

You do not have to accept this payroll card.
Ask your employer about other ways to receive your wages.

Monthly fee	Per purchase	ATM withdrawal	Cash reload
\$0	\$0	\$0 in-network \$3.50 out-of-network	\$5.95*
ATM balance inquiry (in-network or out-of-network)			\$0
Customer service (automated or live agent)			\$0
Inactivity (after 90 days with no transactions)			\$4.00 per month

We also charge 7 other types of fees. Here are some of them:

ATM decline (in or out-of-network)	\$1.00
------------------------------------	--------

*This fee can be lower depending on how and where this card is used.

No overdraft/credit feature.

Your funds are eligible for FDIC insurance.

For general information about prepaid accounts, visit cfpb.gov/prepaid.

Find details and conditions for all fees and services in the cardholder agreement and in the "List of all fees for the Wisely® Pay card."

The Wisely® Pay Visa® card is issued by MetaBank, National Association, Member FDIC, pursuant to a license from Visa U.S.A. Inc. Card is serviced by Global Cash Card, Inc.

List of all fees ("Long Form") for the Wisely® Pay card		WCG072 (v.9.2020)
All fees	Amount	Details
Monthly usage		
Monthly fee	\$0	Fee for monthly maintenance. This fee will not be assessed against residents of Connecticut or New York.
Add money (you may need to pass an additional validation before you can add money to your account)		
Reload your card using cash with Western Union	\$3.95	Fees of up to \$3.95 may apply when reloading your card at Western Union reload agents. Fees vary by reload location and are subject to change. For available cash reload networks see myWisely® app and mywisely.com .
Reload your card using cash with Green Dot	\$5.95	Fees of up to \$5.95 may apply when reloading your card with cash at Green Dot® Network reload locations offering Reload at the Register™ or MoneyPak®. Fees vary by reload location and are subject to change. For available cash reload networks see myWisely® app and mywisely.com .
Reload your card using a mobile check cashing service	5% of check amount	The Ingo Money service is provided by First Century Bank, N.A. There is no fee for 10-day funding. The amount of your check will be credited to you in 10 days if your check is approved and not returned unpaid within the 10-day period. If you choose expedited funding and Ingo approves your check, the following fees will apply: 1% of the check amount for payroll and government checks with a pre-printed signature, with a minimum fee of \$5.00, or 5% of the check amount for all other accepted check types with a minimum fee of \$5.00. Fees are subject to change, and other terms and conditions apply.
Reload your card using other money transfer services	\$0	3rd party fees may apply and are subject to change when reloading your card using other money transfer service providers, such as but not limited to, PayPal®, insurance provider disbursements, etc. Please refer to the separate terms & conditions and fees pertinent to the respective service provider(s).
Spend money		

Shopping or bill payment using your card	\$0	Fee to use your card to shop in store, online, in app or by phone. Pay your bills using the bill payment service (other third parties, such as billers, may charge additional fees).
Get cash		
ATM cash withdrawal in-network in Domestic Area	\$0	Unlimited in-network ATM withdrawals at any in-network ATM (Allpoint, MoneyPass) in the 50 U.S. states, Washington, D.C., Puerto Rico, U.S. Virgin Islands, and Guam ("Domestic Area"). Accept surcharge if appears. Fee will be waived or credited. Find in-network ATMs at myWisely® app and mywisely.com .
ATM cash withdrawal out-of-network in Domestic Area	\$3.50	Each out-of-network ATM withdrawal, in the Domestic Area, will incur a fee (other third parties, such as ATM owner, may charge additional fees).
Over-the-counter Visa® member bank teller cash withdrawal	\$0	Fee for Visa® member bank over-the-counter teller cash withdrawals within the 50 U.S. states and Washington D.C. (other international Visa® member banks, including those in U.S. territories, may charge a fee).
ATM decline fee	\$1.00	Fee for a withdrawal decline at an ATM. For Connecticut and Illinois based employees, the first two decline fees per month will be waived or credited (third party fees may apply).
Information		
Online and mobile app account management	\$0	Fee to manage your card account on myWisely® app and mywisely.com . Includes email and text message alerts (message and data fees from your carrier may apply).
Customer service	\$0	Fee for calling the 24/7 automated or live agent customer service.
ATM balance inquiry	\$0	Fee to check your balance at the ATM (third party fees may apply).
Monthly paper statement	\$0	Fee to receive a monthly paper statement.
Written transaction history	\$0	Fee for a written transaction history to be sent to you via mail.
Using your card outside the 50 U.S. states (you may need to pass an additional validation before you can use your card outside the Domestic Area)		
International ATM cash withdrawal	\$3.50	Each ATM withdrawal conducted outside the Domestic Area will incur a fee (other third parties, such as ATM owner, may charge additional fees).
International transaction fee	3%	Fee for purchase and ATM transactions conducted outside the Domestic Area (percent based on total U.S. dollar transaction amount).
Over-the-counter transaction fee	2%	Fee for Visa® member bank over-the-counter teller cash withdrawals outside the 50 U.S. states and Washington D.C. (percent based on total transaction amount).
International ATM decline fee	\$3.25	Fee for a withdrawal decline at an ATM conducted outside the Domestic Area (third party fees may apply).
International ATM balance inquiry fee	\$3.25	Fee to check your balance at an ATM conducted outside the Domestic Area (third party fees may apply).
Other		
Funds transfer fee	\$0	Fee to transfer funds from your card to a bank or other financial account.
Secondary card	\$3.00	Fee for secondary card. Limitations on number of cards requested may apply. Includes FREE standard shipping.

