas. Las partes seleccionarán diez reclamos individuales de arbitraje (cinco por lado), designados como los "Casos de prueba iniciales", para someter al arbitraje. Solo los Casos de prueba iniciales se presentarán ante el árbitro. Todos los demás reclamos se suspenderán temporalmente. Esto significa que los cargos de presentación y otros cargos administrativos se pagarán solo por los Casos de prueba iniciales; para todas las demás demandas de arbitraje, los cargos de presentación y otros cargos administrativos (junto con cualquier contraprestación del árbitro de las otras demandas) se suspenderán temporalmente, y ni Usted ni el Banco tendrán que pagar dichos cargos de presentación u otros cargos administrativos. Usted y el Banco también acuerdan que ni usted ni nosotros estaremos en incumplimiento del Inciso (h) por no pagar dichos cargos de presentación u otros cargos administrativos, y que ni usted ni nosotros tendremos derecho a ningún recurso contractual, legal o de otro tipo, daños o sanciones de ningún tipo por la falta de pago de dichos cargos de presentación u otros cargos administrativos. Si una parte presenta Arbitrajes que no sean de *Bellwether* ante la AAA, las partes acuerdan que la AAA suspenderá temporalmente esas demandas y no las remitirá al árbitro a la espera de la resolución de los Casos de prueba iniciales. A menos que los reclamos se resuelvan por adelantado o se extienda el cronograma, los árbitros dictarán

un laudo definitivo para los Casos de prueba iniciales dentro de los 120 días de la conferencia inicial previa a la audiencia.

iii. *Mediación global*. Después de la resolución de los Casos de prueba iniciales, las partes acuerdan participar en una mediación global de todos los reclamos de arbitraje individuales restantes ("Mediación global") y aplazar cualquier costo de presentación u otro costo de administración asociado con los casos distintos a los Casos de prueba iniciales hasta que los Casos de prueba iniciales y la Mediación global posterior hayan concluido. Después de que se proporcionen los laudos definitivos al mediador en los Casos de prueba iniciales, el mediador y las partes tendrán 90 días para acordar una metodología de fondo y hacer una oferta para resolver los casos pendientes. Si las Partes no pueden resolver los reclamos pendientes durante la Mediación global, los Reclamos no resueltos podrán ser administrados por la AAA de conformidad con la cláusula de Arbitraje por lotes de este Contrato a continuación y el esquema de honorarios de la AAA para presentaciones masivas, a menos que las partes acuerden mutuamente algo distinto por escrito. Usted y nosotros también reconocemos que cualquier disposición sobre prescripción aplicable se suspenderá a la espera de la resolución de los procesos de Arbitraje *Bellwether* y Mediación global.

iv. *Arbitraje por lotes*. Para aumentar la eficiencia de la administración y resolución de arbitrajes, usted y el Banco acuerdan que, en caso de que los procesos de Arbitraje *Bellwether* y Mediación global descritos anteriormente no resuelvan los Reclamos, la AAA (1) administrará las demandas de arbitraje restantes en lotes de 50 demandas por lote; (2) designará un árbitro para cada lote de conformidad con un proceso acordado por las partes; y (3) proveerá una resolución para cada lote en un único arbitraje consolidado con un conjunto de cargos administrativos y de presentación adeudados por parte por lote, un calendario de procedimientos, una audiencia (si la hubiera) en un lugar que será determinado por el árbitro, y un laudo definitivo ("Arbitraje por lotes"). El laudo definitivo establecerá decisiones de mérito individuales para cada reclamante separado dentro del único laudo arbitral por lote.

v. *Aplicación de inciso.* Un tribunal de jurisdicción competente tendrá la facultad de hacer cumplir este Inciso (h), incluyendo mediante medidas cautelares, declaratorias o de otro tipo.

i. *Procedimiento.* Un solo árbitro resolverá los Reclamos. El árbitro será un abogado con al menos diez años de experiencia ejerciendo el derecho o que sea un ex juez o juez jubilado. El arbitraje deberá seguir las reglas y los procedimientos de la AAA vigentes en la fecha en que se presente el arbitraje, excepto cuando haya un conflicto o una discrepancia entre las Normas de la AAA y esta cláusula de arbitraje u otros términos de este Contrato, en cuyo caso, regirá esta cláusula de arbitraje. Cualquier audiencia de arbitraje en persona para un Reclamo deberá realizarse dentro del distrito judicial federal en el que usted vive o en otro

