

SYNCHRONY BANK



SECTION I: RATES AND FEES TABLE  
CARECREDIT® REWARDS™ MASTERCARD® ACCOUNT AGREEMENT

Interest Rates and Interest Charges	
Annual Percentage Rate (APR) for Purchases	<b>32.99%</b>
APR for Balance Transfers	<b>32.99%</b>
APR for Cash Advances	<b>32.99%</b>
Penalty APR and When It Applies	<b>39.99%</b> This APR may be applied to your account if you make a late payment. <b>How Long Will the Penalty APR Apply?:</b> If your APRs are increased for this reason, the Penalty APR may remain in effect indefinitely.
Paying Interest	Your due date is at least 23 days after the close of each billing cycle. We will not charge you any interest on non-promotional purchases if you pay your entire balance by the due date each month. We will begin charging interest on balance transfers and cash advances on the transaction date. We will begin charging interest on promotional purchases on the purchase date.
Minimum Interest Charge	If you are charged interest, the charge will be no less than \$2.00.
For Credit Card Tips from the Consumer Financial Protection Bureau	<b>To learn more about factors to consider when applying for or using a credit card, visit the website of the Consumer Financial Protection Bureau at <a href="http://www.consumerfinance.gov/learnmore">http://www.consumerfinance.gov/learnmore</a>.</b>
Fees	
<b>Transaction Fees</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Balance Transfer</li> <li>• Cash Advance</li> <li>• Foreign Transaction</li> </ul>	Either <b>\$5</b> or <b>5%</b> of the amount of each balance transfer, whichever is greater. Either <b>\$10</b> or <b>4%</b> of the amount of each cash advance, whichever is greater. <b>3%</b> of each transaction.
<b>Penalty Fees</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Late Payment</li> <li>• Returned Payment</li> </ul>	Up to <b>\$41</b> . Up to <b>\$41</b> .

<b>How We Will Calculate Your Balance</b>	We use a method called "daily balance." See your credit card account agreement below for more details.
<b>Billing Rights</b>	Information on your rights to dispute transactions and how to exercise those rights is provided in your credit card account agreement below.
<b>Paper Statement Fee</b>	<b>\$1.99</b> per month.

**SECTION II: RATES, FEES AND PAYMENT INFORMATION  
CARECREDIT® REWARDS™ MASTERCARD® ACCOUNT AGREEMENT**

<b>How Interest Is Calculated</b>	
<b>Your Interest Rate</b>	<p>We use a daily rate to calculate the interest on the balance on your account each day. The daily rate is the applicable APR times 1/365. Interest will be imposed in amounts or at rates not in excess of those permitted by applicable law.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• The daily rate for purchases is .09039% (APR 32.99%).</li> <li>• The daily rate for cash advances is .09039% (APR 32.99%).</li> <li>• The daily rate for balance transfers is .09039% (APR 32.99%).</li> <li>• The daily rate for Penalty APR is .10957% (APR 39.99%).</li> </ul> <p>A Penalty APR may be applied if we do not receive the total minimum payment due on your account by the payment due date two or more times during any 12 consecutive billing cycles. Once the Penalty APR is in effect, the daily rates and APRs will increase and may apply to all new transactions. After we apply the Penalty APR, we will review your account from time to time to see if a reduction in APR is appropriate.</p>
<b>When We Charge Interest</b>	<p><b>Purchases.</b> We charge interest on your purchases from the date you make the purchase until you pay the purchase in full. See exceptions below.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• We will not charge you interest during a billing cycle on any new non-promotional purchases if: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. You had no balance at the start of the billing cycle; OR</li> <li>2. You had a balance at the start of the billing cycle and you paid that balance in full by the due date in that billing cycle.</li> </ol> </li> </ul> <p>We always charge interest on promotional purchases and their related fees from the date you make the purchase.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• We will credit, as of the start of the billing cycle, any payment you make by the due date that we allocate to non-promotional purchases if: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. You had no balance at the start of the previous billing cycle; OR</li> <li>2. You had a balance at the start of the previous billing cycle and you paid that balance in full by the due date in the previous billing cycle.</li> </ol> </li> </ul> <p>If you did not pay your balance in full in the prior billing cycle, interest will be calculated on your balance from the first day of the current billing cycle until we receive your payment in full, even if you pay your balance in full and on time and make no new charges in the current billing cycle. This interest, plus interest on that interest, will be reflected on your next billing statement.</p> <p><b>Balance Transfer and Cash Advances.</b> We charge interest on your balance transfer and cash advances, and their related fees, from the date you make the transaction until you pay them in full. You cannot avoid paying interest on balance transfers and cash advances or their related fees.</p>
<b>How We Calculate Interest</b>	<p>We figure the interest charge on your account separately for each balance type. We do this by applying the daily rate to the daily balance for each day in the billing cycle. A separate daily balance is calculated for the following balance types, as applicable: purchases, balance transfers, cash advances and balances subject to different interest rates, plans or special promotions. See below for how this works.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. How to get the daily balance: We take the starting balance each day, add any new charges and fees, and subtract any payments or credits. This gives us the daily balance. We apply fees to balance types as follows: <ol style="list-style-type: none"> <li>a. paper statement fees are treated as new purchases;</li> <li>b. late payment fees or returned payment fees are treated as new purchases;</li> <li>c. debt cancellation fees are treated as new purchases;</li> <li>d. balance transfer fees are added to the balance transfer balance;</li> <li>e. cash advance fees are added to the cash advance balance; and</li> <li>f. foreign transaction fees are added to the purchase balance.</li> </ol> </li> <li>2. How to get the daily interest amount: We multiply each daily balance by the daily rate that applies.</li> <li>3. How to get the starting balance for the next day: We add the daily interest amount in step 2 to the daily balance from step 1.</li> <li>4. How to get the interest charge for the billing cycle: We add all the daily interest amounts that were charged during the billing cycle.</li> </ol> <p>We charge a minimum of \$2.00 of interest in any billing cycle in which you owe interest. Interest, as calculated above, is added as applicable to each balance type. Minimum interest charges in excess of the calculated interest are treated as new purchases.</p>

<b>How Fees Work</b>	
<b>Paper Statement Fee</b>	We will charge a \$1.99 monthly Paper Statement Fee to your account. We will charge this fee in any billing cycle in which your balance is greater than \$2.50 and you are sent a monthly billing statement in paper form, even if you also are provided it in electronic form. You can avoid the fee each billing cycle you are provided your monthly billing statement only in electronic form. To make an election regarding the form of your monthly billing statement, please log in to our servicing site.
<b>Balance Transfer Fee</b>	We will charge this fee for each balance transfer you make.
<b>Cash Advance Fee</b>	We will charge this fee for each cash advance you make. For ATM cash advances this fee is in addition to any fee the ATM owner may charge you for use of the ATM.
<b>Foreign Transaction Fee</b>	We will charge this fee for purchases or cash advances you make in currencies other than U.S. dollars and/or in a country other than the U.S., whether or not the transaction was in a foreign currency. If you make a transaction with your account in a currency other than U.S. dollars, Mastercard will convert the transaction amount into U.S. dollars using its currency conversion procedure. Under the currency conversion procedure that Mastercard currently uses, the non-U.S. dollar transaction amount is converted into a U.S. dollar amount by multiplying the transaction amount in the non-U.S. dollar currency by a currency conversion rate. Mastercard's currency conversion procedure is based on rates observed in the wholesale market or government-mandated rates, where applicable. The currency conversion rate that Mastercard uses for a particular transaction is the rate for the applicable currency on the date that the transaction occurred. However, in limited situations, particularly where transaction submissions to Mastercard for processing are delayed, the currency conversion rate that Mastercard uses may be the rate for the applicable currency on the date that the transaction is processed.
<b>Late Payment Fee</b>	We will charge this fee if we do not receive the total minimum payment due on your account by the due date in accordance with the requirements set forth on each billing statement. This fee is equal to: 1. \$30, if you have paid your total minimum payment due by the due date in each of the prior six billing cycles. OR 2. \$41, if you have failed to pay your total minimum payment due by the due date in any one or more of the prior six billing cycles. The late payment fee will not be more than the total minimum payment that was due.
<b>Returned Payment Fee</b>	We will charge this fee for any returned payment, such as if any check, other instrument, or electronic payment authorization you provide us in payment on your account is not honored, returned unpaid or cannot be processed for any reason. This fee is equal to: 1. \$30, if you have not had a returned payment fee in each of the prior six billing cycles. OR 2. \$41, if you have had a returned payment fee in any one or more of the prior six billing cycles. The returned payment fee will not be more than the amount permitted by applicable law. We may represent any returned payment. A returned payment fee may be charged even if your payment is honored on a subsequent representation.

#### **Minimum Payment Calculation**

Your total minimum payment is calculated as follows.

- The sum of:
- For the new balance (excluding any balance attributable to a special promotional purchase with a unique payment calculation) shown on your billing statement, the greater of:
    - \$30; or
    - 3.25% of the new balance shown on your billing statement; or
    - The sum of 1% of your new balance shown on your billing statement plus interest and late payment fees charged in the current billing cycle; PLUS
  - Any past due amounts; PLUS
  - Any payment due in connection with a special promotional purchase with a unique payment calculation.

We round up to the next highest whole dollar in figuring your total minimum payment. Your total minimum payment will never be more than your new balance.

#### **Special Promotional Financing Offer Information**

At times, we may offer you special financing promotions for certain transactions ("special promotions"). The terms of this Agreement apply to any special promotions. However, any special promotional terms that are different than the terms in this Agreement will be explained on promotional advertising or other disclosures provided to you. Below is a description of certain special promotions that may be offered, in addition to reduced APR promotions with a unique payment calculation.

<ul style="list-style-type: none"> <li>No Interest if Paid in Full Within 6 Months</li> </ul>	<p>For each promotion, if the promotional balance is not paid in full within the promotional period, interest will be imposed from the date of purchase at the APR that applies to new purchases on your account when the purchase (or a part of the purchase) is charged to your account.</p> <p>At the time your account is opened, the Purchase APR is 32.99%.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>No Interest if Paid in Full Within 12 Months</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>No Interest if Paid in Full Within 18 Months</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>No Interest if Paid in Full Within 24 Months</li> </ul>	

When you make a qualifying purchase under one of these promotions, no interest will be assessed on the purchase if you pay promotional purchase amount in full within the applicable promotional period. If you do not, interest will be assessed on the promotional purchase from the date of the purchase. Minimum monthly payments are required. The required minimum monthly payments may or may not pay off the promo purchase before the end of the promo period, depending on purchase amount, promo length and payment allocation. Regular account terms apply to non-promotional purchases and, after promotion ends, to the promotional balance. Offers are subject to credit approval. These promotional offers may not be available at all times for all purchases. Please see any special promotion advertising or other disclosures provided to you for the full terms of any special promotion offered.

## SECTION III: STANDARD PROVISIONS

### CARECREDIT® REWARDS™ MASTERCARD® ACCOUNT AGREEMENT

#### ABOUT THE CREDIT CARD ACCOUNT AGREEMENT

**This Agreement.** This is an Agreement between you and Synchrony Bank, 170 Election Road, Suite 125, Draper, UT 84020, for your credit card account shown above. By opening or using your account, you agree to the terms of the entire Agreement. The entire Agreement includes the four sections of this document and the application you submitted to us in connection with the account. These documents replace any other agreement relating to your account that you or we made earlier or at the same time.

**Parties To This Agreement.** This Agreement applies to each accountholder approved on the account and each of you is responsible for paying the full amount due, no matter which one uses the account. We may treat each of you as one accountholder and may refer to each of you as “you” or “your.” Synchrony Bank may be referred to as “we,” “us” or “our.”

**Changes To This Agreement.** We may change, add or delete terms of this Agreement, including interest rates, fees and charges.

**Special Promotions.** The terms of this Agreement apply to any special promotions. However, any special promotional terms that are different than the terms in this Agreement will be explained on promotional advertising or other disclosures provided to you.

#### HOW TO USE YOUR ACCOUNT/CARD

**Use Of Your Account.** You may use your account only for lawful personal, family or household purposes. You may use your account for purchases from dealers/providers/retailers that accept the card, as well as from any merchant that accepts Mastercard credit cards. You may get cash advances as further explained below. You may not use your account to pay amounts you owe us on this account or any other accounts you have with us. From time to time, in our sole discretion, we may offer you the chance to transfer balances from your other credit card accounts to this account. Details of the terms applicable to the balance transfer will be provided with the offer.

**Cash Advances.** We may offer you the opportunity to get a cash advance with convenience checks that we send you. We may not honor a convenience check for any reason stated on the check. You can also get cash or make a withdrawal from any institution or ATM that accepts the card or the account. In addition, we will treat any purchase of certain cash-like items as cash advances. Cash-like items include, for example, money orders, cashier’s checks, traveler’s checks, electronic or wire transfers (including, but not limited to, person-to-person money transfers (P2P)), foreign currency or other in-bank transactions, tax payments, lottery tickets or other legalized gambling transactions, court costs, bail bonds and fines. We rely on third parties to send us the accurate classification of transactions, including certain transactions as purchases and others as cash advances, and this classification affects how the transaction is treated under the terms of this Agreement.

