

SYNCHRONY BANK



SECTION I: RATES AND FEES TABLE
CARECREDIT CREDIT CARD ACCOUNT AGREEMENT

Interest Rates and Interest Charges	
Annual Percentage Rate (APR) for Purchases	32.99%
Penalty APR and When It Applies	39.99% This APR may be applied to your account if you make a late payment. How Long Will the Penalty APR Apply?: 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 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	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 http://www.consumerfinance.gov/learnmore.

Fees	
Penalty Fees	
<ul style="list-style-type: none"> • Late Payment • Returned Payment 	<p>Up to \$41.</p> <p>Up to \$41.</p>
How We Will Calculate Your Balance	We use a method called “daily balance.” See your credit card account agreement below for more details.
Billing Rights	Information on your rights to dispute transactions and how to exercise those rights is provided in your credit card account agreement below.
Paper Statement Fee	\$1.99 per month.

**SECTION II: RATES, FEES AND PAYMENT INFORMATION
CARECREDIT CREDIT CARD ACCOUNT AGREEMENT**

How Interest Is Calculated	
Your Interest Rate	<p>We use a daily rate to calculate the interest on the balance on your account each day. The daily rate is the 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"> The daily rate for purchases is .09039% (APR 32.99%). The daily rate for Penalty APR is .10957% (APR 39.99%). <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>
When We Charge Interest	<p>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"> We will not charge you interest during a billing cycle on any new non-promotional purchases if: <ol style="list-style-type: none"> You had no balance at the start of the billing cycle; OR 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. <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"> 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"> You had no balance at the start of the previous billing cycle; OR 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. <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>
How We Calculate Interest	<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 and balances subject to different interest rates, plans or special promotions. See below for how this works.</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. Debt cancellation fees, if any, and late payment fees, returned payment fees and paper statement fees are treated as new purchases. How to get the daily interest amount: We multiply each daily balance by the daily rate that applies. 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. How to get the interest charge for the billing cycle: We add all the daily interest amounts that were charged during the billing cycle. <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>
How Fees Work	
Paper Statement Fee	<p>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.</p>
Late Payment Fee	<p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> \$30, if you have paid your total minimum payment due by the due date in each of the prior six billing cycles. OR \$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. <p>The late payment fee will not be more than the total minimum payment that was due.</p>
Returned Payment Fee	<p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> \$30, if you have not had a returned payment fee in each of the prior six billing cycles. OR \$41, if you have had a returned payment fee in any one or more of the prior six billing cycles. <p>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.</p>

Minimum Payment Calculation

Your total minimum payment is calculated as follows.

The sum of:

- a. 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:
 - i. \$30; or
 - ii. 3.25% of the new balance shown on your billing statement; or
 - iii. 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
- b. Any past due amounts; PLUS
- c. 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">• No Interest if Paid in Full Within 6 Months	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. At the time your account is opened, the Purchase APR is 32.99%.
<ul style="list-style-type: none">• No Interest if Paid in Full Within 12 Months	
<ul style="list-style-type: none">• No Interest if Paid in Full Within 18 Months	
<ul style="list-style-type: none">• No Interest if Paid in Full Within 24 Months	

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 CREDIT CARD 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.

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.

Purchase Limits. To prevent fraud, we may limit the number or dollar amount of purchases 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 on your account that we may increase or decrease from time to time. If we approve a purchase that makes you go over your credit limit, we do not give up any rights under this Agreement and we do not treat it as an increase in your credit 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, online or at certain dealers/providers/retailers that accept the card and payments. 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 1-866-396-8254. 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) THE ABILITY TO OBTAIN DOCUMENTS, WITNESS STATEMENTS AND OTHER DISCOVERY IS GENERALLY MORE LIMITED IN ARBITRATION THAN IN COURT PROCEEDINGS; AND (4) APPEAL RIGHTS WILL BE LIMITED.

- 1. 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).
- 2.** This Arbitration section broadly covers claims of all kinds, including without limitation all claims, counterclaims and cross-claims, based upon contract, tort, consumer rights, fraud, other intentional torts, negligence, constitution, statute, regulation, ordinance, common law, equity, whether for money damages, injunctive relief, declaratory relief or any other form of relief, even if they arose before this section took effect. You may not sell, assign or transfer a claim.
- 3.** Non-exclusive 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, fraudulent charges or other unauthorized use of the card, 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.
- 4.** 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, neither you nor we waive the right to elect arbitration with respect to any counterclaim, any cross claim, 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.
- 5.** Only a court will decide disputes about the formation, 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.
- 6. 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, EXCEPT AS PROVIDED IN SUBSECTION 11 "MASS FILING PROCEDURES" BELOW. 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.