Lost/stolen card replacement	\$3.00	One (1) FREE card replacement for a lost/stolen primary or secondary card per calendar year. Each additional card replacement for a lost/stolen primary or secondary card per calendar year will incur a fee. A card reported as lost/stolen will be closed and locked to help prevent unauthorized transactions. You must activate the new replacement card in order to use. Includes FREE standard shipping. See below for expedited delivery fees.
Expedited delivery	\$24.00	Fee for express delivery (2 business days) for replacement card orders.
Overnight delivery	\$35.00	Fee for overnight delivery for replacement card orders.
Inactivity fee	\$4.00	Fee for inactivity. Fee will be assessed monthly after 90 days of inactivity. For Minnesota, Montana, and New York based employees, no inactivity fee will be assessed. For Connecticut, Illinois and Pennsylvania based employees, no inactivity fee will be assessed for first 12 months. For Texas based employees, the inactivity fee will not be assessed after 12 months of inactivity.
Additional Disclosures		
Free cash withdrawal of your pay is available through over-the-counter teller cash withdrawals at Visa® member bank (subject to limits; see Limits section in your cardholder agreement).		

Your funds are eligible for FDIC insurance. Your funds will be held at or transferred to MetaBank, National Association, an FDIC-insured institution. Once there, your funds are insured up to \$250,000 by the FDIC in the event MetaBank fails, if specific deposit insurance requirements are met and your card account is registered. See <https://fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html> for details.

No overdraft/credit feature.

Contact Customer Service at Wisely® Pay by calling 1.866.313.6901, by mail at Wisely Pay, c/o Wisely, P.O. Box 9008, San Dimas CA 91773, Attention: Cardholder Services or visit myWisely® app and mywisely.com.

For general information about prepaid accounts, visit cfpb.gov/prepaid. If you have a complaint about a prepaid account, call the Consumer Financial Protection Bureau at 1.855.411.2372 or visit cfpb.gov/complaint.

The Wisely Pay Visa® card is issued by MetaBank, N.A., Member FDIC, pursuant to a license from Visa U.S.A. Inc. Visa is a registered trademark of Visa Service Association. Wisely and myWisely are registered trademarks of ADP, Inc. Ingo is a registered trademark of Ingo Money, Inc. PayPal is a registered trademark of PayPal, Inc. Allpoint is a registered trademark of ATM National, LLC. MoneyPass is a registered trademark of GenPass, Inc. Western Union is a registered trademark of Western Union Holdings, Inc. Green Dot and MoneyPak are registered trademarks, and Reload at the Register is a mark, of Green Dot Corporation. All other marks are property of their respective owners. Copyright © 2020 ADP, Inc. All rights reserved.

Wisely® Pay Cardholder Agreement

CUSTOMER SERVICE CONTACT INFORMATION:

Address: P.O. Box 9008, San Dimas, CA 91773
Website: mywisely.com
Phone Number: 866-313-6901

IMPORTANT NOTICES:

- (1) PLEASE READ CAREFULLY. THIS AGREEMENT CONTAINS AN ARBITRATION CLAUSE REQUIRING ALL CLAIMS TO BE RESOLVED BY WAY OF BINDING ARBITRATION.
- (2) ALWAYS KNOW THE EXACT DOLLAR AMOUNT AVAILABLE ON THE CARD. MERCHANTS MAY NOT HAVE ACCESS TO DETERMINE THE CARD BALANCE.
- (3) BY ACCEPTING, SIGNING, OR USING THIS CARD, YOU AGREE TO BE BOUND BY THE TERMS AND CONDITIONS CONTAINED IN THIS AGREEMENT.
- (4) IF YOU DO NOT AGREE TO THESE TERMS, DO NOT USE THE CARD. CANCEL THE CARD BY CALLING CUSTOMER SERVICE.
- (5) BY USING THIS CARD, YOU ARE ALSO AGREEING TO METABANK'S PRIVACY POLICY (ATTACHED). PROGRAM MANAGERS MAY HAVE DIFFERENT PRIVACY PRACTICES, SO IT IS IMPORTANT YOU REVIEW THEIR POLICY AS WELL, IF APPLICABLE.

This Cardholder Agreement ("**Agreement**") sets forth the terms and conditions under which the Wisely Pay card ("**Card**") has been issued to you by MetaBank®, National Association. "**You**" and "**your**" means the person or persons who have received and are authorized to use the Card as provided for in this Agreement. "**We**," "**us**," and "**our**" mean collectively, MetaBank, a federally-chartered bank, member FDIC, and its divisions or assignees, and also includes, unless otherwise indicated, our Program Manager. "**Program Manager**" refers to Global Cash Card, Inc. who performs certain services related to your Card on MetaBank's behalf. "**Company**" means the company or entity that has directly or indirectly established this Card for purposes of transferring wages, salary, other compensation or amounts due to Cardholder. The Card is nontransferable, and it may be canceled at any time without prior notice subject to applicable law. Please read this

Agreement carefully and keep it for future reference. Your List of All Fees (fee schedule), otherwise known as the "**Long Form**," is attached to and considered part of this Agreement.