**You Promise To Pay.** You promise to pay us for all amounts owed to us under this Agreement.

**Your Responsibility.** Each accountholder will receive a card. You may not allow anyone else to use your account. If you do, or if you ask us to send a card to someone else, you will be responsible for paying for all charges resulting from their transactions.

**Transaction Limits.** To prevent fraud, we may limit the number or dollar amount of transactions you can make in any particular amount of time. We also may decline any particular charge on your account for any reason.

**Credit Limit.** You will be assigned a credit limit and cash advance limit on your account that we may increase or decrease from time to time. If we approve a transaction that makes you go over your credit limit or your cash advance limit, we do not give up any rights under this Agreement and we do not treat it as an increase in either limit.

#### HOW AND WHEN TO MAKE PAYMENTS

**When Payments Are Due.** You must pay at least the total minimum payment due on your account by the due date of each billing cycle in accordance with the requirements set forth on each billing statement. Payments received after the due date will be credited as of the next day. You may at any time pay, in whole or in part, the total unpaid balance without any additional charge for prepayment. If you have a balance subject to interest, earlier payment may reduce the amount of interest you will pay. We may delay making credit available on your account in the amount of your payment even though we will credit your payment when we receive it.

**Payment Options.** You can pay by mail or online. We may allow you to make payments over the phone but we may charge you a fee to make expedited phone payments. Your payment must be made in U.S. dollars by physical or electronic check, money order or a similar instrument from a bank located in the United States.

**How To Make A Payment.** You must follow the instructions for making payments provided on your billing statement. If you do not, credit of your payment may be delayed up to five days. Your billing statement also explains how information on your check is used.

**Payment Allocation.** We will apply the required total minimum payment to balances on your account using any method we choose. Any payment you make in excess of the required total minimum payment will be applied to higher APR balances before lower APR balances. Applicable law may require or permit us to apply excess payments in a different manner in certain situations, such as when your account has a certain type of special promotion.

#### INFORMATION ABOUT YOU

**Using And Sharing Your Information.** When you applied for an account, you gave us, dealers/providers/retailers that accept the card and program sponsors information about yourself that we could share with each other. Dealers/providers/retailers that accept the card and program sponsors (and their respective affiliates) will use the information in connection with the credit program and for things like creating and updating their records and offering you special benefits. More information about how we use and share information is set forth in the privacy policy for your account.

**Address/Phone Change.** You represent that any phone number that you provide to us belongs to you and/or that you are authorized to provide that number. You also agree to tell us right away if you change your address or any phone number.

**Consent To Communications.** You consent to us, as well as any other owner or servicer of your account, contacting you through any channel of communication and for any purpose and at any time, as permitted by applicable law. For informational, servicing, fraud, or collection related communications, you agree that we may use the phone numbers that you provide to us to contact your cellular phone or wireless device with text messages, artificial or prerecorded voice calls, and calls made by an automatic telephone dialing system. Text frequency may vary and may be recurring. This consent applies even if you are charged for the call under your plan. You are responsible for any charges that may be billed to you by your communications carrier when we contact you. Message and data rates may vary. We and any carrier are not liable for delayed or undelivered messages. If you have questions, please call the number on the back of your card.

**Telephone Monitoring.** For quality control, you allow us to listen to and/or record telephone calls between you and us.

## IMPORTANT INFORMATION ABOUT YOUR ACCOUNT

**Closing Your Account.** You may close your account at any time by sending a letter to the address shown on your billing statement or calling customer service. We may close your account at any time, for any reason. If your account is closed, you must stop using it. You must still pay the full amount you owe and this Agreement will remain in effect until you do.

**Collection Costs.** If we ask an attorney who is not our salaried employee to collect your account, we may charge you our collection costs. These include court costs and reasonable attorneys' fees.

**Credit Bureau Reporting.** We may report information about your account to credit bureaus. Late payments, missed payments, or other defaults on your account may be shown in your credit report. Tell us if you think we reported wrong information about you to a credit bureau. Write to us at Synchrony Bank, P.O. Box 71757, Philadelphia, PA 19176-1757. Tell us what information is wrong and why you think it is wrong. If you have a copy of the credit report that includes the wrong information, send us a copy.

**Default.** You are in default if you make a late payment, do not follow any other term of this Agreement or become bankrupt or insolvent. If you default or upon your death, we may (a) request payment of the full amount due right away, (b) take legal action to collect the amounts owed, and/or (c) take any other action allowed.

**Disputed Amounts. The billing rights summary in section IV of this Agreement describes what to do if you think there is a mistake on your bill. If you send us correspondence about a disputed amount or payment, you must send it to the address for billing inquiries. We do not give up any rights under this Agreement if we accept a payment marked "payment in full" or given with any other conditions or limitations.**

**Unauthorized Use.** If your card is lost, stolen or used without your consent, call us immediately at 1-866-748-1585. You will not be liable for unauthorized use on your account, but you will be responsible for all use by anyone you give your card to or allow to use your account.

## IMPORTANT INFORMATION ABOUT THIS AGREEMENT

**Assignment.** We may sell, assign or transfer any or all of our rights or duties under this Agreement or your account, including our rights to payments. We do not have to give you prior notice of such action. You may not sell, assign or transfer any of your rights or duties under this Agreement or your account.

**Enforceability.** If any part of this Agreement is found to be void or unenforceable, all other parts of this Agreement will still apply.

**Governing Law.** Except as provided in the Resolving a Dispute with Arbitration section, this Agreement and your account are governed by federal law and, to the extent state law applies, the laws of Utah without regard to its conflicts of law principles. This Agreement has been accepted by us in Utah.

**Waiver.** We may give up some of our rights under this Agreement. If we give up any of our rights in one situation, we do not give up the same right in another situation.

## RESOLVING A DISPUTE WITH ARBITRATION

**PLEASE READ THIS SECTION CAREFULLY. IF YOU DO NOT REJECT IT, THIS SECTION WILL APPLY TO YOUR ACCOUNT, AND MOST DISPUTES BETWEEN YOU AND US WILL BE SUBJECT TO INDIVIDUAL ARBITRATION. THIS MEANS THAT: (1) NEITHER A COURT NOR A JURY WILL RESOLVE ANY SUCH DISPUTE; (2) YOU WILL NOT BE ABLE TO PARTICIPATE IN A CLASS ACTION OR SIMILAR PROCEEDING; (3) LESS INFORMATION WILL BE AVAILABLE; AND (4) APPEAL RIGHTS WILL BE LIMITED.**

- CLAIMS AND PARTIES.** If either you or we make a demand for arbitration, you and we must arbitrate any dispute or claim between you (including any other user of your account), and us (including our parents, affiliates, agents, employees, officers, and assignees), and/or providers that accept the card that directly or indirectly arises from or relates to your account, your account Agreement or our relationship, except as noted below. In addition, dealers/providers/retailers and/or any assignee, agent, or service provider of ours that collects amounts due on your account are intended beneficiaries of this Arbitration section and may enforce it in full (notwithstanding any state law to the contrary).
- This Arbitration section broadly covers claims, including counterclaims, based upon contract, tort, consumer rights, fraud and other intentional torts, negligence, constitution, statute, regulation, ordinance, common law and equity and claims for money damages and injunctive or declaratory relief, even if they arose before this section took effect. You may not sell, assign or transfer a claim.
- Examples of claims subject to arbitration are disputes about an account transaction, fees, charges or interest, the events leading up to the Agreement (such as any disclosures, advertisements, promotions or oral or written statements, warranties or representations made by us), an application for or denial of credit, any product or service provided by us or third parties in connection with the Agreement, credit reporting, benefit programs related to your account including any reward program, the collection of amounts due by our assignees, service providers, or agents and the manner of collection.
- However, we will not require you to arbitrate any individual case in small claims court or your state's equivalent court, so long as it remains an individual case in that court. Also, even if all parties have opted to litigate a claim in court, you or we may elect arbitration with respect to any claim made by a new party or any claim later asserted by a party in any related or unrelated lawsuit, including modifying an individual claim to assert a class, representative or multi-party claim. Arbitration may be requested at any time, even where there is a pending lawsuit, unless a trial has begun, or a final judgment entered.
- Only a court will decide disputes about the validity, enforceability, coverage or scope of this Arbitration section or any part thereof. However, any dispute that concerns the validity or enforceability of the Agreement as a whole is for the arbitrator to decide.
- NO CLASS ACTIONS.** IF EITHER YOU OR WE ELECT TO ARBITRATE A CLAIM, NEITHER YOU NOR WE WILL HAVE THE RIGHT (A) TO PARTICIPATE IN A CLASS ACTION, PRIVATE ATTORNEY GENERAL ACTION OR OTHER REPRESENTATIVE ACTION IN COURT OR IN ARBITRATION, EITHER AS A CLASS REPRESENTATIVE OR CLASS MEMBER, OR (B) TO JOIN OR CONSOLIDATE CLAIMS WITH CLAIMS OF ANY OTHER PERSONS EXCEPT ACCOUNTHOLDERS ON YOUR ACCOUNT. THUS, YOU MAY NOT BRING CLAIMS AGAINST US ON BEHALF OF ANY ACCOUNTHOLDER WHO IS NOT AN ACCOUNTHOLDER ON YOUR ACCOUNT, AND YOU AGREE THAT ONLY ACCOUNTHOLDERS ON YOUR ACCOUNT MAY BE JOINED IN A SINGLE ARBITRATION WITH ANY CLAIM YOU HAVE.
- PROCEDURES.** The party who wants to arbitrate must notify the other party in writing. This notice can be given after the beginning of a lawsuit or in papers filed in the lawsuit. Otherwise, your notice must be sent to Synchrony Bank, Legal Operation, P.O. Box 29110, Shawnee Mission, KS 66201-5320, ATTN: ARBITRATION DEMAND. The party seeking arbitration must select either the American Arbitration Association (AAA), 120 Broadway, Floor 21, New York, NY 10271, [www.adr.org](http://www.adr.org), or JAMS, 620 Eighth Avenue, 34th Floor, New York, NY 10018, [www.jamsadr.com](http://www.jamsadr.com), to administer the arbitration. If neither administrator can handle the dispute, a court with jurisdiction will appoint an arbitrator.
- The arbitration administrator will appoint the arbitrator and will tell the parties what to do next. The arbitrator must be a lawyer with at least ten years of legal experience. The arbitrator must apply the same law, consistent with the Federal Arbitration Act (FAA), that would apply to an individual action in court, but may use different procedural rules. The arbitrator will apply the same statutes of limitation and privileges that a court would apply if the matter were pending in court.
- The arbitrator may award any damages or other relief or remedies that would apply under applicable law to an individual action brought in court, including, without limitation, punitive damages (governed by the Constitutional standards employed by the courts) and injunctive, equitable and declaratory relief (but only in favor of the individual party seeking relief and only to the extent necessary to provide relief warranted by that party's individual claim). The parties will bear the fees and costs of their attorneys, witnesses and experts. However, the arbitrator will have the authority to award fees and costs of attorneys, witnesses and experts to the extent permitted by the Agreement, the administrator's rules or applicable law.



10. The arbitration will take place by phone or at a location reasonably convenient to you. If you ask, we will pay all the fees the administrator or arbitrator charges if you cannot obtain a waiver of fees from the administrator and are acting in good faith. We will pay arbitration costs required by the administrator's rules or that are necessary for this Arbitration section to be enforced. Notwithstanding the foregoing, you will be required to advance half of all administrative fees and arbitrator's fees (and to be responsible for payment of such fees to the extent not advanced) if you pursue arbitration as part of a group of similar arbitrations, or if you otherwise seek to participate in a mass arbitration proceeding. If an arbitration already in process is later determined to be part of a mass arbitration proceeding, we shall have the right to request that the arbitrator order you to reimburse us for fees already paid or advanced.
11. **GOVERNING LAW.** This Arbitration section is governed by the FAA. Utah law shall apply to the extent state law is relevant under the FAA, unless otherwise stated herein. The arbitrator's award will be final and binding, except for any appeal right under the FAA. Any court with jurisdiction may enter judgment upon the arbitrator's award. The arbitration award and any judgment confirming it will apply only to the specific case and cannot be used in any other case except to enforce the award.
12. **SURVIVAL.** This Arbitration section shall survive the repayment of all amounts owed, the termination, cancellation or suspension of the Agreement or your account or credit privileges, any legal proceeding, and any bankruptcy by you, to the extent consistent with applicable bankruptcy law. If this Arbitration section conflicts with the applicable arbitration rules or the other provisions of the Agreement, this Arbitration section shall govern.
13. **SEVERABILITY.** If any portion of this Arbitration section is held to be invalid or unenforceable, the remaining portions shall nevertheless remain in force with the following two exceptions. First, if a determination is made that the "No Class Actions" provision is unenforceable, and that determination is not reversed on appeal, then this Arbitration section shall be void in its entirety. Second, if a court determines that a public injunctive relief claim may proceed notwithstanding the "No Class Actions" provision, and that determination is not reversed on appeal, then the public injunctive relief claim will be decided by a court, and any individual claims will be arbitrated. The parties will ask the court to stay the public injunctive relief claim until the other claims have been finally concluded.
14. **HOW TO REJECT ARBITRATION.** You may reject this Arbitration section. If you do that, a court will resolve any dispute or claim. To reject this section, send us a notice within 45 days after you open your account or we first provided you with your right to reject this section. The notice must include your name, address, account number, and personal signature, and must be mailed to Synchrony Bank, P.O. Box 71734, Philadelphia, PA 19176-1734. This is the only way you can reject this section. Rejecting this Arbitration section will not affect any other provision of the Agreement. It will also not affect any prior arbitration agreement or dispute resolution provision between you and us, which will remain in full force and effect. If you don't reject this Arbitration section, it will be effective as of the date of the Agreement and will supersede any prior arbitration agreement between you and us that would otherwise be applicable.