lugar razonablemente conveniente según lo acuerden las partes. El árbitro deberá aplicar el derecho sustantivo coherente con la Ley Federal de Arbitraje (Federal Arbitration Act, "FAA"), Título 9 del Código de los Estados Unidos (United States Code, U.S.C.) § 1 y siguientes, y deberá cumplir con todas las reclamaciones de privilegio y confidencialidad reconocidas en la ley. Todos los estatutos de limitaciones que serían de otro modo aplicables deberán aplicarse a cualquier procedimiento de arbitraje. El árbitro tendrá derecho a otorgar el desagravio que esté disponible en el tribunal de conformidad con la ley o en equidad. El árbitro emitirá una decisión por escrito razonada suficiente para explicar los hallazgos y conclusiones esenciales en las que se basa el laudo. Cualquier tribunal correspondiente con jurisdicción puede dictar sentencia sobre el laudo del árbitro. Ningún laudo arbitral que involucre a las partes tendrá ningún efecto excluyente en cuanto a cuestiones o reclamaciones en cualquier Reclamo que involucre a alguien que no sea parte del arbitraje, ni un laudo arbitral en Reclamos anteriores que involucren a otras partes tendrá efecto excluyente en un arbitraje entre las partes de esta cláusula de arbitraje. Esta cláusula de arbitraje se realiza de acuerdo con una transacción que implica el comercio interestatal, y deberá estar regida por la FAA. Esta cláusula de arbitraje seguirá vigente tras (i) la rescisión o suspensión de su cuenta o de este Contrato o de cualquier contrato posterior entre nosotros; (ii) cambios en su cuenta o servicios relacionados; (iii) la quiebra de cualquier parte; (iv) otros procedimientos legales; (v) transferencia o cesión de su cuenta o cualquier servicio relacionado; y (vi) cualquier uso del derecho de compensación u otros recursos de autoayuda.

j. *Apelaciones*. Usted y nosotros tenemos un derecho limitado a apelar el laudo arbitral según lo permitido por la FAA. Además, si el importe del Reclamo supera los $50,000 o implica una solicitud de desagravio por mandato judicial o declaratorio que podría implicar de forma previsible un coste o beneficio para cualquiera de las partes que supere los $50,000, cualquier parte puede, en un plazo de 30 días tras el ingreso del laudo por parte del árbitro, apelar el laudo a un panel de tres árbitros administrado por la AAA. El panel reconsiderará cualquier aspecto del laudo inicial solicitado por la parte apelante. La decisión del panel será por mayoría de votos. La referencia en este Contrato al "árbitro" hará referencia al panel si se ha tomado una apelación de la decisión del árbitro. Los costes de dicha apelación se asumirán de acuerdo con el Inciso (f) anterior titulado "Costos de arbitraje" y la Norma 58 de Arbitraje del Consumidor de la AAA.

k. *Divisibilidad*. Si alguna parte de esta cláusula de arbitraje se considera inválida o inaplicable, esa parte específica será excluida, y el resto de esta cláusula de arbitraje continuará en pleno vigor y efecto, excepto que toda la cláusula de arbitraje (distinta de esta oración) será nula con respecto a cualquier Reclamo presentado sobre una base de demanda colectiva si la Renuncia a la demanda colectiva se considera inválida con respecto a dicho Reclamo y esa decisión se vuelve definitiva después de que se hayan agotado todas las apelaciones.

l. *Derecho a excluirse de la cláusula de arbitraje*. Si no desea que se aplique esta cláusula de arbitraje, puede rechazarla enviándonos un aviso de rechazo por escrito que indique su nombre completo, dirección y número de cuenta según se indica en su cuenta y

contenga una declaración de que usted (ambos o todos ustedes, si es más de uno) rechaza la cláusula de arbitraje en su Contrato. El aviso de rechazo debe estar firmado por usted y enviarse por correo postal de EE. UU. a Green Dot Bank, a la atención de: Arbitration Opt Out, P.O. Box 1070, West Chester, OH 45071 dentro de los 30 días posteriores a la fecha que ocurra en último lugar entre (a) la fecha en que usted abrió su cuenta o (b) la fecha en que le enviamos el aviso de esta cláusula de arbitraje. El rechazo de esta cláusula de arbitraje no afectará a sus otros derechos o responsabilidades en virtud de este Contrato y no afectará negativamente a su cuenta. Rechazar esta cláusula de arbitraje no rechazará ninguna cláusula de arbitraje anterior de la que usted sea parte, que permanecerá en pleno vigor y efecto de acuerdo con sus términos. Su rechazo de esta cláusula de arbitraje no se imputará a ninguna otra persona o entidad ni se considerará un rechazo de esta cláusula de arbitraje por parte de ninguna persona o entidad que no sea usted. Su rechazo de esta cláusula de arbitraje tampoco eliminará la obligación de otras personas o entidades que deseen rechazar esta cláusula de arbitraje de cumplir personalmente con los requisitos de notificación y tiempo de esta cláusula de exclusión voluntaria.