1. ABOUT YOUR CARD

Your Card is a prepaid card, which allows you to access funds loaded to your Card account. You should treat your Card with the same care as you would treat cash. We encourage you to sign your Card when you receive it. This Card is intended for personal, family, or household use and not intended for business purposes. Your Card account does not constitute a checking or savings account and is not connected in any way to any other account you may have. The Card is not a gift card, nor is it intended to be used for gifting purposes. The Card is not a credit card. You will not receive any interest on the funds in your Card account. To open an account, you consent to receive communication from us in electronic form. We may close your Card or refuse to process any transaction that we believe may violate the terms of this Agreement or represents illegal or fraudulent activity. You are responsible for notifying us immediately upon any change to your address, phone number, or email address. If your address changes to a non-US address, we may cancel your Card and return funds to you in accordance with this Agreement. All funds loaded to your Card account are held in a custodial account with us on your behalf and are insured by the Federal Deposit Insurance Corporation ("FDIC"), subject to applicable limitations and restrictions of such insurance.

2. VERIFYING YOUR CARD

Important information for opening a Card account: To help the federal government fight the funding of terrorism and money laundering activities, the USA PATRIOT Act requires all financial institutions and their third parties to obtain, verify, and record information that identifies each person who opens a Card.

What this means for you: When you request a Card, we may ask for, or the Company may provide us with, your name, street address, date of birth, and other information that will allow us to identify you. We may also ask to see a copy of your driver's license or other documents at any time. You may be limited in use and features until you have been successfully verified.

Eligibility and Activation: To be eligible to use and activate the Card, you represent and warrant to us that: (i) the personal information provided to us is true, correct and complete; and (ii) you have read this Agreement and agree to be bound by and comply with its terms.

3. UNAUTHORIZED TRANSACTIONS

a. Contact in Event of Unauthorized Transfer

If you believe your Card has been lost or stolen, call or write Customer Service IMMEDIATELY at the contact information found at the beginning of this Agreement.

b. Your Liability for Unauthorized Transactions

Tell us AT ONCE if you believe your Card has been lost or stolen, or if you believe that an electronic fund transfer has been made without your permission. Calling Customer Service is the best way of keeping your possible losses down. You could lose all the money in your account. If you tell us within 2 business days after you learn of the loss or theft of your Card, you can lose no more than \$50 if someone used your Card without your permission. If you do NOT tell us within 2 business days after you learn of the loss or theft of your Card, and we can prove we could have stopped someone from using your Card without your permission if you had told us, you could lose as much as \$500.

Also, if your electronic history shows transfers that you did not make, including those made by your Card or other means, tell us at once. If you do not tell us within 60 days after the earlier of the date you electronically accessed your account (if the unauthorized transfer could be viewed in your electronic history), or the date we sent the FIRST written history on which the unauthorized transfer appeared, you may not get back any money you lost after the 60 days if we can prove that we could have stopped someone from taking the money if you had told us in time. If a good reason (such as a long trip or a hospital stay) kept you from telling us, we will extend the time periods.

Your Card may have some additional protections against unauthorized use:

Under Mastercard's Zero Liability Policy, your liability for unauthorized transactions on your Mastercard-branded Card is \$0.00 if you notify us promptly upon becoming aware of the loss or theft, and you exercised reasonable care in safeguarding your Card from loss, theft, or unauthorized use. This policy limiting your liability does not apply to debit transactions not processed by Mastercard, certain commercial transactions, or unregistered cards.

Visa Zero Liability policy covers U.S.-issued Visa-branded Liabilities only and does not apply to ATM transactions, PIN transactions not processed by Visa, certain commercial card transactions, or unregistered cards. You must notify us promptly of any unauthorized use. For additional details visit www.visa.com/security.

c. Business Days

For purposes of this Agreement, our business days are Monday through Friday, excluding Federal holidays. Customer Service hours may differ.

4. USING YOUR CARD

a. Accessing and Loading Funds

Each time you use your Card, you authorize us to reduce the value available on your Card by the amount of the transaction and applicable fees. If you use your Card number or card equivalent without presenting your Card (such as for an internet transaction, a mail order or a telephone purchase), the legal effect will be the same as if you used the Card itself. You may use your Card to purchase or lease goods or services wherever your Card is honored as long as you do not exceed the value available in your Card account.

Your Card can also be used to:

- (1) withdraw cash from your Card account
- (2) load funds to your Card account
- (3) transfer funds between your Card accounts whenever you request; and
- (4) pay bills directly from your Card account.

You CANNOT use your Card to: (i) exchange your Card for its cash value; (ii) perform any illegal transactions; (iii) use the bank routing number and account number to make a debit transaction with any item processed as a check (these debits will be declined and your payment

will not be processed); or (iv) make business-related transactions. In addition, YOU ARE NOT PERMITTED TO EXCEED THE AVAILABLE AMOUNT IN YOUR CARD ACCOUNT THROUGH AN INDIVIDUAL TRANSACTION OR A SERIES OF TRANSACTIONS. Nevertheless, if a transaction exceeds the balance of the funds available in your Card account, you will remain fully liable to us for the amount of the transaction and agree to pay us promptly for the negative balance. If your Card has a negative balance, any deposits will be used to offset the negative balance. We may also use any deposit or balance on another Card you have with us, including any Secondary Card (defined below), to offset a negative balance on this Card.