## SECTION IV: OTHER IMPORTANT INFORMATION CARECREDIT® REWARDS™ MASTERCARD® ACCOUNT AGREEMENT

**NOTICE FOR ACTIVE DUTY MILITARY MEMBERS AND THEIR DEPENDENTS:** The following disclosures apply to you if, at the time your account is opened, you are a "covered borrower" as defined in the Military Lending Act, which includes eligible active duty members of the Armed Forces and their dependents:

1. The provision in this Agreement called "Resolving a Dispute with Arbitration" will not apply to your account.
2. Federal law provides important protections to members of the Armed Forces and their dependents relating to extensions of consumer credit. In general, the cost of consumer credit to a member of the Armed Forces and his or her dependent may not exceed an Annual Percentage Rate of 36 percent. This rate must include, as applicable to the credit transaction or account: the costs associated with credit insurance premiums; fees for ancillary products sold in connection with the credit transaction; any application fee charged (other than certain application fees for specified credit transactions or accounts); and any participation fee charged (other than certain participation fees for a credit card account).
3. You can call 1-855-367-4541 to hear the information in item 2 (above) and a description of the payment obligation for your account.

### STATE NOTICES

**CALIFORNIA RESIDENTS:** If you are married, you may apply for a separate account.

**NEW JERSEY RESIDENTS:** Certain provisions of this Agreement are subject to applicable law. As a result, they may be void, unenforceable or inapplicable in some jurisdictions. None of these provisions, however, is void, unenforceable or inapplicable in New Jersey.

**OHIO RESIDENTS:** The Ohio laws against discrimination require that all creditors make credit equally available to all creditworthy customers, and that credit reporting agencies maintain separate credit histories on each individual upon request. The Ohio Civil Rights Commission administers compliance with this law.

**TENNESSEE RESIDENTS:** This Agreement will not become effective unless and until we have (1) provided the disclosures required pursuant to the federal Truth in Lending Act, (2) you or an authorized user uses the account, and (3) we extend credit to you for that transaction on your account.

**WISCONSIN RESIDENTS:** No provision of a marital property agreement, a unilateral statement under sec. 766.59, Wis. Stats., or a court decree under sec. 766.70, Wis. Stats., adversely affects the interest of the creditor unless the creditor, prior to the time credit is granted, is furnished a copy of the agreement, statement or decree or has actual knowledge of the adverse provision when the obligation to the creditor is incurred. **Married residents of Wisconsin applying for an individual account must give us the name and address of their spouse if the spouse also is a Wisconsin resident, regardless of whether the spouse may use the card. Please provide this information to us at P.O. Box 71754, Philadelphia, PA 19176-1754.**

**Your signature on the application or sales slip (or online screen) for the initial purchase approved on this account represents your signature on this Agreement. It is incorporated herein by reference.**

**We have signed this Agreement as follows:**



Brian D. Doubles  
President and Chief Executive Officer  
Synchrony Bank

---

### YOUR BILLING RIGHTS SUMMARY

*Your Billing Rights: Keep This Document For Future Use*

This notice tells you about your rights and our responsibilities under the Fair Credit Billing Act.

### What To Do If You Find A Mistake On Your Statement

If you think there is an error on your statement, write to us at:

Synchrony Bank  
P.O. Box 71756, Philadelphia, PA 19176-1756

In your letter, give us the following information:

- *Account information:* Your name and account number.
- *Dollar amount:* The dollar amount of the suspected error.
- *Description of problem:* If you think there is an error on your bill, describe what you believe is wrong and why you believe it is a mistake.

You must contact us:

- Within 60 days after the error appeared on your statement.
- At least 3 business days before an automated payment is scheduled, if you want to stop payment on the amount you think is wrong.

You must notify us of any potential errors *in writing*. You may call us, but if you do, we are not required to investigate any potential errors and you may have to pay the amount in question.

### What Will Happen After We Receive Your Letter

When we receive your letter, we must do two things:

1. Within 30 days of receiving your letter, we must tell you that we received your letter. We will also tell you if we have already corrected the error.
2. Within 90 days of receiving your letter, we must either correct the error or explain to you why we believe the bill is correct.

While we investigate whether or not there has been an error:

- We cannot try to collect the amount in question, or report you as delinquent on that amount.
- The charge in question may remain on your statement, and we may continue to charge you interest on that amount.
- While you do not have to pay the amount in question, you are responsible for the remainder of your balance.
- We can apply any unpaid amount against your credit limit.

After we finish our investigation, one of two things will happen:

- *If we made a mistake:* You will not have to pay the amount in question or any interest or other fees related to that amount.
- *If we do not believe there was a mistake:* You will have to pay the amount in question, along with applicable interest and fees. We will send you a statement of the amount you owe and the date payment is due. We may then report you as delinquent if you do not pay the amount we think you owe.

If you receive our explanation but still believe your bill is wrong, you must write to us within *10 days* telling us that you still refuse to pay. If you do so, we cannot report you as delinquent without also reporting that you are questioning your bill. We must tell you the name of anyone to whom we reported you as delinquent, and we must let those organizations know when the matter has been settled between us.

If we do not follow all of the rules above, you do not have to pay the first \$50 of the amount you question even if your bill is correct.

### Your Rights If You Are Dissatisfied With Your Credit Card Purchases

If you are dissatisfied with the goods or services that you have purchased with your credit card, and you have tried in good faith to correct the problem with the merchant, you may have the right not to pay the remaining amount due on the purchase.

To use this right, all of the following must be true:

1. The purchase must have been made in your home state or within 100 miles of your current mailing address, and the purchase price must have been more than \$50. (Note: Neither of these are necessary if your purchase was based on an advertisement we mailed to you, or if we own the company that sold you the goods or services.)
2. You must have used your credit card for the purchase. Purchases made with cash advances from an ATM or with a check that accesses your credit card account do not qualify.
3. You must not yet have fully paid for the purchase.

If all of the criteria above are met and you are still dissatisfied with the purchase, contact us in writing at:

Synchrony Bank  
P.O. Box 71756, Philadelphia, PA 19176-1756

While we investigate, the same rules apply to the disputed amount as discussed above. After we finish our investigation, we will tell you our decision. At that point, if we think you owe an amount and you do not pay, we may report you as delinquent.

## CARECREDIT® REWARDS™ MASTERCARD® REWARDS PROGRAM TERMS ("Terms")

By participating in the CareCredit Rewards Mastercard Rewards Program ("Rewards Program") you hereby agree to be bound by these Terms. The Rewards Program is automatically available for your CareCredit Rewards Mastercard account ("Account") if it is open and in good standing.

### 1. Eligibility:

In order to receive the benefits of the Rewards Program, you must:

- i. Make purchases with your CareCredit Rewards Mastercard, accumulating the necessary level of Reward Points (the points you earn for each purchase as set forth in these Terms); and
- ii. Redeem the Reward Points accumulated.

### 2. Make Purchases with your Card and Earn Reward Points.

When you use your CareCredit Rewards Mastercard, you will automatically earn 1 Reward Point (which you may see advertised as "1 Point" or "% Back") on Eligible Purchases made with your Account. "Eligible Purchases" mean purchases (less credits, returns and adjustments) of goods and services for your personal, family or household use made using the Account.

For the purpose of calculating earned Reward Points, the daily purchase total is rounded to the whole dollar. Example: 1 Point-Eligible Purchase of \$10.49 earns 10 points; \$10.50 purchase earns 11 points.

The following transactions do not qualify for Reward Points: Cash advances, balance transfers (when available), finance charges and fees.

From time to time, you may be offered additional incentives ("Bonus Points") for purchases made with your Account:

- Offers on purchases in the CareCredit Provider Network must be processed on a CareCredit terminal, use a recognized and unique Bank Acquiring ID and Card Acceptor ID ("BAID/CAID") or directly with CareCredit (e.g., CareCredit Direct tool or practice management software) to earn Bonus Points. Synchrony Bank ("the Bank") is not responsible for determining which processing method the provider uses and does not assign or have responsibility for the BAID/CAID or evaluate the BAID/CAID being used by a particular CareCredit Network Merchant. If your transaction is not processed on a CareCredit terminal or directly with CareCredit, if the CareCredit Network

Merchant does not use a recognized and unique BAID/CAID to process your Eligible Purchase or if a particular merchant ceases to be part of the CareCredit Network at the time of your Eligible Purchase, you will only earn 1 Reward Point per dollar instead of the Bonus Points being offered at the time of purchase.

• For other offers including certain purchases in the CareCredit Provider Network, the Bonus Points earned will be determined by the merchant category code (the “MCC”) associated with the merchant at which the Eligible Purchase transaction occurs. An MCC is a four-digit classification code that is assigned to a merchant by the merchant’s payment card network or merchant processor based on the predominant business activity of the merchant. For example, if Bonus Points are being offered for grocery purchases, a purchase of groceries at a gas station has an MCC designation as a gas station purchase and does not qualify for Bonus Points under these Terms. The Bank does not assign or have any responsibility for the assignment of MCCs and does not evaluate what MCC should be assigned to a particular merchant. Purchases made through a third-party payment account or on an online marketplace (with multiple retailers) will not qualify for Bonus Points.

**Synchrony Bank’s CareCredit Network:**

- (1) CareCredit Provider Network: healthcare providers enrolled with CareCredit; and
- (2) CareCredit Merchant Network: a network of select retailers enrolled with CareCredit.

CareCredit Network participants are listed at the Acceptance Locator found at [carecredit.com/mastercard](http://carecredit.com/mastercard) or you may call 866-748-1585.

**For questions about point assignments or if you believe there is an error in how your Reward Points earned were calculated, please call 866-748-1585.**

**3. Redeem Points.** You may redeem Reward Points at [carecredit.com/mastercard](http://carecredit.com/mastercard). For questions on how to redeem Reward Points, call toll-free 866-748-1585.

A minimum amount of Reward Points will be required to select a redemption option and may change from time to time. You must make a selection from the redemption options available at the time you redeem your Reward Points. Your Reward Points balance will automatically be reduced based on the Reward Points you redeem.

The Bank can amend available Rewards, level of Reward Points required for a specific reward, level of Reward Points earned for purchases and eligible level of Reward Points allowed in a given period.

All rewards are subject to availability. Quotes or information on reward redemptions are valid at the time they are issued but are subject to change. Rewards may be discontinued or withdrawn without notice. Should a reward be discontinued, you will be advised of unavailability so that you can make an alternate selection.

Specific rewards, and any limitations or special terms and conditions associated with them, are provided at the time you redeem your Reward Points. You agree to any special terms or conditions associated with a reward. Special terms may apply to travel (including possible black-out dates, return policies, vacation or cruise restrictions, etc.). All travel and activity rewards are subject to availability. You agree to pay any fees charged by third-party providers enabling the redemption of your points for travel, merchandise, or otherwise. Please confirm the amount of fees applicable to your reward before redeeming your points as they will be charged to your selected card upon redemption. Fees are subject to change at any time.

All redemptions are sent to the billing address or email address on your Account, depending on your redemption selection. Once you have selected your reward, please allow additional time for delivery. If an item arrives in defective or damaged condition, you should make a return claim within 10 days of receipt. You will be able to return a defective or damaged product within 30 days of receipt for an identical replacement product or reinstatement of points. Damaged product must be returned with original packaging. Please contact 855-483-3971 for return instructions.

You agree to hold Mastercard and/or the Bank harmless if a provider of reward goods or services files for bankruptcy, or otherwise goes out of business or fails to perform, after you have redeemed Reward Points.

All redemptions are final. Reward Point credits will not be issued.

You may not redeem Reward Points when your Account or Reward Program participation is closed or not in good standing. If you bring your account to good standing you can redeem earned Reward Points. If you have a New York mailing address, please see below in Section 4 for more information.