Anexo A

Contrato de banca móvil y en línea

1. Introducción. Este Contrato de Banca Móvil y en Línea (este "***Contrato***") establece los términos y condiciones que rigen su acceso y uso de los servicios de banca móvil y en línea de la Tarjeta de Débito Visa de Green Dot (el "***Servicio***"), proporcionados por Green Dot Bank, miembro de la FDIC, y Green Dot Corporation, como proveedor de servicios de Green Dot Bank. En este Contrato, "***usted***" se refiere a cada titular y firmante autorizado de las cuentas a las que se puede acceder a través del Servicio. Los términos "***nosotros***", "***nos***" y "***Green Dot***" se refieren a Green Dot Bank, miembro de la FDIC, y a su proveedor de servicios, Green Dot Corporation. Este Contrato incorpora, complementa y reemplaza, donde haya discrepancias, los términos de su Contrato de Cuenta de Depósito con Green Dot Bank. Su uso del Servicio se considerará evidencia adicional de su aceptación de estos términos. El Servicio se pone a su disposición a través del sitio web ubicado en www.greendot.com (el "***Sitio web***") y de la aplicación móvil de Green Dot (la "***Aplicación móvil***"). Ciertas características y funcionalidades del Servicio pueden estar disponibles solo a través del Sitio web o solo a través de la Aplicación Móvil. **LEA ESTE CONTRATO DETENIDAMENTE ANTES DE ACCEDER AL SERVICIO O USARLO A TRAVÉS DEL SITIO WEB O LA APLICACIÓN MÓVIL. NO UTILICE EL SERVICIO A TRAVÉS DEL SITIO WEB O LA APLICACIÓN MÓVIL SI NO ACEPTA LOS TÉRMINOS DE ESTE CONTRATO.** Al acceder al Servicio o utilizarlo, usted declara que ha leído y acepta regirse por este Contrato en su totalidad y todas las leyes, normas y reglamentaciones correspondientes que rigen su uso del Sitio web o la Aplicación Móvil. Este Contrato puede ser modificado mediante la publicación de una nueva versión en el Sitio Web y la Aplicación Móvil, versión que entrará en vigencia al momento de la publicación.

2. Nuestro Servicio. El Servicio puede permitirle tener acceso a una variedad de funciones a través del Sitio web o la Aplicación móvil cuando corresponda, y está sujeto a su elegibilidad para usar tales funciones.

3. Su Equipo. Para utilizar el Servicio, debe tener el navegador y equipos que se describen en el Contrato de Comunicaciones Electrónicas. Usted es responsable de la selección, instalación, mantenimiento y funcionamiento de su computadora, dispositivos móviles y software. No somos responsables de los errores, las fallas o el mal funcionamiento de su computadora, dispositivos móviles o software, ni de ningún virus informático o problemas relacionados que puedan ocurrir con su uso del Servicio. Usted es responsable de asegurarse de que su computadora, dispositivos móviles y software sean compatibles con el Sitio web, la Aplicación móvil y otros requisitos del sistema. Nos reservamos el derecho a cambiar nuestros requisitos de sistema ocasionalmente. Nos reservamos el derecho de dar soporte solo a ciertos tipos de dispositivos móviles y sistemas operativos móviles. Nota: Algunos softwares de navegación pueden almacenar nombres de usuario y códigos de seguridad para facilitar el uso futuro de un sitio web. Por razones de seguridad, usted acepta deshabilitar esta característica en su navegador. Consulte "Ayuda" en la pantalla de su navegador para obtener más información sobre esta característica.

4. Términos de uso del Sitio web y Términos de uso de la Aplicación móvil. Los Términos de uso de la Aplicación móvil (el "***Contrato de la Aplicación móvil***") se aplican a su acceso a la Aplicación móvil y su uso de esta. Tenemos derecho a cancelar o suspender su acceso a la Aplicación Móvil o uso de esta, con o sin previo aviso, en caso de que usted viole el Contrato de la Aplicación Móvil. En caso de cualquier discrepancia entre este Contrato y el Contrato de la Aplicación Móvil, prevalecerán los términos de este Contrato.
5. Derechos de propiedad; uso del contenido. El Sitio web y la Aplicación móvil son propiedad de Green Dot o sus afiliadas, licenciantes o proveedores de servicios externos (en conjunto, las "Partes de Green Dot"), y operados por estos, y, a menos que se indique lo contrario, todos los diseños, textos, imágenes, videos, gráficos, software y demás contenido y material que aparezcan en el Sitio web o la Aplicación móvil (en conjunto, el "Contenido") son propiedad de Green Dot o de las Partes de Green Dot, y están protegidos, entre otras, por las leyes de derechos de autor, marcas comerciales y demás leyes de propiedad intelectual de los EE. UU. y de otros países. Todas las marcas comerciales, marcas de servicio, nombres comerciales, logotipos y demás indicios de origen (en conjunto, "Marcas") que aparezcan en el Sitio web o la Aplicación móvil son propiedad de Green Dot o de las Partes de Green Dot. No puede realizar ningún uso del Contenido o las Marcas sin el consentimiento previo por escrito de Green Dot. Ningún Contenido del Sitio web o la Aplicación móvil se podrá copiar, reproducir, reeditar, cargar, publicar, transmitir o distribuir de manera alguna.