Loading the Card account: The Company may add funds to your Card, called "loading," by Automated Clearing House ("ACH") loads (e.g., direct deposit). You may also add funds to your Card through: (i) ACH loads; (ii) Loading cash through Green Dot or Western Union; (iii) transferring check funds through Ingo Money or (iv) direct deposit. See the Limits table in the FAQ section after you log into mywisely.com for limitations on amount and frequency for different load methods. Each load may be subject to a fee as set out in the Long Form. If you arrange to have funds transferred directly to your Card from a third party through an ACH load, you must enroll with the third party by providing the bank routing number and direct deposit account number that we provide you. **The only federal payments that may be loaded to your Card via ACH credit are federal payments for the benefit of the primary. All ACH credits will be loaded to the Primary Card. The Primary cardholder may then transfer funds to a secondary card. If you have questions about this requirement, please call Customer Service.** Certain types of loads may be rejected if they exceed the limits disclosed below. You agree to present your Card and meet identification requirements to complete load transactions as may be required from time to time.

Split Transactions: If you do not have enough funds available in your Card account, you may be able to instruct the merchant to charge a part of the purchase to the Card and pay the remaining amount with another form of payment. These are called "split transactions". Some merchants do not allow cardholders to split transactions or will only allow you to do a split transaction if you pay the remaining amount in cash.

b. Limits

Load, Withdrawal and Spend Limits*	
Load Limitations	Limit
Maximum Card balance at any time	\$100,000
Total number of times your Employer can reload your Card	Unlimited
Maximum ACH credit (direct deposit per load)]	\$100,000 per transaction (subject to a \$100,000 daily maximum)
Maximum amount of Card to Card Transfer Daily Limit (only available between Wisely® cards within your account)	No more than \$2,500 per twenty-four (24) hours
Total number of times you can reload with Green Dot® Reload Through Reload @ the Register™	Four (4) times per day, seven (7) times per week, twenty (20) times per month
Maximum amount of loads with Green Dot® Reload Through Reload @ the Register™	\$1,500 aggregate per day, \$3,500 aggregate per week, \$5,000 aggregate, per month
Maximum amount of loads with Green Dot MoneyPak®	\$1,000 aggregate in (30) day period
Maximum amount of loads with Western Union	\$1,500 aggregate per day, \$5,000 aggregate per month
Maximum amount per check deposit with Ingo	\$1,500 per check, \$5,000 aggregate per month
Withdrawal Limitations	Limit
Total number of ATM or over the counter cash withdrawals	Unlimited number of cash withdrawals for each
Maximum amount of ATM cash withdrawal (Domestic and International)	No more than \$2,000 total per twenty-four (24) hours
Maximum amount of over the counter cash withdrawal (Domestic and	No more than \$25,000 total per twenty-four (24) hours

International)	
Maximum amount of ACH Transfer Daily Limit	No more than \$5,000 per twenty-four (24) hours
Spend Limitations	Limit
Maximum amount in Point of Sale Signature or Point of Sale PIN Transactions	\$2,500 Signature or PIN per purchase and no more than \$5,000 aggregate per day
Maximum amount in Point of Sale Signature or Point of Sale PIN Transactions (International)	\$2,500 Signature or PIN per purchase and no more than \$2,500 aggregate per day
*Third parties may impose additional limitations.	

c. Foreign Transactions

If you obtain your funds (or make a purchase) in a currency or country other than the currency or country in which your Card was issued ("**Foreign Transaction**"), the amount deducted from your funds will be converted by the network or card association that processes the transaction into an amount in the currency of your Card. The rate they choose is either: (i) selected from the range of rates available in wholesale currency markets (which may vary from the rate the association itself receives), or (ii) the government-mandated rate in effect for the applicable central processing date. The conversion rate selected by the network is independent of any fee that we charge as compensation for our services. You will be charged a fee for Foreign Transactions in U.S. dollars as disclosed in the Long Form. If the Foreign Transaction results in a credit due to a return, we will not refund any fee that may have been charged on your original purchase.

d. Additional Cards

The primary cardholder (the "Primary Cardholder") is the individual being issued a Prepaid Card in accordance with directions from Company. The Primary Cardholder may request up to three (3) additional Cards, called Secondary Cards, via customer service, mywisely.com or the myWisely app. The holder of a Secondary Card is a "Secondary Cardholder," and will have full access to any funds the Primary Cardholder transfers to such Secondary Cardholder's Secondary Card (subject to limits; see section above for detail). The following terms will apply if one or more Secondary Cards are issued:

- i. **Secondary Card Issuance and Use.** We will make any inquiries of the prospective Secondary Cardholder that we consider appropriate to help determine whether we should issue a Secondary Card. This may include, but is not limited to, verification of identity. Secondary Cards may only be issued to persons in the United States with a valid Social Security number or tax identification number. The Primary Cardholder must activate a Secondary Card. After activation, a Secondary Card may be used by a Secondary Cardholder to make purchases or withdrawals subject to the available balance on the Secondary Cardholder's Card. Each Primary Cardholder and Secondary Cardholder will have access to any available funds on the Secondary Cardholder's Prepaid Card. The Primary Cardholder's access to use the available balance on the Secondary Cardholder's Prepaid Card is limited to transferring funds to and from such Secondary Card. Secondary Cardholder is not authorized to fund the Secondary Card – funds only come from Primary Cardholder. Secondary Cardholder has NO access to Primary Cardholder funds.
- ii. **Access to Cardholder Transactional Data.** Each Primary Cardholder will have full access to the transactional information associated with the Primary Cardholder's and all Secondary Cardholders' Prepaid Cards. Secondary Cardholders will not have access to customer service, mywisely.com or the myWisely app or the services provided thereunder. The Primary Cardholder can call or access the services online on behalf of the Secondary Cardholder.
- iii. **Communications.** All communications to be sent or given in accordance with this Agreement will be communicated to the Primary Cardholder only. The Primary Cardholder is responsible for sharing all communications from us with the Secondary Cardholders. All communications sent or given to the Primary Cardholder are deemed to be given to both the Primary Cardholder and the Secondary Cardholders.
- iv. **Bound by all Instructions.** The Primary Cardholder and any Secondary Cardholders each agree to be bound by all instructions and requests made or purported to be made by any of them.

Use of Secondary Cards is subject to the same restrictions on your Card, and we may hold you and/or any Secondary Cardholders liable for misuse of the Secondary Cards.

5. CONFIDENTIALITY

We may disclose information to third parties about your Card account or the transactions you make:

- (1) Where it is necessary for completing transactions;
- (2) In order to verify the existence and condition of your Card account for a third party, such as merchant;
- (3) In order to comply with government agency or court orders, or other legal reporting requirements;
- (4) If you give us your written permission;
- (5) To our employees, auditors, affiliates, service providers, or attorneys as needed; or
- (6) As otherwise necessary to fulfill our obligations under this Agreement.

6. DOCUMENTATION

a. Receipts

You may be able to get a receipt at the time you make any transfer to or from your account using an ATM or point-of-sale terminals. You may need a receipt in order to verify a transaction with us or the merchant.

b. Account History and Balance

You may obtain information about your Card balance by calling Customer Service or by logging into mywisely.com or the myWisely app. This information, along with a 12-month history of account transactions, is also available online at the Website and app mentioned above.

You also have the right to obtain at least 24 months of written history of account transactions by calling or by writing Customer Service. You will not be charged a fee for this information.

7. TRANSACTIONS AND PREAUTHORIZED TRANSFERS

a. Right to stop payment and procedure for doing so

If you have told us in advance to make regular payments out of your Card account, you can stop any of these payments. Call or write to Customer Service with the contact information located at the beginning of this Agreement in time for us to receive your request three business days or more before the payment is scheduled to be made. If you call, we may also require you to put your request in writing and get it to us within 14 days after you call.

b. Notice of varying amounts

If these regular payments vary in amount, the person you are paying should tell you, at least 10 days before each payment, when it will be made and how much it will be.

c. Liability for failure to stop payment of preauthorized transfer

If you order us to stop one of these payments three business days or more before the transfer is scheduled, and we do not do so, we will be liable for your losses or damages.

d. Our liability for failure to complete transactions

If we do not complete a transaction to or from your Card account on time or in the correct amount according to our Agreement with you, we will be liable for your losses and damages proximately caused by us. However, there are some exceptions. We will not be liable, for instance:

- (1) If, through no fault of ours, you do not have enough funds available in your Card account to complete the transaction;
- (2) If a merchant refuses to accept your Card;
- (3) If an ATM where you are making a cash withdrawal does not have enough cash;
- (4) If an electronic terminal where you are making a transaction does not operate properly and you knew about the problem when you initiated the transaction;
- (5) If access to your Card has been blocked after you reported your Card or PIN lost or stolen;
- (6) If there is a hold or your funds are subject to legal process or other encumbrance restricting their use;
- (7) If we have reason to believe the requested transaction is unauthorized;
- (8) If circumstances beyond our control (such as fire, flood or computer or communication failure) prevent the completion of the transaction, despite reasonable precautions that we have taken; or
- (9) For any other exception stated in our Agreement with you.

e. ATM Fees

When you use an ATM not owned by us, you may be charged a fee by the ATM operator (and you may be charged a fee for a balance inquiry even if you do not complete a fund transfer).

f. Preauthorized Credits

If you have arranged to have direct deposits made to your account at least once every 60 days from the same person or company, the person or company making the deposit should tell you every time they send us the money. You can call Customer Service to find out whether or not the deposit has been made.

g. Authorization Holds

With certain types of purchases (such as those made at restaurants, hotels, or similar purchases), your Card may be "preauthorized" for an amount greater than the transaction amount to cover gratuity or incidental expenses. Any preauthorization amount will place a "hold" on your available funds until the merchant sends us the final payment amount of your purchase. Once the final payment amount is received, the preauthorization amount on hold will be removed. During this time, you will not have access to preauthorized amounts. If you authorize a transaction and then fail to make a purchase of that item as planned, the approval may result in a hold for that amount of funds.

8. ERROR RESOLUTION PROCEDURES

In Case of Errors or Questions about Your Prepaid Account: Call or write Customer service at the Phone Number or Address mentioned above as soon as you can, if you think an error has occurred in your prepaid account. We must allow you to report an error until 60 days after the earlier of the date you electronically access your account, if the error could be viewed in your electronic history, or the date we sent the FIRST written history on which the error appeared. In any case, we may limit our investigation of any alleged error that you do not report to us within 120 days of the posted transaction. You may request a written history of your transactions at any time by calling or writing Customer Service. You will need to tell us:

- (1) Your name and prepaid account or Card number.
- (2) Why you believe there is an error, and the dollar amount involved.