**4. Points Forfeiture and Other Conditions:**

Customers need not purchase any services or items that are paid for by insurance to earn rewards and dollars spent on such items do not generate higher or different rewards compared to dollars spent on other purchases.

You will forfeit accrued Reward Points if the Account is closed for any reason (other than as a result of a lost or stolen card, in which case all accrued Reward Points will be applied to the replacement account) including in the event of any fraud or abuse in connection with this Reward Program. In addition, accrued Reward Points are forfeited if they are not redeemed within 24 months (2 years) after they were first accrued. If your Account has a New York mailing address, you will be able to redeem any Reward Points that you have accumulated for up to 90 days after we send you notice that your Account is closed or the Rewards Program has been modified, cancelled, closed or terminated (subject to the availability of Reward Points). However, Reward Points will be forfeited at Account closure if the Account was delinquent or if the Account was closed for fraud or other misuse.

Only a primary Cardholder(s) may redeem Reward Points. Reward Points may not be combined from multiple Accounts for redemption purposes. Reward Points do not constitute property of the Cardholder. Except as expressly permitted by the Bank in writing, Reward Points and awards are not transferable or assignable under any circumstances, including (i) upon death, (ii) as part of a domestic relations matter, or (iii) otherwise by operation of law.

You acknowledge that Reward Points have no cash value, are purely promotional and are provided without the payment of any consideration or other thing of value. Unless and until you redeem Reward Points in accordance with these Terms, no right, title, or interest in the Reward Points has been earned.

If your right to use the Account is terminated for any reason, your participation in the Program will be terminated; the Bank will not compensate you for unredeemed Reward Points in the event your Program participation is terminated.

This Rewards Program is void where prohibited by federal, state or local law.

You are responsible for any personal tax liability related to participation in the program or as a result of Reward Points earned and/or redeemed.

This Rewards Program is provided at the sole discretion of the Bank and serviced by Mastercard International Incorporated. The Bank, its subsidiaries, divisions and affiliate entities reserve the right to change or terminate this Rewards Program at any time and in any manner without notice (including, without limitation, the right to expire or eliminate any accrued Reward Points, or adjust the number of Reward Points earned for each dollar in Eligible Purchases charged to the CareCredit Rewards Mastercard). Nothing herein requires Mastercard International Incorporated to accept a Reward redemption if the entire program has been cancelled, terminated or suspended. No Reward Points will be redeemed after termination of the Rewards Program.

**NO WARRANTY:** THE BANK AND ITS SUBSIDIARIES, DIVISIONS, AND AFFILIATE ENTITIES, ALONG WITH ITS RESPECTIVE OFFICERS, DIRECTORS, EMPLOYEES, AND AGENTS MAKE NO WARRANTY, EXPRESS OR IMPLIED, INCLUDING, BUT NOT LIMITED TO, ANY WARRANTIES OF MERCHANTABILITY OR FITNESS FOR A PARTICULAR PURPOSE WITH RESPECT TO THE REWARDS PROGRAM OR ANY PRODUCTS OR SERVICES RELATED TO SUCH PROGRAM.

**RELEASE OF LIABILITY:** YOU RELEASE THE BANK AND ITS SUBSIDIARIES, DIVISIONS, AND AFFILIATE ENTITIES, ALONG WITH EACH SUCH COMPANY’S RESPECTIVE OFFICERS, DIRECTORS, EMPLOYEES, AND AGENTS FROM AND AGAINST ANY AND ALL LIABILITY RELATING TO YOUR MEMBERSHIP OR PARTICIPATION IN THE REWARDS PROGRAM (INCLUDING WITH RESPECT TO ANY PRODUCTS OR SERVICES RELATED TO SUCH PROGRAM) OR THESE TERMS.

**Complete Agreement:** These Terms, together with your Credit Card Agreement (including, without limitation the “Governing Law” and “Dispute and Claim Resolution (including Arbitration) Provision” sections of the Credit Card Agreement), make up the entire agreement between us relating to the Rewards Program.



SYNCHRONY BANK



SECCIÓN I: TABLA DE TASAS Y TARIFAS  
 ACUERDO DE LA CUENTA CARECREDIT® REWARDS™ MASTERCARD®

Tasas de Interés y Cargos por Interés	
Tasa de Porcentaje Anual (APR) para Compras	<b>32.99%</b>
APR para Transferencias de Saldo	<b>32.99%</b>
APR para Adelantos en Efectivo	<b>32.99%</b>
Cláusula de APR por Incumplimiento y Cuándo se Aplica	<b>39.99%</b> Esta APR podrá aplicarse a su cuenta si hace un pago en mora. <b>¿Cuánto Tiempo se Aplicará la Cláusula de APR por Incumplimiento?:</b> Si sus APR son aumentadas por esta razón, la Cláusula de APR por Incumplimiento podría tener vigencia indefinidamente.
Pago de Interés	Su fecha de vencimiento es al menos 23 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos interés alguno en compras no promocionales si paga su saldo total a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Comenzaremos a cobrar interés en transferencias de saldos y adelantos en efectivo en la fecha de la transacción. Comenzaremos a cobrar interés en compras promocionales en la fecha de compra.
Cargo Mínimo por Interés	Si se le cobra interés, el cargo será como mínimo de \$2.00.
Para obtener consejos sobre tarjetas de crédito de la Oficina de Protección Financiera del Consumidor	<b>Para obtener más información sobre los factores para tener en cuenta al solicitar una tarjeta de crédito o al usarla, visite el sitio web de la Oficina de Protección Financiera del Consumidor en <a href="http://www.consumerfinance.gov/learnmore">http://www.consumerfinance.gov/learnmore</a>.</b>
Tarifas	
<b>Tarifas por Transacciones</b>	
• Transferencia de Saldo	Se cobrará <b>\$5</b> o el <b>5%</b> del monto de cada transferencia de saldos, lo que sea mayor.
• Adelanto en Efectivo	Se cobrará <b>\$10</b> o el <b>4%</b> del monto de cada adelanto en efectivo, lo que sea mayor.
• Transacciones en el Extranjero	<b>3%</b> de cada transacción.
<b>Tarifas de Penalización</b>	
• Pago en Mora	Hasta <b>\$41</b> .
• Pago Rechazado	Hasta <b>\$41</b> .

<b>Cómo Calcularemos Su Saldo</b>	Usamos un método llamado "saldo diario." Consulte el acuerdo de cuenta de tarjeta de crédito a continuación para obtener más detalles.
<b>Derechos de Facturación</b>	A continuación, encontrará información en el acuerdo de cuenta de tarjeta de crédito sobre sus derechos para disputar transacciones y cómo ejercer esos derechos.
<b>Tarifa por Estados de Cuenta en Papel</b>	<b>\$1.99</b> por mes.

**SECCIÓN II: INFORMACIÓN DE TASAS, TARIFAS Y PAGOS  
ACUERDO DE LA CUENTA CARECREDIT® REWARDS™ MASTERCARD®**

<b>Cómo Se Calcula el Interés</b>	
<b>Su Tasa de Interés</b>	<p>Utilizamos una tasa diaria para calcular el interés sobre el saldo de su cuenta cada día. La tasa diaria es la APR aplicable multiplicada por 1/365. El interés se aplicará por montos o a tasas que no superarán los montos permitidos por la ley correspondiente.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• La tasa diaria para compras es de .09039% (APR 32.99%).</li> <li>• La tasa diaria para los adelantos en efectivo es de .09039% (APR 32.99%).</li> <li>• La tasa diaria para transferencias de saldo es de .09039% (APR 32.99%).</li> <li>• La tasa diaria para la Cláusula de APR por Incumplimiento es del .10957% (APR 39.99%).</li> </ul> <p>Se podrá aplicar una Cláusula de APR por Incumplimiento si no recibimos el pago mínimo total adeudado en su cuenta a la fecha de vencimiento del pago dos o más veces durante cualquier conjunto de 12 ciclos de facturación consecutivos. Una vez que la Cláusula de APR por Incumplimiento esté en vigencia, las tasas y APR diarias aumentarán y se podrán aplicar a todas las nuevas transacciones. Después de aplicar la Cláusula de APR por Incumplimiento, revisaremos su cuenta periódicamente para verificar si corresponde una reducción de las APR.</p>
<b>Cuándo Cobramos Interés</b>	<p><b>Compras.</b> Cobramos intereses en sus compras desde la fecha en que usted realiza la compra hasta que paga la compra en su totalidad. Vea las excepciones que aparecen a continuación.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• No le cobraremos interés durante un ciclo de facturación sobre ninguna de las nuevas compras no promocionales si: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. No tenía ningún saldo al comienzo del ciclo de facturación; O</li> <li>2. Tenía un saldo al comienzo del ciclo de facturación y pagó dicho saldo en su totalidad a más tardar en la fecha de vencimiento de ese ciclo de facturación.</li> </ol> <p>Siempre cobramos interés sobre las compras promocionales y sus tarifas correspondientes desde la fecha en que realiza la compra.</p> </li> <li>• Acreditaremos, al principio del ciclo de facturación, cualquier pago que usted realice antes de la fecha de vencimiento que asignamos a compras no promocionales si: <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Usted no tenía un saldo al comienzo del ciclo de facturación anterior; O</li> <li>2. Usted tenía un saldo al comienzo del ciclo de facturación anterior y pagó ese saldo en su totalidad a más tardar en la fecha de vencimiento en el ciclo de facturación anterior.</li> </ol> <p>Si usted no pagó la totalidad de su saldo en el ciclo de facturación anterior, se calculará interés sobre su saldo desde el primer día del ciclo de facturación actual hasta que recibamos la totalidad de su pago, aunque usted pague la totalidad de su saldo a tiempo y no genere nuevos cargos en el ciclo de facturación actual. Este interés, más el interés sobre ese interés, se reflejará en su próximo estado de facturación.</p> </li> </ul> <p><b>Transferencia de Saldos y Adelantos en Efectivo.</b> Cargamos interés en sus transferencias de saldo y adelantos en efectivo, y sus tarifas correspondientes, desde la fecha en que realiza la transacción hasta que la paga en su totalidad. No puede evitar pagar interés sobre las transferencias de saldo y adelantos en efectivo o sus tarifas correspondientes.</p>
<b>Cómo Calculamos el Interés</b>	<p>Calculamos el cargo por interés en su cuenta por separado para cada tipo de saldo. Hacemos esto mediante la aplicación de la tasa diaria al saldo diario para cada día en el ciclo de facturación. Un saldo diario distinto se calcula para los siguientes tipos de saldos, según corresponda: compras, transferencias de saldo, adelantos en efectivo y saldos sujetos a diferentes tasas de interés, planes o promociones especiales. Vea a continuación cómo funciona.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Cómo obtener el saldo diario: Tomamos el saldo inicial de cada día, sumamos cualquier cargo o tarifas nuevas y restamos cualquier pago o crédito. Esto nos da como resultado el saldo diario. Aplicamos las tarifas a los tipos de saldo como sigue: <ol style="list-style-type: none"> <li>a. las tarifas por estado de cuenta en papel se tratan como nuevas compras;</li> <li>b. las tarifas por mora o las tarifas por pagos rechazados se tratan como compras nuevas;</li> <li>c. las tarifas por cancelación de deuda se tratan como nuevas compras;</li> <li>d. las tarifas por transferencia de saldo se suman al saldo de transferencias de saldo;</li> <li>e. las tarifas por adelantos en efectivo se agregan al saldo de adelantos en efectivo; y</li> <li>f. las tarifas por transacciones realizadas en el extranjero se agregan al saldo de compras.</li> </ol> </li> <li>2. Cómo obtener el monto de interés diario: Multiplicamos cada saldo diario por la tasa diaria que corresponda.</li> <li>3. Cómo obtener el saldo inicial para el día siguiente: Sumamos el monto diario de interés en el paso 2 al saldo diario del paso 1.</li> <li>4. Cómo obtener el cargo por interés para el ciclo de facturación: Sumamos todos los montos de interés diario que se cargaron durante el ciclo de facturación.</li> </ol> <p>Cobramos un mínimo de \$2.00 de interés en cualquier ciclo de facturación en el cual usted adeude interés. El interés, como se calcula arriba, se agrega según corresponda a cada tipo de saldo. Los cargos mínimos de interés en exceso al interés calculado se tratan como compras nuevas.</p>