7. **ARBITRATION PROVIDERS AND RULES.** Except as modified by this Agreement or agreed to by the parties, the arbitration shall be administered by the American Arbitration Association (AAA), 120 Broadway, Floor 21, New York, NY 10271, www.adr.org, in accordance with the AAA Consumer Arbitration Rules and the AAA Mass Arbitration Supplementary Rules (the "AAA Rules"), available at <https://www.adr.org/> (if AAA is selected as the administrator). If AAA cannot or will not administer the arbitration, it shall be administered by JAMS, 620 Eighth Avenue, 34th Floor, New York, NY 10018, www.jamsadr.com, under the JAMS Comprehensive Arbitration Rules and Procedures and the JAMS Mass Arbitration Procedures and Guidelines, (the "JAMS Rules"), available at <https://www.jamsadr.com/>, except as modified by this Agreement. If neither administrator can handle the dispute, a court with jurisdiction will appoint an arbitrator. Any demand for arbitration filed must include a certification from the claimant and the claimant's counsel (if any) that the demand complies with Federal Rule of Civil Procedure 11(b)(1)-(4).
8. 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 consider but will not be bound by rulings in other arbitrations where you and we were not both parties.
9. 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 administrator's rules or applicable law.
10. The arbitration will take place by phone, videoconference or in person at a location reasonably convenient to you.
11. **MASS FILING PROCEDURES.**
 - A. Before initiating an arbitration that qualifies as a "Mass Arbitration" under the arbitration provider's rules, a party must provide to the other party a Notice of Dispute ("Notice") in writing that sets forth (1) the name, address, email address, phone number, and account number(s) of the claimant, (2) the facts giving rise to the Dispute, (3) the legal basis for the Dispute, and (4) a proposed solution. Your Notice must be sent to Synchrony Bank, Legal Operation, 777 Long Ridge Rd., Ste 2, Stamford, CT 06902-1259, ATTN: MASS ARBITRATION DEMAND. You and we will attempt to resolve the dispute through informal negotiation within 60 days from the date that the Notice of Dispute is received ("Informal Dispute Resolution Period"), and you and we agree that no arbitration will be filed during the Informal Dispute Resolution Period. Any applicable statute of limitations shall be tolled during the Informal Dispute Resolution Period.
 - B. If your arbitration demand qualifies as part of a "Mass Arbitration" under the arbitration provider's rules, the arbitration shall proceed under the arbitration provider's mass arbitration rules, i.e., the AAA Mass Arbitration Supplementary Rules (if AAA administers the arbitration), or the JAMS Mass Arbitration Procedures and Guidelines (if JAMS administers the arbitration).
 - C. In addition, to the extent any of the Mass Arbitration demands are permitted to proceed by the Process Arbitrator (under AAA) or Process Administrator (under JAMS), the demands shall be grouped into batches of no more than 50 demands per batch by state of residence, and then alphabetically by last name (plus, to the extent there are less than 50 arbitration demands left over after the batching described above, a final batch consisting of the remaining demands). One Merits Arbitrator shall be assigned for each batch, who shall provide for resolution of each batch as a single arbitration with one set of filing and administrative fees. The batching of claims shall not change the burden of proof on each individual claimant.
12. **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 or right to vacate 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 will not be binding in any other case except to enforce the award.
13. **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.
14. **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.
15. **HOW TO REJECT ARBITRATION.** You may reject this Arbitration section, but only as set forth in this paragraph. 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 CREDIT CARD 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. Additionally, any other provision of this Agreement that is inconsistent with the Military Lending Act 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.

PRIVACY POLICY

Rev. 3/17

FACTS	WHAT DOES SYNCHRONY BANK DO WITH YOUR PERSONAL INFORMATION?	
Why?	Financial companies choose how they share your personal information. Federal law gives consumers the right to limit some but not all sharing. Federal law also requires us to tell you how we collect, share, and protect your personal information. Please read this notice carefully to understand what we do.	
What?	The types of personal information we collect and share depend on the product or service you have with us. This information can include: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Social Security number and income ▪ Account balances and payment history ▪ Credit history and credit scores 	
How?	All financial companies need to share customers' personal information to run their everyday business. In the section below, we list the reasons financial companies can share their customers' personal information; the reasons Synchrony Bank chooses to share; and whether you can limit this sharing.	
Reasons we can share your personal information	Does Synchrony Bank share?	Can you limit this sharing?
For our everyday business purposes — such as to process your transactions, maintain your account(s), respond to court orders and legal investigations, or report to credit bureaus	Yes	No
For our marketing purposes — to offer our products and services to you	Yes	No
For joint marketing with other financial companies	Yes	No
For our affiliates' everyday business purposes — information about your transactions and experiences	Yes	No
For our affiliates' everyday business purposes — information about your creditworthiness	Yes	Yes
For our affiliates to market to you	Yes	Yes
For nonaffiliates to market to you	Yes	Yes*
To limit our sharing	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Call 1-877-905-2097 — our menu will prompt you through your choice(s) <p>Please note: If you are a <i>new</i> customer, we can begin sharing your information 30 days from the date we sent this notice, or earlier if you consent or for types of information for which you do not have the right to limit our sharing. When you are <i>no longer</i> our customer, we continue to share your information as described in this notice. However, you can contact us at any time to limit our sharing.</p>	
Questions?	Call 1-877-905-2097	