(3) Approximately when the error took place.

If you tell us orally, we may require that you send us your complaint or question in writing within 10 business days. We will determine whether an error occurred within 10 business days after we hear from you and will correct any error promptly. If we need more time, however, we may take up to 45 days to investigate your complaint or question. If we decide to do this, we will credit your account within 10 business days for the amount you think is in error, so that you will have the money during the time it takes us to complete our investigation. If we ask you to put your complaint or question in writing and we do not receive it within 10 business days, we may not credit your account.

For errors involving new accounts, point-of-sale, or foreign-initiated transactions, we may take up to 90 days to investigate your complaint or question. For new accounts, we may take up to 20 business days to credit your account for the amount you think is in error.

We will tell you the results within three business days after completing our investigation. If we decide that there was no error, we will send you a written explanation. You may ask for copies of the documents that we used in our investigation. If you need more information about our error-resolution procedures, call Customer Service or visit our Website.

9. ADDITIONAL TERMS OF THE AGREEMENT

a. Personal Identification Number ("PIN")

When you activate your Primary or a Secondary card by calling 866-313-6901 or going to www.activatewisely.com, you will also select a Personalized Identification Number ("PIN") for use with your Card. You should not write or keep your PIN with your Card. Never share your PIN with anyone and do not enter your PIN into any terminal that appears to be modified or suspicious. If you believe that anyone has gained unauthorized access to your PIN, you should contact Customer Service immediately.

b. Returns and Refunds

If you are entitled to a refund for any reason for goods or services obtained with your Card, the return and refund will be handled by the merchant. If the merchant credits your Card, the credit may not be immediately available. While merchant refunds post as soon as they are received, please note that we have no control over when a merchant sends a credit transaction and the refund may not be available for a number of days after the date the refund transaction occurs. We are not responsible for the quality, safety, legality, or any other aspect of any goods or services you purchase with your Card.

c. Card Replacement and Expiration

If you need to replace your Card for any reason, please contact Customer Service. See Long Form for applicable fees. Please note that your Card has a "Valid Thru" or "Good Thru" date on your Card. You may not use the Card after the "Valid Thru" or "Good Thru" date on your Card. However, even if the "Valid Thru" or "Good Thru" date has passed, the available funds on your Card do not expire. You will not be charged a fee for replacement cards that we send due to expiration of the Card.

d. Authorized Users

If you allow another person to use the Card, you will be responsible under this Agreement for all transactions made by that person, regardless of whether you intended to be responsible for all of them, as well as all associated fees and charges, even if any of those transactions, fees or charges caused your balance to go negative.

e. Communications

You agree that we may monitor and record any calls or other communications between us and you. You also agree that we or our service providers may contact you with any contact information you provide to us, including cellular and wireless phone numbers, landline numbers, and email addresses. You also agree that we or our service providers may contact you by an automated dialing system, or by email, by text, or artificial or recorded voice. You agree to pay any service charges assessed by your plan provider for communications we send or make to you or that you send or make to us.

10. LEGAL NOTICES

a. English Language Controls

Translations of this Agreement that may have been provided are for your convenience only and may not accurately reflect the original English meaning. The meanings of terms, conditions, and representations herein are subject to definitions and interpretations in the English language.

b. Account Closure

You may close your Card at any time by contacting Customer Service. Your request for Card closure will not affect any of our rights or your obligations arising under this Agreement prior to the request. Should your Card account be closed, we will issue you a credit for any unpaid balances, subject to fees as disclosed in the Long Form. We reserve the right to close your Card account should you complete or attempt to complete any of the prohibited actions in this Agreement.

c. Assignability

You may not assign or transfer your Card or your obligations under this Agreement. We may, however, transfer or assign our rights under this Agreement, including any balances in your Card account. If we assign our rights, you will get a notification from us.

d. Legal Process

Regardless of where or how we are served, we will comply with any state or federal legal process, including, without limitation, any writ of attachment, adverse claim, execution, garnishment, tax levy, restraining order, subpoena or warrant we believe to be valid relating to you or your Card. You agree that we will honor legal process that is served personally, by mail, or by facsimile transmission at any of our offices (including locations other than where the funds, records or property sought is held), even if the law requires personal delivery at the office where your Card account records are maintained. You agree that we will have no liability to you for honoring any such legal process. You also

agree that we will have no obligation to assert on your behalf any applicable exemptions to execution or attachment under any applicable state or federal law. We will enforce a right of security interest against any of your Card accounts in order to reimburse us for our fees and expenses, including attorneys' fees, court costs and expenses, in complying with legal process. We may refuse to permit withdrawals or transfers from your account until such legal process is satisfied or dismissed, even if such action results in insufficient funds to satisfy an obligation you may have incurred. We may deduct such expenses from your Card account or any other account you may have with us without prior notice to you, or we may bill you directly for such expenses and fees. You agree to release and indemnify, defend and hold us harmless from all actions, claims, liabilities, losses, costs and damages including, without limitation, attorneys' fees, associated with our compliance with any legal process. When we receive an order instructing us to restrict access to funds in a Card account, we may remove the funds from the account and maintain them separately.

e. Other Terms

You will be notified of any change to this Agreement in the manner required by applicable law prior to the effective date of the change. However, if the change is made for security purposes, we can implement such change without prior notice. We do not waive our rights by delaying or failing to exercise them at any time (for example, assessing a fee less than described, or not all, for any reason does not waive our right to begin charging the fee as set forth in this Agreement without notice). If any provision of this Agreement is determined to be invalid or unenforceable under any rule, law, or regulation of any governmental agency, local, state, or federal, the validity or enforceability of any other provision of this Agreement will not be affected. This Agreement will be governed by the law of the state of South Dakota except to the extent governed by federal law. Should your Card have a remaining balance after a certain period of inactivity, we may be required to remit the remaining funds to the appropriate state agency.