6. Su conducta. Al usar o acceder al Servicio acepta: (i) no usar el Servicio para fines fraudulentos; (ii) no hacer "spam" o "suplantación de identidad" para robar la información personal de terceros; (iii) no crear o usar una identidad falsa; (iv) no interrumpir o interferir con la seguridad de, colocar "enlaces profundos" en, intentar obtener acceso no autorizado a o abusar de otro modo el Servicio o sitios web afiliados o vinculados; (v) no interrumpir o interferir con la experiencia de cualquier otro usuario del Servicio; (vi) no usar, insertar dentro de marcos o utilizar técnicas de inserción en marcos para enmarcar Marcas u otra información de propiedad exclusiva (incluido el Contenido); (vii) no usar etiquetas meta o cualquier otro "texto oculto" que lleve una Marca y (viii) no usar el Servicio de manera difamatoria, inexacta, profana, amenazante, invasiva de la privacidad de una persona, que viole los derechos de propiedad de cualquier tercero o que esté en infracción a cualquier ley aplicable.

7. Sitios web y servicios de terceros. El Sitio web y la Aplicación móvil pueden contener enlaces a sitios web y servicios de terceros, sobre los cuales Green Dot no tiene control. Usted reconoce y acepta que Green Dot no avala, verifica o hace declaración alguna relacionada con estos sitios web y servicios de terceros y no es responsable de la disponibilidad de cualquiera de dichos sitios web y servicios de terceros, ni es responsable de cualquier responsabilidad que surja de los mismos. Green Dot no se responsabiliza ante usted o cualquier otra parte por ninguna pérdida o daño que pueda ser asumido por usted como resultado de estos sitios web y servicios de terceros.

8. Cancelación y modificación. Sujeto a la ley aplicable, Green Dot se reserva el derecho, sin previo aviso y a su entera discreción, de suspender o cancelar su capacidad de acceder al Servicio o utilizarlo, y de bloquear o impedir el acceso y el uso futuros del Servicio por cualquier motivo. Sujeto a la ley aplicable, Green Dot puede, a su entera discreción, cancelar, cambiar, modificar,

suspender, mejorar o discontinuar algunos o todos los aspectos del Servicio, de manera temporal o permanente, en cualquier momento, con o sin previo aviso. Usted acepta que Green Dot no será responsable ante usted ni ante ningún tercero por ninguna de dichas modificaciones, suspensiones o interrupciones.

9. Exención de responsabilidad. GREEN DOT NO OFRECE NINGUNA DECLARACIÓN NI GARANTÍA EN RELACIÓN CON EL SERVICIO, EL SITIO WEB, LA APLICACIÓN MÓVIL, O CUALQUIER CONTENIDO O SERVICIO EN LÍNEA O MÓVIL PROVISTO EN ELLOS (LOS "***MATERIALES DE GREEN DOT***"), TODOS LOS CUALES SE PROPORCIONAN EN EL ESTADO "EN QUE SE ENCUENTRAN" Y "SEGÚN SU DISPONIBILIDAD". GREEN DOT, POR EL PRESENTE, RECHAZA TODA GARANTÍA, EXPRESA, IMPLÍCITA O ESTABLECIDA POR LEY, INCLUIDA, ENTRE OTRAS, CUALQUIER GARANTÍA IMPLÍCITA DE COMERCIABILIDAD, IDONEIDAD PARA UN FIN DETERMINADO, TITULARIDAD Y NO INFRACCIÓN, CON RESPECTO A LOS MATERIALES DE GREEN DOT Y A CUALQUIER SITIO WEB O SERVICIO DE TERCEROS. GREEN DOT NO GARANTIZA QUE LOS MATERIALES DE GREEN DOT CUMPLIRÁN CON SUS EXIGENCIAS, QUE LA OPERACIÓN DE LOS MATERIALES DE GREEN DOT SERÁ ININTERRUMPIDA O QUE ESTARÁ LIBRE DE ERRORES, QUE LOS DEFECTOS SERÁN CORREGIDOS, QUE LAS TRANSMISIONES O DATOS ESTARÁN SEGUROS, O QUE LOS MATERIALES DE GREEN DOT, O LOS SERVIDORES QUE LOS PONEN A DISPOSICIÓN, ESTÁN LIBRES DE VIRUS U OTROS COMPONENTES DAÑINOS. GREEN DOT NO GARANTIZA NI HACE DECLARACIÓN ALGUNA RESPECTO AL USO O LOS RESULTADOS DEL USO DE LOS MATERIALES DE GREEN DOT EN CUANTO A SU PRECISIÓN, EXACTITUD, FIABILIDAD, U OTRAS CARACTERÍSTICAS SIMILARES.