What we do	
How does Synchrony Bank protect my personal information?	To protect your personal information from unauthorized access and use, we use security measures that comply with federal law. These measures include computer safeguards and secured files and buildings.
How does Synchrony Bank collect my personal information?	<p>We collect your personal information, for example, when you</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ open an account or give us your contact information ▪ provide account information or pay your bills ▪ use your credit card <p>We also collect your personal information from others, such as credit bureaus, affiliates, or other companies.</p>
Why can't I limit all sharing?	<p>Federal law gives you the right to limit only</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ sharing for affiliates' everyday business purposes—information about your creditworthiness ▪ affiliates from using your information to market to you ▪ sharing for nonaffiliates to market to you <p>State laws and individual companies may give you additional rights to limit sharing. See below for more on your rights under state law.</p>
What happens when I limit sharing for an account I hold jointly with someone else?	Your choices will apply to everyone on your account.

Definitions	
Affiliates	<p>Companies related by common ownership or control. They can be financial and nonfinancial companies.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Our affiliates include financial companies, such as Synchrony Financial and its subsidiaries, including Retail Finance Credit Services, LLC and CareCredit LLC.</i>
Nonaffiliates	<p>Companies not related by common ownership or control. They can be financial and nonfinancial companies.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Nonaffiliates we share with can include the retailer named on your account and direct marketing companies.</i>
Joint marketing	<p>A formal agreement between nonaffiliated financial companies that together market financial products or services to you.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Our joint marketing partners include insurance companies.</i>

Other important information	
<p>If your account has a California or Vermont billing address, you are automatically treated as if you have chosen to limit our sharing of information with affiliates and nonaffiliates. If your account has a California billing address, we will not share information for joint marketing purposes with other financial companies. If your account no longer has a California or Vermont address, these special rules will stop applying and you will need to notify us if you want to exercise your right to restrict our sharing of information with affiliates or nonaffiliates.</p>	

*Please keep in mind that, as permitted by federal law, if you choose to limit our sharing of information with nonaffiliates, your choice will not prohibit us from sharing your information with dealers/merchants/retailers/contractors/providers (and their affiliates and program sponsors) that accept the credit card in connection with maintaining and servicing the consumer credit program identified on your credit card agreement or credit card, including marketing of such program.

The above notice applies only to consumer credit card accounts with Synchrony Bank, as identified on your credit card agreement or credit card, and does not apply to any other accounts you have with us. It replaces our previous privacy notice disclosures to you. We can change our privacy policy at any time and will let you know if we do if/as required by applicable law.

For helpful information about identity theft, visit the Federal Trade Commission's (FTC) consumer website at <https://www.identitytheft.gov/>.

SYNCHRONY BANK



SECCIÓN I: TABLA DE TASAS Y TARIFAS
 ACUERDO DE LA CUENTA DE LA TARJETA DE CRÉDITO CARECREDIT

Tasas de Interés y Cargos por Interés	
Tasa de Porcentaje Anual (APR) para Compras	32.99%
Cláusula de APR por Incumplimiento y Cuándo se Aplica	39.99% Esta APR podrá aplicarse a su cuenta si hace un pago en mora. ¿Cuánto Tiempo se Aplicará la Cláusula de APR por Incumplimiento?: 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 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	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 http://www.consumerfinance.gov/learnmore.
Tarifas	
Tarifas de Penalización	
<ul style="list-style-type: none"> • Pago en Mora • Pago Rechazado 	Hasta \$41. Hasta \$41.
Cómo Calcularemos Su Saldo	Usamos un método llamado "saldo diario." Consulte el acuerdo de cuenta de tarjeta de crédito a continuación para obtener más detalles.
Derechos de Facturación	A continuación, encontrará información en el acuerdo de cuenta de tarjeta de crédito sobre sus derechos para disputar transacciones y cómo ejercer esos derechos.
Tarifa por Estados de Cuenta en Papel	\$1.99 por mes.