11. JURY TRIAL WAIVER

YOU AND WE ACKNOWLEDGE THAT THE RIGHT TO TRIAL BY JURY IS A CONSTITUTIONAL RIGHT BUT MAY BE WAIVED IN CERTAIN CIRCUMSTANCES. TO THE EXTENT PERMITTED BY LAW, YOU AND WE KNOWINGLY AND VOLUNTARILY WAIVE ANY RIGHT TO TRIAL BY JURY IN THE EVENT OF LITIGATION ARISING OUT OF OR RELATED TO THIS AGREEMENT. THIS JURY TRIAL WAIVER WILL NOT AFFECT OR BE INTERPRETED AS MODIFYING IN ANY FASHION THE ARBITRATION CLAUSE SET FORTH IN THE FOLLOWING SECTION, WHICH CONTAINS ITS OWN JURY TRIAL WAIVER.

12. ARBITRATION CLAUSE

We have put this Arbitration Clause in question and answer form to make it easier to follow. However, this Arbitration Clause is part of this Agreement and is legally binding. For purposes of this section, our **"Notice Address"** is: MetaBank, N.A. Attn: Customer Service, 5501 S Broadband Ln, Sioux Falls, SD 57108.

Background and Scope.		
Question	Short Answer	Further Detail
What is arbitration?	An alternative to court	In arbitration, a third party arbitrator ("Arbitrator") solves Disputes in an informal hearing.
Is it different from court and jury trials?	Yes	The hearing is private. There is no jury. It is usually less formal, faster and less expensive than a lawsuit. Pre-hearing fact finding is limited. Appeals are limited. Courts rarely overturn arbitration awards.
Can you opt-out of this Arbitration Clause?	Yes, within 60 days	If you do not want this Arbitration Clause to apply, you must send us a signed notice within 60 calendar days after you purchase the Card. You must send the notice in writing (and not electronically) to our Notice Address. Provide your name, address and Card number. State that you "opt out" of the Arbitration Clause.
What is this Arbitration Clause about?	The parties' agreement to arbitrate Disputes	Unless prohibited by applicable law and unless you opt out, you and we agree that you or we may elect to arbitrate or require arbitration of any "Dispute" as defined below.
Who does the Arbitration Clause cover?	You, us and certain "Related Parties"	This Arbitration Clause governs you and us. It also covers certain "Related Parties": (1) our parents, subsidiaries and affiliates; (2) our employees, directors, officers, shareholders, members and representatives; and (3) any person or company that is involved in a Dispute you pursue at the same time you pursue a related Dispute with us.
What Disputes does the Arbitration Clause cover?	All Disputes (except certain Disputes about this Arbitration Clause)	This Arbitration Clause governs all "Disputes" that would usually be decided in court and are between us (or any Related Party) and you. In this Arbitration Clause, the word "Disputes" has the broadest reasonable meaning. It includes all claims even indirectly related to your Card or this Agreement. It includes claims related to the validity in general of this Agreement. However, it does not include disputes about the validity, coverage or scope of this Arbitration Clause or any part of this Arbitration Clause. (This includes a Dispute about the rule

		against class arbitration.) All such disputes are for a court and not an Arbitrator to decide.
Who handles the arbitration?	Usually AAA or JAMS	<p>Arbitrations are conducted under this Arbitration Clause and the rules of the arbitration administrator in effect when the arbitration is started. However, arbitration rules that conflict with this Arbitration Clause do not apply. The arbitration administrator will be either:</p> <ul style="list-style-type: none"> • The American Arbitration Association ("AAA"), 1633 Broadway, 10th Floor, New York, NY 10019, www.adr.org. • JAMS, 620 Eighth Avenue, 34th Floor, New York, NY 10018, www.jamsadr.com. • Any other company picked by agreement of the parties. <p>If all the above options are unavailable, a court will pick the administrator. No arbitration may be administered without our consent by any administrator that would permit a class arbitration under this Arbitration Clause. The arbitrator will be selected under the administrator's rules. However, the arbitrator must be a lawyer with at least ten years of experience or a retired judge unless you and we otherwise agree.</p>
Can Disputes be litigated?	Sometimes	Either party may bring a lawsuit if the other party does not demand arbitration. We will not demand arbitration of any lawsuit you bring as an individual action in small-claims court. However, we may demand arbitration of any appeal of a small-claims decision or any small-claims action brought on a class basis.
Are you giving up any rights?	Yes	<p>For Disputes subject to this Arbitration Clause, you give up your right to:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Have juries decide Disputes. 2. Have courts, other than small-claims courts, decide Disputes. 3. Serve as a private attorney general or in a representative capacity. 4. Join a Dispute you have with a dispute by other consumers. 5. Bring or be a class member in a class action or class arbitration. <p>We also give up the right to a jury trial and to have courts decide Disputes you wish to arbitrate.</p>
Can you or another consumer start a class arbitration?	No	The Arbitrator is not allowed to handle any Dispute on a class or representative basis. All Disputes subject to this Arbitration Clause must be decided in an individual arbitration or an individual small-claims action. This Arbitration Clause will be void if a court rules that the Arbitrator can decide a Dispute on a class basis and the court's ruling is not reversed on appeal.
What law applies?	The Federal Arbitration Act ("FAA")	This Agreement and the Cards involve interstate commerce. Thus, the FAA governs this Arbitration Clause. The Arbitrator must apply substantive law consistent with the FAA. The Arbitrator must honor statutes of limitation and privilege rights. Punitive damages are governed by the constitutional standards that apply in judicial proceedings.
Will anything I do make this Arbitration Clause ineffective?	No	This Arbitration Clause stays in force even if: (1) you or we end this Agreement; or (2) we transfer or assign our rights under this Agreement.
Process.		
What must a party do before starting a lawsuit or arbitration?	Send a written Dispute notice and work to resolve the Dispute	Before starting a lawsuit or arbitration, the complaining party must give the other party written notice of the Dispute. The notice must explain in reasonable detail the nature of the Dispute and any supporting facts. If you are the complaining