<b>Cómo Funcionan las Tarifas</b>	
<b>Tarifa por Estados de Cuenta en Papel</b>	Le cargaremos una tarifa mensual de \$1.99 por Estado de Cuenta en Papel a su cuenta. Le cargaremos esta tarifa en cualquier ciclo de facturación cuyo saldo sea mayor que \$2.50 y se le envíe un estado de facturación mensual en papel, incluso si a usted también se le provee en formato electrónico. Puede evitar la tarifa en cada ciclo de facturación en el que se le provea su estado de facturación mensual solo en formato electrónico. Para elegir el formato de su estado de facturación mensual, por favor inicie sesión en nuestro sitio de servicios.
<b>Tarifa por Transferencia de Saldo</b>	Cobramos esta tarifa por cada transferencia de saldo que usted realice.
<b>Tarifa por Adelanto en Efectivo</b>	Cobramos esta tarifa por cada adelanto en efectivo que usted realice. Para los adelantos en efectivo a través de cajero automático (ATM), esta tarifa es aparte de cualquier tarifa que el propietario del ATM le pueda cobrar por usar el ATM.
<b>Tarifa por Transacciones en el Extranjero</b>	Cobramos esta tarifa para compras o adelantos en efectivo que usted realice en monedas que no sean dólares estadounidenses o en un país que no sea EE. UU., sin importar si la transacción se realizó en una moneda extranjera. Si usted realiza una transacción con su cuenta en una moneda que no sea dólares estadounidenses, Mastercard convertirá el monto de la transacción a dólares estadounidenses mediante el procedimiento de conversión de moneda. De acuerdo con el procedimiento de conversión de moneda que Mastercard usa actualmente, el monto de la transacción en una moneda que no sea dólares estadounidenses se convierte a un monto en dólares estadounidenses al multiplicar el monto de la transacción en la moneda que no sea dólares estadounidenses por una tasa de conversión de moneda. El procedimiento de conversión de moneda que Mastercard usa está basado en las tasas observadas en el mercado mayorista o en las tasas impuestas por el gobierno, según corresponda. La tasa de conversión de moneda que Mastercard usa para una transacción en particular es la tasa para la moneda según corresponda en la fecha que ocurrió la transacción. Sin embargo, en situaciones limitadas, especialmente cuando las transacciones sometidas para ser procesadas por Mastercard están retrasadas, la tasa de conversión de moneda que Mastercard usa puede ser la tasa aplicable para la moneda en la fecha que la transacción fue procesada.
<b>Tarifa por Pago en Mora</b>	Cargaremos esta tarifa si no recibimos el pago mínimo total adeudado en su cuenta a la fecha de vencimiento del pago de acuerdo con los requisitos establecidos en cada estado de facturación. Esta tarifa equivale a: 1. \$30, si pagó el total del pago mínimo adeudado hasta en la fecha de vencimiento en cada uno de los seis ciclos de facturación anteriores. O 2. \$41, si no pagó el total del pago mínimo adeudado hasta la fecha de vencimiento en uno o más de los seis ciclos de facturación anteriores. Las tarifas por pago en mora no superarán el total del pago mínimo adeudado.
<b>Tarifa por Pago Rechazado</b>	Cobramos esta tarifa por cualquier pago rechazado, como en el caso de que cualquier cheque, otro instrumento o autorización de pago electrónico que nos proporcione como pago en su cuenta no sea atendido, sea rechazado sin pagar o no pueda ser procesado por cualquier razón. Esta tarifa es equivalente a: 1. \$30, si usted no ha tenido una tarifa por pago rechazado en cada uno de los seis ciclos de facturación previos. O 2. \$41, si usted ha tenido una tarifa por pago rechazado en uno o más de los seis ciclos de facturación previos. La tarifa por pago rechazado no será superior al monto permitido por la legislación aplicable. Podremos representar cualquier pago rechazado. Se podrá cargar una tarifa por pago rechazado aunque se realice su pago en una representación subsiguiente.

### **Cálculo del Pago Mínimo**

Su pago mínimo total se calcula como se muestra a continuación.

La suma de lo siguiente:

- a. Para el nuevo saldo (excluyendo todo saldo atribuible a una compra promocional especial con un cálculo de pagos único) que aparece en su estado de facturación; lo que resulte mayor entre:
  - i. \$30; o
  - ii. 3.25% del nuevo saldo que se muestra en su estado de facturación; o
  - iii. La suma del 1% de su nuevo saldo que se muestra en su estado de facturación más intereses y tarifas por pago en mora cargadas en el ciclo de facturación actual; MÁS
- b. Cualquier monto vencido; MÁS
- c. Cualquier pago por vencer relacionado con una compra promocional especial con un cálculo de pago único.

Para determinar el pago mínimo total, redondeamos al dólar entero siguiente. Su pago mínimo total nunca será mayor que su saldo nuevo.

### **Información sobre las Ofertas de Financiamiento Promocional Especial**

Periódicamente, podremos ofrecerle promociones de financiamiento especiales para ciertas transacciones ("promociones especiales"). Los términos de este Acuerdo se aplican a cualquier promoción especial. No obstante, cualquier término de promoción especial que difiera de los términos en su Acuerdo se explicará en el anuncio promocional o en otras declaraciones proporcionadas a usted. A continuación se muestra una descripción de ciertas promociones especiales que se pueden ofrecer, además de las promociones con una APR reducida con un cálculo de pago único.

• Sin interés si se Paga en su Totalidad Dentro de 6 meses	Para cada promoción, si el saldo promocional no se paga en su totalidad dentro del período promocional, se impondrá el interés a partir de la fecha de la compra a la APR (Tasa de Porcentaje Anual) que corresponde a nuevas compras en su cuenta cuando la compra (o parte de la compra) se cargue en su cuenta.  Al momento de apertura de su cuenta, la APR de Compras es 32.99%.
• Sin interés si se Paga en su Totalidad Dentro de 12 meses	
• Sin interés si se Paga en su Totalidad Dentro de 18 meses	
• Sin interés si se Paga en su Totalidad Dentro de 24 meses	

Cuando realiza una compra calificativa en virtud de estas promociones, no se impondrá interés en la compra si paga la compra promocional en su totalidad dentro del período promocional aplicable. Si no lo hace, se impondrá interés en la compra promocional a partir de la fecha de la compra. Se requieren pagos mínimos mensuales. Los pagos mínimos mensuales requeridos pueden, o no, pagar en su totalidad la compra antes de que finalice el período promocional, dependiendo del monto de la compra, duración de la promoción y asignación de los pagos. Los términos y condiciones regulares de cuenta aplican a compras no promocionales y, después de que termine la promoción al saldo promocional. Las ofertas están sujetas a aprobación de crédito. Estas ofertas promocionales pueden no encontrarse disponibles en todos los proveedores ni en todo momento para todas las compras. Por favor consulte cualquier anuncio de la promoción especial u otras declaraciones provistas a usted para los términos y condiciones completos de cualquier promoción especial ofrecida.

## SECCIÓN III: CLÁUSULAS REGULARES ACUERDO DE LA CUENTA CARECREDIT® REWARDS™ MASTERCARD®

### ACERCA DEL ACUERDO DE CUENTA DE TARJETA DE CRÉDITO

**Este Acuerdo.** Este es un Acuerdo entre usted y Synchrony Bank, 170 Election Road, Suite 125, Draper, UT 84020, para su cuenta de tarjeta de crédito que se indica previamente. Al abrir o usar su cuenta, usted acepta los términos de todo el Acuerdo. El Acuerdo completo incluye las cuatro secciones de este documento y la solicitud que nos envió en relación con la cuenta. Estos documentos reemplazan cualquier otro acuerdo relacionado con su cuenta que usted o nosotros hayamos realizado antes o en el mismo momento.

**Partes de este Acuerdo.** Este Acuerdo incluye a cada titular de la cuenta que haya sido aprobado y cada uno de ustedes es responsable del pago del monto total adeudado, sin importar quién usa la cuenta. Podemos tratar a cada uno de los titulares como un titular de cuenta y podremos referirnos a cada uno de ellos como "usted" o "suyo" (con sus femeninos y plurales). Podrá hacerse referencia a Synchrony Bank como "nosotros" o "nuestro" (con sus femeninos y plurales).

**Modificaciones de este Acuerdo.** Podemos cambiar, agregar o eliminar términos del Acuerdo, incluyendo tasas de interés, tarifas y cargos.

**Promociones Especiales.** Los términos de este Acuerdo se aplican a cualquier promoción especial. Sin embargo, cualquier término promocional especial que difiera de los términos de este Acuerdo se explicará en el anuncio promocional o en otras declaraciones provistas a usted.

### CÓMO USAR SU CUENTA/TARJETA

**El Uso de Su Cuenta.** Podrá usar su cuenta solo con propósitos legales personales, familiares o de la vivienda. Podrá usar su cuenta para las compras en distribuidores/proveedores/minoristas que aceptan la tarjeta, así como en las tiendas que aceptan tarjetas de crédito Mastercard. Puede obtener adelantos en efectivo como se explica a continuación. No podrá usar su cuenta para pagar montos que nos debe en esta cuenta o cualesquiera otras cuentas que tenga con nosotros. Ocasionalmente, a nuestro absoluto criterio, podríamos ofrecerle la oportunidad de realizar transferencias de saldo de sus otras cuentas de tarjetas de crédito a esta cuenta. Detalles de los términos que se aplican a las transferencias de saldo será proporcionada con la oferta.

**Adelantos en Efectivo.** Podremos ofrecerle la oportunidad de obtener adelantos en efectivo mediante los cheques de cortesía que le enviemos. Podremos no pagar los cheques de cortesía por los motivos que se indican en el cheque. También puede obtener efectivo o realizar una extracción de cualquier institución o ATM que acepte la tarjeta o la cuenta. Además, trataremos todas las compras de determinados elementos similares a efectivo como adelantos en efectivo. Los elementos similares a efectivo incluyen, por ejemplo, giros postales, cheques de caja, cheques de viajero, transferencias bancarias o electrónicas (incluidas, entre otras, transferencias de dinero entre personas [P2P]), transacciones en moneda extranjera u otras transacciones bancarias, pagos de impuestos, billetes de lotería u otras transacciones de juegos legales, costos judiciales, fianzas y multas. Dependemos de que terceros nos envíen la clasificación exacta de las transacciones, incluyendo ciertas transacciones como compras y otras como adelantos de efectivo, y esta clasificación afecta la forma en que la transacción es tratada según los términos de este Acuerdo.

**Su Promesa de Pago.** Usted se compromete a pagarnos todos los montos que nos adeuda en conformidad con el presente Acuerdo.

**Su Responsabilidad.** Cada titular de cuenta recibirá una tarjeta. No puede permitir que ninguna otra persona use su cuenta. Si lo hace, o si nos solicita que le enviemos una tarjeta a otra persona, usted será responsable del pago de todos los cargos que resulten de sus transacciones.

**Límites de Transacción.** Para evitar el fraude, podremos limitar la cantidad o el monto en dólares de transacciones que pueda realizar en cualquier período en particular. También podremos rechazar cualquier cargo en particular de su cuenta por cualquier motivo.

**Límite de Crédito.** Se le asignará un límite de crédito y un límite de adelantos en efectivo en su cuenta, que podremos aumentar o disminuir ocasionalmente. Si aprobamos una transacción que excede su límite de crédito o de adelantos en efectivo, no estamos renunciando a ninguno de nuestros derechos conforme al presente Acuerdo, y eso no se considerará como un aumento en el límite.

### CÓMO Y CUÁNDO REALIZAR PAGOS

**Cuando Se Vencen los Pagos.** Usted debe pagar al menos el pago mínimo total adeudado en su cuenta a la fecha de vencimiento del pago en cada ciclo de facturación, de acuerdo con los requisitos establecidos en cada estado de facturación. Los pagos que se reciban después de la fecha de vencimiento serán acreditados con fecha del día siguiente. Usted puede en cualquier momento pagar, en su totalidad o parcialmente, el total del saldo pendiente sin ningún cargo adicional por pago por adelantado. Si usted tiene un saldo sujeto a interés, el pago anticipado puede reducir el monto del interés que usted pagará. Podemos demorar la disposición del crédito en su cuenta por el monto correspondiente a su pago, aunque acreditaremos su pago al momento de recibirlo.

**Opciones de Pago.** Puede pagar por correo o en línea. Podremos permitirle realizar pagos por teléfono, pero podríamos cobrarle una tarifa para realizar pagos rápidos por teléfono. Los pagos deben hacerse en dólares estadounidenses con cheques físicos o electrónicos, giros postales o instrumentos similares de un banco ubicado en los Estados Unidos.

**Cómo Realizar un Pago.** Debe seguir las instrucciones para realizar los pagos indicadas en su estado de facturación. Si no lo hace, la acreditación de su pago puede demorarse hasta cinco días. En el estado de facturación también se explica cómo se usa la información de su cheque.

**Asignación de los Pagos.** Aplicaremos el total del pago mínimo requerido a saldos en su cuenta mediante el uso de cualquier método que elijamos. Cualquier pago que usted realice que supere el total del pago mínimo se aplicará a saldos de APR superiores antes que a saldos de APR inferiores. La legislación aplicable puede exigirnos o permitirnos aplicar los pagos en exceso de una manera distinta en determinadas situaciones, como cuando su cuenta tiene un tipo determinado de promoción especial.