**SECCIÓN II: INFORMACIÓN DE TASAS, TARIFAS Y PAGOS
ACUERDO DE LA CUENTA DE LA TARJETA DE CRÉDITO CARECREDIT**

Cómo Se Calcula el Interés	
Su Tasa de Interés	<p>Utilizamos una tasa diaria para calcular el interés sobre el saldo de su cuenta cada día. La tasa diaria es la APR 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"> • La tasa diaria para compras es de .09039% (APR 32.99%). • La tasa diaria para la Cláusula de APR por Incumplimiento es del .10957% (APR 39.99%). <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>
Cuándo Cobramos Interés	<p>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"> • No le cobraremos interés durante un ciclo de facturación sobre ninguna de las nuevas compras no promocionales si: <ol style="list-style-type: none"> 1. No tenía ningún saldo al comienzo del ciclo de facturación; O 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. <p>Siempre cobramos interés sobre las compras promocionales y sus tarifas correspondientes desde la fecha en que realiza la compra.</p> • 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"> 1. Usted no tenía un saldo al comienzo del ciclo de facturación anterior; O 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. <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>
Cómo Calculamos el Interés	<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 y saldos sujetos a diferentes tasas de interés, planes o promociones especiales. Vea a continuación cómo funciona.</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. Las tarifas por cancelación de deuda, si las hubiere, y las tarifas por mora, tarifas por pagos rechazados y tarifas por estado de cuenta en papel se tratan como compras nuevas. 2. Cómo obtener el monto de interés diario: Multiplicamos cada saldo diario por la tasa diaria que corresponda. 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. 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. <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>
Cómo Funcionan las Tarifas	
Tarifa por Estados de Cuenta en Papel	<p>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.</p>
Tarifa por Pago en Mora	<p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>Las tarifas por pago en mora no superarán el total del pago mínimo adeudado.</p>
Tarifa por Pago Rechazado	<p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>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.</p>

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 DE LA TARJETA DE CRÉDITO CARECREDIT

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. Puede usar su cuenta solo con propósitos legales para asuntos personales, familiares o del hogar. Puede usar su cuenta para compras en distribuidores/proveedores/minoristas que acepten la tarjeta.

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 Compras. Para evitar el fraude, podremos limitar la cantidad o el monto en dólares de compras 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 en su cuenta que podremos aumentar o disminuir ocasionalmente. Si aprobamos una compra que excede su límite de crédito, no estamos renunciando a ninguno de nuestros derechos conforme al presente Acuerdo, y eso no se considerará como un aumento en el límite de crédito.

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 o en ciertos distribuidores/proveedores/minoristas que acepten la tarjeta y pagos. Podemos 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 1-866-396-8254. 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 al 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

LEA ESTA SECCIÓN DETENIDAMENTE. SI NO LA RECHAZA, ESTA SECCIÓN SE APLICARÁ A SU CUENTA, Y LA MAYORÍA DE LAS DISPUTAS ENTRE USTED Y NOSOTROS ESTARÁN SUJETAS A ARBITRAJE INDIVIDUAL. ESTO SIGNIFICA LO SIGUIENTE: (1) NI UN TRIBUNAL NI UN JURADO RESOLVERÁN NINGUNA DISPUTA DE ESTE TIPO; (2) USTED NO PODRÁ PARTICIPAR EN UNA DEMANDA COLECTIVA O PROCEDIMIENTO SIMILAR; (3) LA CAPACIDAD DE OBTENER DOCUMENTOS, DECLARACIONES DE TESTIGOS Y OTRAS PRUEBAS ES, GENERALMENTE, MÁS LIMITADA EN EL ARBITRAJE QUE EN LOS PROCEDIMIENTOS JUDICIALES, Y (4) LOS DERECHOS DE APELACIÓN SERÁN LIMITADOS.