   Green Dot no será responsable por ninguna demora, insuficiencia en el desempeño ni interrupción del servicio que sea consecuencia directa o indirecta de casos fortuitos, actos de autoridades civiles o militares, disturbios civiles, terrorismo, guerras, huelgas u otras disputas laborales, pandemias, incendios, contingencias de transporte, interrupciones en las telecomunicaciones, en los servicios de internet o en los servicios de proveedores de red, fallas de equipo o software, otras catástrofes o cualquier otro hecho que esté fuera del control razonable de Green Dot.

10. Limitación de responsabilidad. USTED ACEPTA QUE NO SEREMOS RESPONSABLES DE NINGÚN DAÑO DIRECTO, INDIRECTO, INCIDENTAL, ESPECIAL, RESULTANTE O EJEMPLAR, INCLUIDOS, ENTRE OTROS, DAÑOS POR PÉRDIDA DE GANANCIAS, FONDO DE COMERCIO, USO, DATOS U OTRO TIPO DE PÉRDIDAS INCURRIDAS POR USTED O CUALQUIER TERCERO QUE SURJAN DE O SE RELACIONEN CON EL USO DEL SERVICIO, INCAPACIDAD DE USAR EL SERVICIO O LA CANCELACIÓN DEL USO DEL SERVICIO, INDEPENDIENTEMENTE DE LA FORMA DE ACCIÓN O RECLAMO (YA SEA POR RESPONSABILIDAD CONTRACTUAL, EXTRACONTRACTUAL, RESPONSABILIDAD OBJETIVA O DE OTRO TIPO), INCLUSO SI SE NOS HUBIERA INFORMADO DE LA POSIBILIDAD DE DICHOS DAÑOS, EXCEPTO QUE LA LEY EXIJA LO CONTRARIO.

11. Horario de operación. Puede acceder a la información automatizada de cuentas a través del Servicio

los siete días de la semana, las 24 horas del día. Sin embargo, puede haber ocasiones en las que la totalidad o parte del Servicio no esté disponible debido a cortes del sistema o mantenimiento. No asumimos responsabilidad por ningún daño o demora que pueda surgir de dicha falta de disponibilidad.

12. Privacidad. Consulte nuestra Política de Privacidad y Declaración de Privacidad en Línea para obtener información sobre cómo recopilamos, usamos y divulgamos su información.

13. Discrepancias. No asumimos ninguna responsabilidad por la exactitud u oportunidad de la información proporcionada por, u obtenida de, otras instituciones u otras partes de sus transacciones. Usted acepta proporcionarnos aviso previo por escrito de cualquier cambio en sus cuentas designadas con beneficiarios y otras instituciones que podrían afectar nuestro derecho o capacidad de procesar transferencias o pagos del Servicio.

    Si una transferencia o instrucción de pago identifica a un beneficiario o un banco por nombre y cuenta, u otro número de identificación, nosotros y otras instituciones financieras podemos procesar la transacción únicamente sobre la base del número, incluso si este identifica a una persona o entidad diferente de la que se indica en la

instrucción. No tenemos la obligación de identificar y analizar discrepancias entre nombres y números.

14. Limitación sobre el Plazo para Demandar. A menos que la ley lo exija de otro modo, una acción o un procedimiento por su parte para hacer cumplir una obligación, deber o derecho que surja en virtud de este Contrato o por ley con respecto al Servicio debe iniciarse a más tardar un año después del día en que surja la causa de la acción.

15. Cancelación. Podremos cancelar o suspender su acceso a la totalidad o parte del Servicio en cualquier momento, con o sin causa. Cualquier indemnización requerida por este Contrato seguirá vigente luego de su finalización.

Rev. noviembre de 2026