### INFORMACIÓN SOBRE USTED

**Uso y Divulgación de Su Información.** Cuando solicitó una cuenta, nos proporcionó a nosotros, los distribuidores/proveedores/minoristas que aceptan la tarjeta y a los patrocinadores del programa información sobre usted que podremos compartir entre nosotros. Los distribuidores/proveedores/minoristas que aceptan la tarjeta y los patrocinadores del programa (y sus respectivas filiales) usarán la información con relación al programa de crédito y para otras actividades como crear y actualizar sus registros u ofrecerle beneficios especiales. En la política de confidencialidad de su cuenta se proporcionan más detalles sobre cómo usamos y compartimos su información.

**Cambio de Dirección o Teléfono.** Usted declara que todo número de teléfono que nos proporcione le pertenece a usted o que está autorizado a proporcionarlo. Usted también acepta informarnos inmediatamente si cambia su dirección o cualquier número telefónico.

**Consentimiento Para las Comunicaciones.** Usted nos da su consentimiento, así como a cualquier otro propietario o encargado de brindar el servicio de su cuenta, para que nos contactemos con usted mediante cualquier canal de comunicación y para cualquier propósito y en cualquier momento, según lo permita la ley correspondiente. Para comunicarnos con fines informativos, de prestación de servicios o de cobro, o por casos de fraude, usted acepta que usemos los números de teléfono que nos proporcionó para comunicarnos con usted mediante mensajes de texto enviados a su teléfono celular o dispositivo inalámbrico, así como mediante llamadas de voz artificial o grabada previamente y a través de llamadas de un sistema telefónico de marcado automático. La frecuencia de los mensajes de texto puede variar y pueden ser recurrentes. Este consentimiento se aplica, aunque su plan le cobre la llamada. Usted es responsable del pago de todo cargo que le pueda cobrar su proveedor de servicios de comunicación cuando nos pongamos en contacto con usted. Las tarifas de datos o de mensajes de texto pueden variar. Tanto los proveedores como nosotros no somos responsables por mensajes demorados o no enviados. Si tiene preguntas, por favor llame al número que se encuentra en el reverso de su tarjeta.

**Monitoreo Telefónico.** Con fines de control de calidad, nos autoriza a escuchar y/o grabar las llamadas telefónicas entre usted y nosotros.

## INFORMACIÓN IMPORTANTE SOBRE SU CUENTA

**Cierre de Su Cuenta.** Podrá enviarnos una carta a la dirección que se indica en su estado de facturación o llamar a Atención al Cliente en cualquier momento para cerrar su cuenta. Podremos cerrar su cuenta en cualquier momento y por cualquier motivo. Si se cierra su cuenta, debe dejar de usarla. Aún deberá realizar el pago total de su deuda y el presente Acuerdo continuará en vigencia hasta que así lo haga.

**Costos de Cobranza.** Si le solicitamos el cobro de su cuenta a un abogado que no sea empleado asalariado nuestro, podremos cargarle a usted los costos de cobranza. Estos costos incluyen las costas judiciales y los honorarios razonables del abogado.

**Informes de las Agencias de Crédito.** Podemos reportar información sobre su cuenta a las agencias de informes de crédito. En su informe de crédito, pueden aparecer los pagos en mora, pagos no efectuados u otros incumplimientos de su cuenta. Avisenos si considera que hemos brindado información incorrecta sobre usted a las agencias de informes de crédito. Escríbanos a Synchrony Bank, P.O. Box 71757, Philadelphia, PA 19176-1757. Indíquenos qué información es incorrecta y por qué considera que lo es. Si tiene una copia del informe de crédito que incluye la información incorrecta, envíenos una copia.

**Incumplimiento.** Se lo considera en incumplimiento si realiza un pago en mora, no cumple cualquier otra condición del presente acuerdo o si se declara insolvente o en quiebra. Si entra en incumplimiento o si fallece, podremos (a) solicitar el pago inmediato del monto total adeudado, (b) realizar acciones legales para cobrar los montos adeudados, y (c) realizar cualquier otra acción permitida.

**Montos en disputa. En el resumen de los derechos de facturación de la sección IV del presente Acuerdo se describe lo que debe hacer si considera que hay un error en su factura. Si nos envía correspondencia sobre un monto o pago en disputa, deberá enviarla a la dirección para consultas sobre facturación. No renunciaremos a ninguno de nuestros derechos conforme al presente Acuerdo si aceptamos un pago marcado como “pago en su totalidad” o si se entrega con cualquier otra condición o limitación.**

**Uso No Autorizado.** Si roban su tarjeta, la extravía o se usa sin su consentimiento, llámenos de inmediato al 1-866-748-1585. No será responsable del uso no autorizado de su cuenta, pero será responsable de todo uso por parte de cualquier persona a la que le entregue su tarjeta o a la que le permita usar su cuenta.

## INFORMACIÓN IMPORTANTE SOBRE EL PRESENTE ACUERDO

**Cesión.** Podremos vender, ceder o transferir todos o cualquiera de nuestros derechos o deberes conforme al presente Acuerdo o su cuenta, incluyendo nuestros derechos a los pagos. No estamos obligados a notificarle previamente sobre dicha acción. Usted no podrá vender, ceder ni transferir sus derechos o deberes conforme el presente Acuerdo o su cuenta.

**Cumplimiento.** Si se determina que alguna cláusula de este Acuerdo no es válida o exigible, aún serán aplicables todas las demás cláusulas del Acuerdo.

**Legislación Vigente.** Con excepción de las cláusulas de la sección Resolución de una Disputa mediante Arbitraje, el presente acuerdo y su cuenta se rigen por la ley federal y, en la medida en que se aplique la ley estatal, las leyes de Utah independientemente de los principios de conflicto entre leyes. Aceptamos el presente Acuerdo en Utah.

**Exención.** Podremos renunciar a algunos de nuestros derechos conforme al presente Acuerdo. Si renunciamos a algunos de nuestros derechos en una situación, no estamos renunciando al mismo derecho en otra situación.

## RESOLUCIÓN DE UNA DISPUTA MEDIANTE ARBITRAJE

**POR FAVOR LEA ESTA SECCIÓN ATENTAMENTE. SI NO LA RECHAZA, ESTA SECCIÓN SE APLICARÁ A SU CUENTA, Y LA MAYORÍA DE LAS DISPUTAS ENTRE USTED Y NOSOTROS ESTARÁ SUJETA A ARBITRAJE INDIVIDUAL. ESTO SIGNIFICA LO SIGUIENTE: (1) NI UN TRIBUNAL NI UN JURADO RESOLVERÁN SOBRE DICHA DISPUTA; (2) NO PODRÁ PARTICIPAR EN UNA ACCIÓN EN GRUPO O PROCEDIMIENTO SIMILAR; (3) ESTARÁ DISPONIBLE MENOS INFORMACIÓN; Y (4) SE LIMITARÁN LOS DERECHOS DE APELACIÓN.**

- RECLAMOS Y PARTES.** Si usted o nosotros presentamos una demanda de arbitraje, usted y nosotros deberemos arbitrar toda disputa o reclamo entre usted (incluyendo cualquier otro usuario de su cuenta), y nosotros (incluyendo nuestras matrices, filiales, agentes, empleados, oficiales y cesionarios), o proveedores que aceptan la tarjeta si se relaciona directa o indirectamente con su cuenta, su Acuerdo de cuenta o nuestra relación, con las excepciones que se indican a continuación. Además, nuestros distribuidores/proveedores/minoristas o nuestros cesionarios, agentes o proveedores de servicio que cobran los montos adeudados en su cuenta son beneficiarios de esta sección de Arbitraje y pueden hacerla cumplir en su totalidad (sin perjuicio de cualquier ley estatal que disponga lo contrario).
- Esta sección de Arbitraje cubre ampliamente los reclamos, incluyendo contra reclamos, basados en contratos, agravio, derechos del consumidor, fraude y otros agravios intencionales, negligencia, constitución, estatuto, regulación, ordenanza, derecho consuetudinario y equidad, así como los reclamos por daños monetarios y medidas cautelares o declarativas, incluso si surgieron antes de que esta sección entrara en vigor. Usted no puede vender, ceder o transferir un reclamo.
- Ejemplos de reclamos sujetos a arbitraje son disputas sobre una transacción de cuenta, tarifas, cargos o intereses, los eventos que condujeron al Acuerdo (tales como cualquier divulgación, anuncio, promoción o declaración oral o escrita, garantías o representaciones hechas por nosotros), una solicitud o denegación de crédito, cualquier producto o servicio proporcionado por nosotros o por terceros en relación con el Acuerdo, informes de crédito, programas de beneficios relacionados con su cuenta, incluyendo cualquier programa de recompensas, el cobro de montos adeudados por nuestros cesionarios, proveedores de servicios o agentes y la forma de cobro.
- Sin embargo, no le pediremos que arbitre ningún caso individual en un tribunal de reclamos menores o en el tribunal equivalente de su estado, siempre y cuando siga siendo un caso individual en ese tribunal. Además, incluso si todas las partes han optado por litigar un reclamo en un tribunal, usted o nosotros podemos elegir el arbitraje con respecto a cualquier reclamo hecho por una nueva parte o a cualquier reclamo hecho valer posteriormente por una parte en cualquier demanda relacionada o no relacionada, incluyendo la modificación de un reclamo individual para hacer valer un reclamo colectivo, representativo o multipartidario. El arbitraje puede solicitarse en cualquier momento, incluso cuando hay una demanda pendiente, a menos que se haya iniciado un juicio o se haya dictado una sentencia definitiva.
- Solo un tribunal decidirá las disputas sobre la validez, aplicabilidad, cobertura o alcance de esta sección de Arbitraje o de cualquier parte de la misma. Sin embargo, cualquier disputa que tenga que ver con la validez o aplicabilidad del Acuerdo en su totalidad deberá ser decidida por el árbitro.
- NO ACCIONES DE GRUPO.** SI USTED O NOSOTROS ELEGIMOS ARBITRAR UN RECLAMO, NI USTED NI NOSOTROS TENDREMOS EL DERECHO (A) DE PARTICIPAR EN UNA ACCIÓN DE GRUPO, UNA ACCIÓN GENERAL DEL FISCAL PRIVADO U OTRA ACCIÓN REPRESENTATIVA EN UN TRIBUNAL O EN UN ARBITRAJE, YA SEA COMO REPRESENTANTE DEL GRUPO O COMO MIEMBRO DEL GRUPO, O (B) DE UNIR O CONSOLIDAR RECLAMOS CON RECLAMOS DE CUALQUIER OTRA PERSONA, EXCEPTO DE LOS TITULARES DE CUENTAS EN SU CUENTA. POR CONSIGUIENTE, NO PODRÁ PRESENTAR UN RECLAMO CONTRA NOSOTROS EN REPRESENTACIÓN DE UN TITULAR DE CUENTA QUE NO SEA TITULAR DE SU CUENTA, Y ACEPTA QUE SOLO LOS TITULARES DE SU CUENTA PODRÁN UNIRSE EN UN ARBITRAJE ÚNICO CON CUALQUIER RECLAMO QUE USTED TENGA.
- PROCEDIMIENTOS.** La parte que desea arbitrar debe notificar a la otra parte por escrito. Esta notificación puede entregarse después del comienzo de una demanda o en los documentos presentados en la demanda. De lo contrario, debe enviar su notificación a Synchrony Bank, Legal Operation, P.O. Box 29110, Shawnee Mission, KS 66201-5320, ATTN: ARBITRATION DEMAND. La parte que busca el arbitraje debe elegir entre la Asociación Americana de Arbitraje (AAA, American Arbitration Association), ubicada en 120 Broadway, Floor 21, New York, NY 10271, [www.adr.org](http://www.adr.org), o JAMS, 620 Eighth Avenue, 34th Floor, New York, NY 10018, [www.jamsadr.com](http://www.jamsadr.com) para que sean quienes administren el arbitraje. Si ninguno de los dos administradores puede manejar la disputa, un tribunal con jurisdicción nombrará un árbitro.
- El administrador del arbitraje designará al árbitro e informará a las partes qué se debe hacer a continuación. El árbitro debe ser un abogado con al menos diez años de experiencia legal. El árbitro debe aplicar la misma ley, de acuerdo con la Ley Federal de Arbitraje (FAA, Federal Arbitration Act), que se aplicaría a una acción individual en un tribunal, pero puede usar reglas procesales diferentes. El árbitro aplicará los mismos estatutos de limitación y privilegios que un tribunal aplicaría si el asunto estuviera pendiente en el tribunal.
- El árbitro puede otorgar cualquier indemnización por daños y perjuicios u otro tipo de reparación o recurso que se aplique en virtud de la ley correspondiente a una acción individual ante un tribunal, incluyendo, entre otros, los daños punitivos (regidos por las normas Constitucionales empleadas por los tribunales) y las medidas cautelares, equitativas y declaratorias (pero solo a favor de la parte individual que solicita la reparación y solo en la medida en que sea necesario para proporcionar la reparación que garantice la demanda individual de esa parte). Las partes son responsables de los honorarios y gastos de sus abogados, testigos y peritos. Sin embargo, el árbitro tendrá la autoridad para adjudicar honorarios y costos de abogados, testigos y peritos en la medida en que lo permitan el Acuerdo, las reglas del administrador o la ley correspondiente.
- El arbitraje se realizará por teléfono o en una ubicación razonablemente conveniente para usted. Si usted lo solicita, nosotros pagaremos todos los honorarios que el administrador o el árbitro cobren si usted no puede obtener una exención de honorarios del administrador y está actuando de buena fe. Pagaremos los costos de arbitraje requeridos por las reglas del administrador o que sean necesarios para que esta sección de Arbitraje se cumpla. Sin perjuicio de lo anterior,



se le pedirá que anticipe la mitad de todos los honorarios administrativos y los honorarios del árbitro (y que sea responsable del pago de dichos honorarios en la medida en que no se hayan adelantado) si quiere el arbitraje como parte de un grupo de arbitrajes similares, o si de lo contrario, busca participar en un procedimiento de arbitraje masivo. Si posteriormente se determina que un arbitraje que ya está en proceso forma parte de un procedimiento de arbitraje masivo, tendremos derecho a solicitar que el árbitro ordene que nos reembolse los honorarios ya pagados o adelantados.