- RECLAMOS Y PARTES.** Si usted o nosotros presentamos una demanda de arbitraje, usted y nosotros deberemos arbitrar toda disputa o reclamo entre usted (o cualquier otro usuario de su cuenta) y nosotros (o nuestras matrices, filiales, agentes, empleados, funcionarios y cesionarios) o proveedores que acepten la tarjeta, que surja, directa o indirectamente, de su cuenta, o se relacione con ella, con el Acuerdo de su cuenta o con nuestra relación, con las excepciones que se indican a continuación. Además, los distribuidores/proveedores/minoristas o cualquier cesionario, agente o proveedor de servicios nuestro que cobre montos adeudados en su cuenta son beneficiarios previstos de esta sección de Arbitraje y pueden hacerla cumplir en su totalidad (sin perjuicio de cualquier derecho estatal que establezca lo contrario).
- Esta sección de Arbitraje cubre, ampliamente, reclamos de todo tipo, lo que incluye, a mero título enunciativo, todos los reclamos, contrademandas y demandas cruzadas, basados en contrato, agravio, derechos del consumidor, fraude, otros agravios intencionales, negligencia, constitución, ley, reglamentación, ordenanza, derecho consuetudinario, equidad, ya sea por daños monetarios, medidas cautelares, medidas declaratorias o cualquier otra forma de reparación, incluso si surgieron antes de que esta sección entrara en vigencia. No podrá vender, ceder ni transferir un reclamo.
- Ejemplos no taxativos de reclamos sujetos a arbitraje son las disputas sobre una transacción, comisiones, cargos o intereses en una cuenta, los eventos que conducen al Acuerdo (como cualquier revelación, anuncio, promoción o declaración oral o escrita, garantía o interpretación hechos por nosotros), una solicitud o denegación de crédito, cualquier producto o servicio provisto por nosotros o terceros en conexión con el Acuerdo, cargos fraudulentos u otro uso no autorizado de la tarjeta, informes crediticios, programas de beneficios relacionados con su cuenta, con inclusión de cualquier programa de recompensas, el cobro de montos adeudados por nuestros cesionarios, proveedores de servicios o agentes y el modo de cobranza.
- Sin embargo, no le exigiremos 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 el tribunal, ni usted ni nosotros renunciaremos al derecho de elegir arbitraje con respecto a cualquier contrademanda, demanda cruzada, reclamo hecho por una nueva parte o reclamo posteriormente presentado por una parte en cualquier pleito relacionado o no relacionado, incluida la modificación de un reclamo individual para presentar un reclamo colectivo, representativo o de múltiples partes. El arbitraje podrá solicitarse en cualquier momento, incluso cuando haya un pleito pendiente, a menos que se haya iniciado un juicio o recaído sentencia firme.
- Solo un tribunal decidirá las disputas sobre la formación, validez, aplicabilidad, cobertura o alcance de esta sección de Arbitraje o cualquier parte de ella. Sin embargo, toda disputa que afecte la validez o aplicación del Acuerdo en su conjunto deberá ser decidida por el árbitro.
- NO SE ADMITEN DEMANDAS COLECTIVAS.** SI USTED O NOSOTROS ELEGIMOS ARBITRAR UN RECLAMO, NI USTED NI NOSOTROS TENDREMOS DERECHO (A) A PARTICIPAR EN UNA DEMANDA COLECTIVA, UNA ACCIÓN GENERAL LLEVADA A CABO POR UN ABOGADO PARTICULAR U OTRA ACCIÓN REPRESENTATIVA ANTE UN TRIBUNAL O EN UN ARBITRAJE, YA SEA COMO REPRESENTANTE O MIEMBRO DE LA CLASE, O (B) A UNIR O CONSOLIDAR RECLAMOS CON RECLAMOS DE CUALQUIER OTRA PERSONA EXCEPTO LOS TITULARES DE CUENTAS EN SU CUENTA, EXCEPTO LO ESTABLECIDO EN LA SUBSECCIÓN 11 "PROCEDIMIENTOS DE PRESENTACIÓN MASIVA" A CONTINUACIÓN. POR LO TANTO, USTED NO PODRÁ PRESENTAR RECLAMOS CONTRA NOSOTROS EN NOMBRE DE CUALQUIER TITULAR DE CUENTA QUE NO SEA TITULAR DE LA SUYA Y ACEPTA QUE SOLO LOS TITULARES DE CUENTAS DE SU CUENTA PODRÁN UNIRSE EN UN ÚNICO ARBITRAJE CON CUALQUIER RECLAMO QUE TENGA.