- 11. LEGISLACIÓN APLICABLE.** Esta sección de Arbitraje está regida por la FAA. La ley de Utah se aplicará en la medida en que la ley estatal sea relevante bajo la FAA, a menos que se indique lo contrario en este documento. El fallo del árbitro será definitivo y vinculante, a excepción de cualquier derecho de apelación realizada en conformidad con la FAA. Todo tribunal con jurisdicción podrá fallar sobre el fallo del árbitro. El fallo arbitral y cualquier sentencia que lo confirme se aplicará únicamente al caso específico y no podrá utilizarse en ningún otro caso excepto para ejecutar el fallo.
- 12. VIGENCIA.** Esta sección de Arbitraje continuará después del pago de todos los montos, la terminación, cancelación o suspensión del Acuerdo o de sus privilegios de cuenta o de crédito, cualquier procedimiento legal y cualquier quiebra que usted realice, en la medida en que sea compatible con la ley de quiebras correspondiente. Si esta sección de Arbitraje entra en conflicto con las reglas de arbitraje aplicables o con las demás cláusulas del Acuerdo, prevalecerá esta sección de Arbitraje.
- 13. DIVISIBILIDAD.** Si alguna parte de esta sección de Arbitraje se considera inválida o no ejecutable, las partes restantes permanecerán en vigor con las dos excepciones siguientes. En primer lugar, si se determina que la cláusula de "No Acciones de Grupo" no es ejecutable, y esa determinación no se revoca en apelación, entonces esta sección de Arbitraje será nula en su totalidad. En segundo lugar, si un tribunal determina que un reclamo de medidas cautelares públicas puede proceder a pesar de la cláusula de "No Acciones de Grupo," y esa determinación no se revoca en la apelación, entonces el reclamo de medidas cautelares públicas será decidido por un tribunal, y cualquier reclamo individual será arbitrado. Las partes solicitarán al tribunal que suspenda la demanda de medidas cautelares públicas hasta que los otros reclamos hayan concluido definitivamente.
- 14. CÓMO RECHAZAR EL ARBITRAJE.** Usted puede rechazar esta sección de Arbitraje. Si lo hace, un tribunal resolverá cualquier disputa o reclamo. Para rechazar esta sección, debe enviarnos una notificación dentro de los 45 días después de abrir su cuenta o de que le informemos por primera vez sobre su derecho de rechazar esta sección. La notificación deberá incluir su nombre, dirección, número de cuenta y firma, y deberá enviarse por correo a Synchrony Bank, P.O. Box 71734, Philadelphia, PA 19176-1734. Esta es la única forma en que puede rechazar esta sección. El rechazo de esta sección de Arbitraje no afectará a ninguna otra cláusula del Acuerdo. Tampoco afectará a ningún acuerdo de arbitraje previo o cláusula de resolución de disputas entre usted y nosotros, que permanecerá en pleno vigor y efecto. Si usted no rechaza esta sección de Arbitraje, será efectiva a partir de la fecha del Acuerdo y reemplazará cualquier acuerdo de arbitraje previo entre usted y nosotros que de otra manera sería aplicable.

## SECCIÓN IV: MÁS INFORMACIÓN IMPORTANTE ACUERDO DE LA CUENTA CARECREDIT® REWARDS™ MASTERCARD®

**AVISO PARA LOS MIEMBROS ACTIVOS DEL SERVICIO MILITAR Y SUS DEPENDIENTES:** Las siguientes divulgaciones se aplican a usted si, al momento en que se abre su cuenta, usted es un "prestatario protegido" según lo define la Ley de Préstamos para Militares, que incluye a miembros en servicio activo elegibles de las Fuerzas Armadas y sus dependientes:

1. La cláusula en el Acuerdo llamada "Resolución de una Disputa mediante Arbitraje" no se aplicará a su cuenta.
2. La ley federal proporciona protecciones importantes a los miembros de las Fuerzas Armadas y sus dependientes en relación con extensiones de crédito al consumidor. En general, el costo del crédito al consumidor para un miembro de las Fuerzas Armadas y sus dependientes no puede exceder la Tasa de Porcentaje Anual del 36 por ciento. Esta tasa debe incluir, según corresponda en la transacción del crédito o de la cuenta: los costos relacionados con las primas del Seguro de crédito; las tarifas para productos auxiliares vendidos en relación con la transacción de crédito; cualquier tarifa de solicitud (salvo ciertas tarifa de solicitud para transacciones o cuentas de crédito específicas); y cualquier tarifa de participación cargada (salvo ciertas tarifas de participación para una cuenta de tarjeta de crédito).
3. Puede llamar al 1-855-367-4541 para escuchar la información del punto 2 (arriba) y una descripción de la obligación de pago para su cuenta.

### NOTIFICACIONES ESTATALES

**RESIDENTES DE CALIFORNIA:** Si está casado, puede solicitar una cuenta por separado.

**RESIDENTES DE NEW JERSEY:** Ciertas disposiciones de este Acuerdo están sujetas a la ley aplicable. Por lo tanto, pueden ser nulas, inexigibles o inaplicables en ciertas jurisdicciones. Sin embargo, ninguna de estas disposiciones es nula, inexigible o inaplicable en New Jersey.

**RESIDENTES DE OHIO:** Las leyes de Ohio contra la discriminación exigen que el crédito de todos los acreedores esté igualmente disponible para todos los clientes solventes y que las agencias de informes crediticios mantengan historiales de crédito separados sobre cada persona si se le solicita. La Comisión de Derechos Civiles de Ohio (Ohio Civil Rights Commission) administra el cumplimiento de esta ley.

**RESIDENTES DE TENNESSEE:** Este Acuerdo no entrará en vigencia salvo que (1) hayamos proporcionado las divulgaciones requeridas conforme a la Ley federal de Veracidad en los Préstamos, (2) usted o un usuario autorizado utilicen la cuenta, y (3) le otorguemos el crédito para dicha transacción en su cuenta.

**RESIDENTES DE WISCONSIN:** Ninguna disposición de un acuerdo de bienes gananciales, declaración unilateral de conformidad con la sección 766.59, Estatutos de Wisconsin, o sentencia judicial en virtud de la Sección 766.70, Estatutos de Wisconsin, afectará adversamente el interés del acreedor, a menos que a este, antes de la fecha de otorgamiento del crédito, se le entregue una copia del acuerdo, declaración o decreto o tenga conocimiento real de la disposición adversa al momento en que se incurre en la obligación con el acreedor. **Los residentes de Wisconsin casados que soliciten una cuenta individual deberán proporcionarnos el nombre y la dirección de su cónyuge si su cónyuge también es residente de Wisconsin, independientemente si el cónyuge puede usar la tarjeta. Por favor envíenos esta información a la siguiente dirección: P.O. Box 71754, Philadelphia, PA 19176-1754.**

**Su firma en la solicitud o el comprobante de compra (o en la pantalla en línea) para la compra inicial aprobada de esta cuenta representa su firma de este Acuerdo. Se incluye en el presente documento por referencia.**

**Hemos firmado este Acuerdo de la siguiente manera:**



Brian D. Doubles  
Presidente y director ejecutivo  
Synchrony Bank

**Toda comunicación posterior puede no estar disponible en español.**



## RESUMEN DE SUS DERECHOS DE FACTURACIÓN

*Sus Derechos De Facturación: Conserve Este Documento Para Un Uso Futuro.*

Esta notificación le informa sobre sus derechos y nuestras responsabilidades de acuerdo con la Ley de Facturación Justa del Crédito (Fair Credit Billing Act).

### *Qué Debe Hacer Si Encuentra Un Error En Su Estado De Cuenta*

Si cree que hay un error en su estado de cuenta, escribanos a la siguiente dirección:

Synchrony Bank  
P.O. Box 71756, Philadelphia, PA 19176-1756

En su carta, proporcione la siguiente información:

- **Información de la cuenta:** Su nombre y número de cuenta.
- **Monto en dólares:** El monto en dólares del presunto error.
- **Descripción del problema:** Si cree que hay un error en su factura, describa lo que considera un error y por qué cree que es un error.

Debe comunicarse con nosotros:

- Dentro de los 60 días después de que el error apareció en su estado de cuenta.
- Por lo menos 3 días hábiles antes de que se programe un pago automático, si desea detener el pago en el monto que considera que está mal.

Debe notificarnos por escrito sobre cualquier error posible. Puede llamarnos, pero si lo hace, no tenemos la obligación de investigar cualquier error posible y usted deberá pagar el monto en cuestión.

### *Qué Sucederá Después De Que Recibamos Su Carta*

Cuando recibamos su carta, debemos hacer dos cosas:

1. Dentro de los 30 días después de haber recibido su carta, debemos notificarle que la hemos recibido. Además, le notificaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de los 90 días después de haber recibido su carta, deberemos corregir el error o explicarle por qué consideramos que la facturación es correcta.

Mientras investigamos si ha habido o no un error:

- No podemos tratar de cobrar el monto en cuestión, ni denunciarlo a usted como moroso de dicho monto.
- El cargo en cuestión debe permanecer en su estado de cuenta, y podremos seguir cobrándole intereses sobre dicho monto.
- Si bien usted no tiene que pagar el monto en cuestión, es responsable del resto de su saldo.
- Podemos aplicar cualquier monto impago en su límite de crédito.

Luego de que finalicemos nuestra investigación, ocurrirá una de dos cosas:

- **Si cometimos un error:** No tendrá que pagar el monto en cuestión ni intereses u otras tarifas relacionadas con dicho monto.
- **Si consideramos que no hubo un error:** Tendrá que pagar el monto en cuestión junto con los intereses y tarifas correspondientes. Le enviaremos un estado de cuenta del monto que adeuda y la fecha en la que vence. Podremos denunciarlo como moroso si no paga el monto que consideramos que adeuda.

Si recibe nuestra explicación, pero aún considera que hay un error en su factura, deberá escribirnos dentro de los 10 días para informarnos que todavía se rehúsa pagar. Si hace esto, no podemos denunciarlo como moroso sin informar también que usted cuestiona su factura. Tendremos que informarle a usted el nombre de cualquier persona a quien le hayamos informado de su estado de mora y debemos informar a esas organizaciones cuando el asunto entre nosotros se haya resuelto.

Si no cumplimos con todas estas reglas, no tendrá que pagar los primeros \$50 del monto en cuestión incluso si su factura es correcta.

### *Sus Derechos En Caso De Que No Está Satisfecho Con Las Compras Realizadas Con Su Tarjeta De Crédito*

Si no está satisfecho con los productos o servicios que ha adquirido con su tarjeta de crédito, y ha intentado de buena fe solucionar el problema con el comerciante, es posible que tenga el derecho de no pagar el monto restante de la compra.

Para hacer uso de este derecho, toda la siguiente información debe ser verídica:

1. La compra debe haberse realizado en su estado de residencia o dentro de las 100 millas de su dirección postal actual, y el precio de la compra debe haber sido de más de \$50. (Importante: Ninguna de estas condiciones es necesaria si su compra se basó en un anuncio publicitario enviado por correo, o si somos propietarios de la empresa que le vendió los productos o servicios).
2. Debió haber usado su tarjeta de crédito para realizar la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que accede a su cuenta de tarjeta de crédito no califican.
3. No debe haber pagado todavía la totalidad de su compra.

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

Synchrony Bank  
P.O. Box 71756, Philadelphia, PA 19176-1756

Mientras investigamos, las mismas reglas se aplican para el monto en disputa, tal como se informó anteriormente. Después de finalizar nuestra investigación, le comunicaremos nuestra decisión. En ese momento, si pensamos que debe un monto y no lo paga, podremos informarlo como moroso.

## CARECREDIT® REWARDS™ MASTERCARD® CONDICIONES DEL PROGRAMA DE RECOMPENSAS ("Condiciones")

Al participar en el Programa de Recompensas CareCredit Rewards Mastercard ("Programa de Recompensas"), por el presente usted acepta regirse por estos Términos. El Programa de Recompensas se encuentra automáticamente disponible para su cuenta CareCredit Rewards Mastercard ("Cuenta") si está abierta y no está en mora.

### **1. Elegibilidad:** Para poder recibir los beneficios del Programa de Recompensas, usted debe hacer lo siguiente:

- i. Realizar compras con su tarjeta CareCredit Rewards Mastercard, acumular el nivel necesario de Puntos de Recompensas (los puntos que gana por cada compra conforme a estos Términos); y
- ii. Canjear los Puntos de Recompensas acumulados.

### **2. Realizar Compras con su Tarjeta y Ganar Puntos de Recompensas.**

Cuando utilice su tarjeta CareCredit Rewards Mastercard, automáticamente ganará 1 Punto de Recompensa (referido como "1 Punto" o "% de Reembolso") en las Compras Elegibles realizadas con su Cuenta. "Compras Elegibles" significa compras (menos créditos, devoluciones y ajustes) de mercancía y servicios para su uso personal, familiar o para la vivienda realizadas usando la Cuenta.

Para los fines de calcular los Puntos de Recompensas ganados, el total de compras diarias se redondea al dólar entero. Ejemplo: 1 Punto Compra Elegible de \$10.49 gana 10 puntos; compra de \$10.50 gana 11 puntos.

Las siguientes transacciones no califican para Puntos de Recompensas: Adelantos en efectivo, transferencias de saldo (cuando estén disponibles), cargos financieros y tarifas.

Ocasionalmente, podremos ofrecerle incentivos adicionales ("Puntos Extra") por compras realizadas con su Cuenta:

• Las ofertas de compras en la Red de Proveedores CareCredit deben procesarse en una terminal CareCredit, usar una Identificación del Banco Adquirente única y reconocida, y una Identificación de Verificador de Tarjeta (“BAID/CAID”) o directamente con CareCredit (por ejemplo, herramienta CareCredit Direct o software de gestión de prácticas) para ganar Puntos Extra. Synchrony Bank (“el Banco”) no es responsable de determinar qué método de procesamiento usa el proveedor y no asigna ni tiene responsabilidad por la BAID/CAID ni evalúa la BAID/CAID que un Comercio particular de la Red CareCredit usa. Si su transacción no se procesa en una terminal de CareCredit o directamente con CareCredit, si el Comercio de la Red CareCredit no usa una BAID/CAID reconocida y única para procesar su Compra Elegible o si un comercio particular deja de formar parte de la Red CareCredit al momento de su Compra Elegible, usted solo ganará 1 Punto de Recompensa por dólar en vez de los Puntos Extra ofrecidos al momento de la compra.

• Para otras ofertas, incluyendo ciertas compras en la Red de Proveedores de CareCredit, los Puntos Extra ganados se determinarán por el código de categoría del comercio (el “MCC”) relacionado con el comercio donde se realiza la transacción de Compra Elegible. Un MCC es un código de clasificación de cuatro dígitos que asigna la red de tarjetas de pago del comercio o el procesador de comercio a un comercio según la actividad principal del comercio. Por ejemplo, si se ofrecen Puntos Extra por compras de mercancía de supermercado, una compra de mercancía en una estación de servicio tiene un MCC designado como una compra de estación de servicio y no califica para ganar Puntos Extra bajo estos Términos. El Banco no asigna ni tiene responsabilidad por la asignación de los MCC ni tampoco evalúa qué MCC debería asignarse a un comercio en particular. Las compras realizadas a través de una cuenta de pago de terceros o en un mercado en línea (con varios minoristas) no calificarán para Puntos Extra.

#### **Red CareCredit de Synchrony Bank:**

(1) Red de Proveedores de CareCredit: proveedores de atención médica inscritos con CareCredit; y

(2) Red de Comercio de CareCredit: una red de minoristas seleccionados inscritos con CareCredit.

Los participantes de la Red CareCredit están enumerados en el Localizador de Aceptación que se encuentra en [carecredit.com/mastercard](http://carecredit.com/mastercard) o bien por teléfono llamando al 866-748-1585.

**Para hacer preguntas sobre las asignaciones de puntos o si cree que hay un error en cómo se calcularon los Puntos de Recompensas ganados, por favor llame al 866-748-1585.**

**3. Canjear Puntos.** Puede canjear los Puntos de Recompensas en [carecredit.com/mastercard](http://carecredit.com/mastercard). Para preguntas sobre cómo canjear los Puntos de Recompensas, llame al número gratuito 866-748-1585.

Se requerirá un monto mínimo de Puntos de Recompensas para seleccionar una opción de canje y puede variar ocasionalmente. Debe seleccionar una opción de las opciones de canje al momento de canjear sus Puntos de Recompensas. Su saldo de Puntos de Recompensas se reducirá automáticamente según los Puntos de Recompensas que canjee.

El Banco puede modificar las Recompensas disponibles, el nivel de Puntos de Recompensas requerido para una recompensa específica, el nivel de Puntos de Recompensas ganado para compras y el nivel de Puntos de Recompensas elegible permitido en un período determinado.

Todas las recompensas están sujetas a la disponibilidad. Las cotizaciones o la información sobre canjes de recompensas son válidas al momento en que se emiten y están sujetas a cambios. Las recompensas pueden suspenderse o retirarse sin notificación. En el caso en que una recompensa se suspenda, se le avisará que no se encuentra disponible para que pueda seleccionar una alternativa.

La recompensas específicas, y las limitaciones o los términos y las condiciones especiales relacionados con ellas, se brindan cuando canjee sus Puntos de Recompensas. Usted acepta los términos y las condiciones especiales relacionados con una recompensa. Pueden aplicarse términos especiales a viajes (incluidas fechas de restricción, políticas de devoluciones, restricciones de vacaciones o cruceros, etc.). Todas las recompensas de viajes y actividades están sujetas a la disponibilidad. Usted acepta pagar las tarifas que proveedores externos carguen para permitir el canje de sus puntos por viajes, mercancías o de cualquier otro modo. Por favor confirme el monto de tarifas aplicable a su recompensa antes de canjear sus puntos, dado que se cargará a su tarjeta seleccionada al momento del canje. Las tarifas están sujetas a cambios en cualquier momento.

Todos los canjes son enviados a la dirección de correo postal o correo electrónico en su Cuenta, según la opción de canje seleccionada. Una vez que seleccionó su recompensa, por favor espere un tiempo adicional para su envío. Si un artículo llega defectuoso o dañado, debe hacer un reclamo de devolución dentro de los 10 días de recibido. Podrá devolver un producto defectuoso o dañado dentro de los 30 días de recibido y solicitar un producto idéntico o la restitución de los puntos. El producto dañado debe devolverse en su empaque original. Por favor comuníquese al 855-483-3971 para las instrucciones de devolución.

Usted acepta eximir de responsabilidad a Mastercard o al Banco en el caso en que un proveedor de mercancía o servicios de recompensas se declare en quiebra, o de otra manera se retire de su actividad comercial o no cumpla sus obligaciones, después de que usted canjeó los Puntos de Recompensas.

Todos los canjes son finales. No se emitirán créditos de Puntos de Recompensas.

No podrá canjear Puntos de Recompensas cuando su Cuenta o su participación en el Programa de Recompensas esté cerrada o en mora. Si pone su cuenta al día podrá canjear los Puntos de Recompensas ganados. Si tiene una dirección postal de Nueva York, consulte a continuación la Sección 4 para obtener más información.

#### **4. Pérdida de Puntos y Otras Situaciones:**

Los clientes no necesitan adquirir servicios o artículos cubiertos por una compañía de seguros para ganar recompensas y gastar dólares en dichos artículos no genera recompensas mayores o diferentes en comparación con los dólares gastados en otras compras.

Usted perderá los Puntos de Recompensas si la Cuenta se cierra por algún motivo (diferente a aquel provocado por la pérdida o el robo de la tarjeta, en cuyo caso todos los Puntos de Recompensas acumulados se acreditarán en la cuenta de reemplazo) incluso en el caso de fraude o abuso con relación a este Programa de Recompensas. Además, los Puntos de Recompensas acumulados se perderán si no se canjean dentro de los 24 meses (2 años) una vez que se acumularon por primera vez. Si su Cuenta tiene una dirección postal de Nueva York, podrá canjear todos los Puntos de Recompensa que haya acumulado hasta 90 días después de que le enviemos el aviso de que su Cuenta está cerrada o que el Programa de Recompensas se ha modificado, cancelado o finalizado (sujeto a la disponibilidad de Puntos de Recompensas). Sin embargo, los Puntos de Recompensa serán eliminados al cerrar la Cuenta si la Cuenta estaba en mora o si la Cuenta se cerró por fraude u otro uso incorrecto.

Solo el(los) Titular(es) de la Tarjeta puede(n) canjear los Puntos de Recompensas. No se pueden combinar los Puntos de Recompensas de varias Cuentas para fines de canje. Los Puntos de Recompensas no son propiedad del Titular de la Tarjeta. Salvo que el Banco lo permita expresamente por escrito, los Puntos de Recompensas son intransferibles y no se pueden asignar bajo ninguna circunstancia, incluso (i) producida la muerte, (ii) como parte de una cuestión de relaciones domésticas, o (iii) de otro modo por efecto de la ley.

Usted acepta que los Puntos de Recompensas no tienen valor monetario, son meramente promocionales y se proporcionan sin el pago de una contraprestación u otro artículo de valor. A menos que canjee los Puntos de Recompensas de acuerdo con estos Términos, no habrá ganado ningún derecho, título o interés en los Puntos de Recompensas.

Si su derecho a usar la Cuenta concluye por algún motivo, su participación en el Programa terminará; el Banco no lo compensará por los Puntos de Recompensas no canjeados en el caso en que su participación en el programa finalice.

Este Programa de Recompensas será nulo cuando lo prohíba una ley federal, estatal o local.

Usted es el responsable del pago de todo impuesto personal relacionado con su participación en el Programa o como consecuencia de los Puntos de Recompensas ganados o canjeados.

Este Programa de Recompensas se ofrece según el criterio exclusivo del Banco y Mastercard International Incorporated le brinda el servicio. El Banco, sus subsidiarias, divisiones y entidades afiliadas se reservan el derecho de modificar o finalizar este Programa de Recompensas en cualquier momento y de cualquier manera sin previo aviso (incluso, de manera enunciativa, se reservan el derecho de eliminar o hacer que venzan todos los Puntos de Recompensas acumulados, o de ajustar el número de Puntos de Recompensas ganado por cada dólar en las Compras Elegibles cargadas en CareCredit Rewards Mastercard). Ninguna disposición en el presente documento exige que Mastercard International Incorporated acepte un canje de Recompensas si el programa completo se ha cancelado, finalizado o suspendido. No se canjearán Puntos de Recompensas después de la finalización del Programa de Recompensas.

**SIN GARANTÍA ALGUNA:** EL BANCO Y SUS SUBSIDIARIAS, DIVISIONES Y ENTIDADES AFILIADAS, JUNTO CON SUS RESPECTIVOS FUNCIONARIOS, DIRECTORES, EMPLEADOS Y AGENTES NO OFRECEN GARANTÍA ALGUNA, EXPRESA NI IMPLÍCITA, INCLUIDA, DE MANERA ENUNCIATIVA, CUALQUIER GARANTÍA DE COMERCIABILIDAD O CAPACIDAD PARA UN PROPÓSITO PARTICULAR CON RESPECTO AL PROGRAMA DE RECOMPENSAS O CUALQUIER PRODUCTO O SERVICIO RELACIONADO CON DICHO PROGRAMA.

**EXENCION DE RESPONSABILIDAD:** USTED EXIME AL BANCO Y A SUS SUBSIDIARIAS, DIVISIONES Y ENTIDADES AFILIADAS, JUNTO CON CADA RESPECTIVO FUNCIONARIO, DIRECTOR, EMPLEADO Y AGENTE DE CUALQUIER Y TODA RESPONSABILIDAD RELACIONADA CON SU MEMBRÍA O PARTICIPACIÓN EN EL PROGRAMA DE RECOMPENSAS (INCLUYENDO A TODO PRODUCTO O SERVICIO RELACIONADO CON DICHO PROGRAMA) O ESTOS TÉRMINOS Y CONDICIONES.

**Acuerdo Completo:** Estos Términos, junto con el Acuerdo de su Tarjeta de Crédito (incluso, de manera enunciativa las secciones “Leyes Vigentes” y “Disposición sobre la Resolución de Disputas y Reclamaciones (incluso Arbitraje)” del Acuerdo de la Tarjeta de Crédito), constituyen el acuerdo completo entre nosotros en relación con el Programa de Recompensas.