7. **PROVEEDORES Y REGLAS DE ARBITRAJE.** Salvo que se modifique en este Acuerdo o se acuerde lo contrario por las partes, el arbitraje será administrado por la Asociación Americana de Arbitraje (American Arbitration Association, AAA), 120 Broadway, piso 21, Nueva York, NY 10271, www.adr.org, de conformidad con las Reglas de Arbitraje del Consumidor de la AAA y las Reglas Complementarias de Arbitraje Masivo de la AAA (las "Reglas de la AAA"), disponibles en <https://www.adr.org/> (si se selecciona la AAA como administrador). Si la AAA no puede o no quiere administrar el arbitraje, este será administrado por JAMS, 620 Eighth Avenue, piso 34, Nueva York, NY 10018, www.jamsadr.com, de conformidad con las Reglas y Procedimientos Integrales de Arbitraje de JAMS y los Procedimientos y Pautas de Arbitraje Masivo de JAMS (las "Reglas de JAMS"), disponibles en <https://www.jamsadr.com/>, salvo que se modifique en este Acuerdo. Si ninguno de los administradores puede resolver la disputa, un tribunal competente designará un árbitro. Toda demanda de arbitraje presentada debe incluir una certificación del reclamante y de su abogado (si lo hubiera) de que la demanda cumple con la Regla Federal de Procedimiento Civil 11(b)(1)-(4).
8. El árbitro debe ser un abogado con al menos diez años de experiencia jurídica. El árbitro debe aplicar el mismo derecho, de conformidad con la Ley Federal de Arbitraje (Federal Arbitration Act, FAA), que se aplicaría a una acción individual en un tribunal, pero podrá usar diferentes reglas de procedimiento. El árbitro aplicará los mismos plazos de prescripción y privilegios que aplicaría un tribunal si el asunto estuviera en trámite ante el tribunal. El árbitro podrá considerar los fallos de otros arbitrajes en los que usted y nosotros no fuimos partes, pero no estará obligado por ellos.
9. El árbitro podrá otorgar cualquier daño u otro resarcimiento o recurso que correspondería según el derecho vigente a una acción individual interpuesta ante un tribunal, lo que incluye, a mero título enunciativo, daños punitivos (regidos por las normas constitucionales empleadas por los tribunales) y resarcimiento por mandato judicial, equitativo y declaratorio (pero solo a favor de la parte individual que busca resarcimiento y solo en la medida necesaria para brindar el resarcimiento justificado por el reclamo individual de esa parte). Las partes asumirán los honorarios y costos de sus abogados, testigos y peritos. Sin embargo, el árbitro tendrá la autoridad para conceder honorarios y costos de abogados, testigos y expertos en la medida en que lo permitan las reglas del administrador o el derecho vigente.
10. El arbitraje se llevará a cabo por teléfono, videoconferencia o en persona en un lugar que sea razonablemente conveniente para usted.
11. **PROCEDIMIENTOS DE PRESENTACIÓN MASIVA.**
 - A. Antes de iniciar un arbitraje que califique como un "Arbitraje Masivo" según las reglas del proveedor de arbitraje, una parte debe proporcionar a la otra parte un Aviso de Disputa ("Aviso") por escrito que establezca (1) el nombre, la dirección, la dirección de correo electrónico, el número de teléfono y el/los número(s) de cuenta del reclamante, (2) los hechos que dan lugar a la Disputa, (3) el fundamento jurídico de la Disputa y (4) una solución propuesta. Su aviso debe enviarse a Synchrony Bank, Legal Operation, 777 Long Ridge Rd., Ste 2, Stamford, CT 06902-1259, ATTN: MASS ARBITRATION DEMAND. Usted y nosotros intentaremos resolver la disputa mediante una negociación informal dentro de los 60 días a partir de la fecha en que se reciba el Aviso de Disputa ("Período de Resolución Informal de Disputas") y acordamos que no se presentará ningún arbitraje durante el Período de Resolución Informal de Disputas. Todo plazo de prescripción vigente se suspenderá durante el Período de Resolución Informal de Disputas.
 - B. Si su demanda de arbitraje califica como parte de un "Arbitraje Masivo" según las reglas del proveedor de arbitraje, el arbitraje se llevará a cabo según las reglas de arbitraje masivo del proveedor de arbitraje, es decir, las Reglas Complementarias de Arbitraje Masivo de la AAA (si la AAA administra el arbitraje) o los Procedimientos y Pautas de Arbitraje Masivo de JAMS (si JAMS administra el arbitraje).
 - C. Además, en la medida en que el Árbitro de Proceso (según la AAA) o el Administrador de Proceso (según JAMS) permitan que proceda cualquiera de las demandas de Arbitraje Masivo, las demandas se agruparán en lotes de no más de 50 demandas por lote por estado de residencia y luego alfabéticamente por apellido (además, en la medida en que queden menos de 50 demandas de arbitraje después de la agrupación descrita anteriormente, un lote final compuesto por las demandas restantes). Se asignará un Árbitro de Fondo para cada lote, quien se encargará de la resolución de cada lote como un arbitraje único con un conjunto de tarifas de presentación y administración. La agrupación de reclamos no modificará la carga de la prueba que recae sobre cada reclamante individual.
12. **DERECHO VIGENTE.** Esta sección de Arbitraje está regida por la FAA. El derecho de Utah se aplicará en la medida en que el derecho estatal sea relevante según la FAA, a menos que se indique lo contrario en este documento. El laudo arbitral será definitivo y vinculante, salvo cualquier apelación o derecho de anulación según la FAA. Cualquier tribunal competente podrá dictar sentencia sobre el laudo arbitral. El laudo arbitral y toda sentencia que lo confirme se aplicarán, únicamente, al caso específico y no serán vinculantes en ningún otro caso, excepto para hacer cumplir el laudo.
13. **SUPERVIVENCIA.** Esta sección de Arbitraje permanecerá vigente tras el reembolso de todos los montos adeudados, la terminación, cancelación o suspensión del Acuerdo o de su cuenta o privilegios de crédito, cualquier procedimiento jurídico y cualquier quiebra de su parte, en la medida que sea compatible con el derecho de quiebras vigente. Si esta sección de Arbitraje entra en conflicto con las reglas de arbitraje vigentes o con otras disposiciones del Acuerdo, prevalecerá esta sección de Arbitraje.
14. **DIVISIBILIDAD.** Si alguna parte de esta sección de Arbitraje se considera inválida o inaplicable, las partes restantes permanecerán en vigencia con las dos excepciones siguientes. En primer lugar, si se determina que la disposición "No se admiten demandas colectivas" no es ejecutable y esa determinación no se revierte en apelación, entonces esta sección de Arbitraje será nula en su totalidad. En segundo lugar, si un tribunal determina que un reclamo de medida cautelar pública puede proceder a pesar de la disposición "No se admiten demandas colectivas" y esa determinación no se revierte en apelación, entonces el reclamo de medida cautelar pública será decidido por un tribunal, y cualquier reclamo individual se arbitrará. Las partes solicitarán al tribunal que suspenda el reclamo de medida cautelar pública hasta que se hayan concluido, definitivamente, los demás reclamos.
15. **CÓMO RECHAZAR EL ARBITRAJE.** Podrá rechazar esta sección de Arbitraje, pero solo como se establece en este párrafo. Si hace eso, un tribunal resolverá cualquier disputa o reclamo. Para rechazar esta sección, envíenos un aviso dentro de los 45 días posteriores a la apertura de su cuenta o a la fecha en que le hayamos proporcionado primero su derecho a rechazar esta sección. El aviso debe incluir su nombre, dirección, número de cuenta y firma personal, y debe enviarse por correo a Synchrony Bank, P.O. Box 71734, Philadelphia, PA 19176-1734. Esta es la única forma de rechazar esta sección. El rechazo de esta sección de Arbitraje no afectará ninguna otra disposición del Acuerdo. Tampoco afectará ningún acuerdo de arbitraje previo ni disposición de resolución de disputas entre usted y nosotros, que permanecerán en plena vigencia y efecto. Si no rechaza esta sección de Arbitraje, esta entrará en vigencia a partir de la fecha del Acuerdo y reemplazará cualquier acuerdo de arbitraje anterior entre usted y nosotros que, de otro modo, sería aplicable.

SECCIÓN IV: MÁS INFORMACIÓN IMPORTANTE ACUERDO DE LA CUENTA DE LA TARJETA DE CRÉDITO CARECREDIT

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 "prestatarario 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. Además, cualquier otra disposición de este Acuerdo que sea incompatible con la Ley de Préstamos para Militares 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.

POLÍTICA DE PRIVACIDAD

Rev. 3/17

HECHOS	¿QUÉ HACE SYNCHRONY BANK CON SU INFORMACIÓN PERSONAL?	
¿Por qué?	Las compañías financieras eligen de qué manera compartir su información personal. La legislación federal otorga a los consumidores el derecho a limitar, en parte, la información que se comparte, pero no toda. La legislación federal también nos exige que le informemos de qué manera recopilamos, compartimos y protegemos su información personal. Por favor, lea esta notificación atentamente para comprender qué hacemos.	
¿Qué?	Los tipos de información personal que recopilamos y compartimos dependen del producto o servicio que usted tiene con nosotros. Esta información puede incluir lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Número de Seguro Social e ingresos ▪ Historial de pagos y saldos de cuenta ▪ Historial de crédito y calificaciones crediticias 	
¿Cómo?	Todas las compañías financieras necesitan compartir la información personal de los clientes para realizar sus actividades comerciales diarias. En la siguiente sección, enumeramos las razones por las que las compañías financieras pueden compartir la información personal de sus clientes; las razones de Synchrony Bank para compartirla; y si usted puede limitar la información compartida.	
Motivos por los que podemos compartir su información personal	¿Synchrony Bank comparte información?	¿Puede limitar la información que se comparte?
Para los propósitos de nuestras actividades comerciales diarias — tales como procesar sus transacciones, mantener su(s) cuenta(s), responder a órdenes judiciales e investigaciones legales, o informar a las agencias de informes de crédito	Sí	No
Para nuestros propósitos de comercialización — para ofrecerle a usted nuestros productos y servicios	Sí	No
Para comercialización conjunta con otras compañías financieras	Sí	No
Para los propósitos de las actividades comerciales diarias de nuestras filiales — información sobre sus transacciones y experiencias	Sí	No
Para los propósitos de las actividades comerciales diarias de nuestras filiales — información sobre su capacidad crediticia	Sí	Sí
Para que nuestras filiales comercialicen con usted	Sí	Sí
Para que las compañías no afiliadas comercialicen con usted	Sí	Sí*
Para limitar la información que se comparte	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Llame al 1-877-905-2097 —Nuestro menú le dará instrucciones sobre sus opciones <p>Por favor, tenga en cuenta lo siguiente: Si es un cliente <i>nuevo</i>, podemos empezar a compartir su información 30 días a partir de la fecha en que enviamos este aviso, o antes si está de acuerdo o para tipos de información de los que no tiene el derecho de limitarnos para compartirlos. Cuando usted <i>deja de ser</i> nuestro cliente, seguimos compartiendo su información, según se describe en este aviso.</p> <p>Sin embargo, puede ponerse en contacto con nosotros en cualquier momento para limitar la información compartida.</p>	
¿Tiene preguntas?	Llame al 1-877-905-2097	

Qué hacemos	
¿Cómo protege Synchrony Bank mi información personal?	Para proteger su información personal de uso y acceso no autorizados, utilizamos medidas de seguridad que cumplen con la legislación federal. Estas medidas incluyen protecciones informáticas y archivos y edificios seguros.
¿Cómo recopila Synchrony Bank mi información personal?	Recopilamos su información personal, por ejemplo, cuando usted <ul style="list-style-type: none"> ▪ abre una cuenta o nos proporciona su información de contacto ▪ proporciona información de la cuenta o paga sus facturas ▪ usa su tarjeta de crédito También recopilamos su información personal a través de terceros, como agencias de informes de crédito, filiales u otras compañías.
¿Por qué no puedo limitar toda la información que se comparte?	La legislación federal le otorga el derecho de limitar solo lo siguiente <ul style="list-style-type: none"> ▪ la información que se comparte para los propósitos de las actividades comerciales diarias de las filiales: información sobre su capacidad crediticia ▪ que las filiales usen su información para comercializar con usted ▪ la información que se comparte para que las compañías no afiliadas comercialicen con usted Es posible que las leyes estatales y las compañías individuales le otorguen otros derechos para limitar la información compartida. Vea a continuación para obtener más información sobre sus derechos según la ley estatal.
¿Qué sucede cuando limito la información que se comparte para una cuenta que tengo en forma conjunta con otra persona?	Sus opciones aplicarán para todos en su cuenta.

Definiciones	
Filiales	Compañías relacionadas por propiedad o control común. Pueden ser compañías financieras o no financieras. <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Nuestras filiales incluyen compañías financieras, tales como, Synchrony Financial y sus subsidiarias, incluidas Retail Finance Credit Services, LLC y CareCredit LLC.</i>
No afiliadas	Compañías no relacionadas por propiedad o control común. Pueden ser compañías financieras o no financieras. <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Las compañías no afiliadas con las que compartimos información pueden incluir el minorista nombrado en su cuenta y compañías de mercadeo directo.</i>
Comercialización conjunta	Un acuerdo formal entre compañías financieras no afiliadas que conjuntamente comercializan servicios o productos financieros con usted. <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Nuestros asociados comerciales conjuntos incluyen compañías de seguro.</i>

Otra información importante

Si su cuenta tiene dirección de facturación en California o Vermont, se considerará automáticamente que usted ha elegido limitar que compartamos información con compañías filiales y no afiliadas. Si su cuenta tiene dirección de facturación en California, no compartiremos información con otras compañías financieras con fines de comercialización conjunta. Si su cuenta ya no tiene dirección en California o Vermont, estas reglas especiales no se aplicarán y deberá notificarnos en caso de que quiera hacer uso de su derecho a limitar la información que compartimos con compañías filiales y no afiliadas.

*Por favor, tenga en cuenta que, según lo permite la ley federal, si usted elige limitar nuestro uso compartido de información con compañías no afiliadas, su elección no nos prohibirá compartir su información con los distribuidores/comerciantes/minoristas/contratistas/proveedores (y sus patrocinadores del programa y filiales) que acepten la tarjeta de crédito en relación con el mantenimiento y el servicio del programa de crédito del consumidor identificado en su acuerdo de la tarjeta de crédito o tarjeta de crédito, incluso la comercialización de tal programa.

La notificación anterior se aplica solamente a las cuentas de la tarjeta de crédito del consumidor con Synchrony Bank, como se identifica en el acuerdo de la tarjeta de crédito o en la tarjeta de crédito y no aplica a ninguna otra cuenta que tenga con nosotros. Reemplaza nuestras notificaciones de privacidad anteriores que le hemos enviado. Podemos cambiar nuestra política de privacidad en cualquier momento y se lo comunicaremos en caso de hacerlo si la legislación aplicable lo requiere, o según esta lo requiera.

Para obtener información útil sobre el robo de identidad, visite el sitio web de la Federal Trade Commission (FTC, Comisión del Comercio Federal) en la siguiente dirección <https://www.identitytheft.gov/>.