		party, you must send the notice in writing (and not electronically) to our Notice Address. You or an attorney you have personally hired must sign the notice and must provide the Card number and a phone number where you (or your attorney) can be reached. A letter from us to you will serve as our written notice of a Dispute. Once a Dispute notice is sent, the complaining party must give the other party a reasonable opportunity over the next 30 days to resolve the Dispute on an individual basis.
How does an arbitration start?	Mailing a notice	If the parties do not reach an agreement to resolve the Dispute within 30 days after notice of the Dispute is received, the complaining party may commence a lawsuit or an arbitration, subject to the terms of this Arbitration Clause. To start an arbitration, the complaining party picks the administrator and follows the administrator's rules. If one party begins or threatens a lawsuit, the other party can demand arbitration. This demand can be made in court papers. It can be made if a party begins a lawsuit on an individual basis and then tries to pursue a class action. Once an arbitration demand is made, no lawsuit can be brought and any existing lawsuit must stop.
Will any hearing be held nearby?	Yes	The Arbitrator may decide that an in-person hearing is unnecessary and that he or she can resolve a Dispute based on written filings and/or a conference call. However, any in-person arbitration hearing must be held at a place reasonably convenient to you.
What about appeals?	Very limited	Appeal rights under the FAA are very limited. The Arbitrator's award will be final and binding. Any appropriate court may enter judgment upon the arbitrator's award.
Arbitration Fees and Awards.		
Who bears arbitration fees?	Usually, we do.	We will pay all filing, administrative, hearing and Arbitrator fees if you act in good faith, cannot get a waiver of such fees and ask us to pay.
When will we cover your legal fees and costs?	If you win	If you win an arbitration, we will pay the reasonable fees and costs for your attorneys, experts and witnesses. We will also pay these amounts if required under applicable law or the administrator's rules or if payment is required to enforce this Arbitration Clause. The Arbitrator shall not limit his or her award of these amounts because your Dispute is for a small amount.
Will you ever owe us for arbitration or attorneys' fees?	Only for bad faith	The Arbitrator can require you to pay our fees if (and only if): (1) the Arbitrator finds that you have acted in bad faith (as measured by the standards set forth in Federal Rule of Civil Procedure 11(b)); and (2) this power does not make this Arbitration Clause invalid.
Can an award be explained?	Yes	A party may request details from the Arbitrator, within 14 days of the ruling. Upon such request, the Arbitrator will explain the ruling in writing.

Prepaid card is issued by MetaBank, National Association, Member FDIC, pursuant to a license from Visa U.S.A. Inc. or Prepaid card is issued by MetaBank, National Association, Member FDIC, pursuant to a license by Mastercard International Incorporated.

[©2021 MetaBank, National Association](#)

Effective 09/28/2020

No es necesario que acepte esta tarjeta de nómina.
Pregúntele a su empleador sobre otras formas de recibir su salario.

Tarifa mensual

\$0

Por compra

\$0

Retiro en ATM

\$0 dentro de la red

Recarga con dinero en efectivo

\$5.95*

\$3.50 fuera de la red

Consulta de saldo en ATM (dentro o fuera de la red)	\$0
Servicio al cliente (automatizado o agente en vivo)	\$0
Inactividad (después de 90 días sin transacciones)	\$4.00 por mes

También cobramos otros 7 tipos de tarifas. Aquí indicamos algunas:

Rechazo de ATM (dentro o fuera de la red)	\$1.00
---	--------

*Esta tarifa puede ser menos dependiendo de cómo y dónde se use esta tarjeta.

No hay función de sobregiro/crédito.

Sus fondos son elegibles para el seguro de la FDIC.

Para obtener información general sobre las cuentas prepagadas, visite cfpb.gov/prepaid.

Encuentre detalles y condiciones para todas las tarifas y los servicios en el acuerdo del titular de la tarjeta y en la "Lista de todas las tarifas para la tarjeta Wisely® Pay".

La tarjeta Wisely® Pay Visa® es emitida por MetaBank, National Association, miembro de la FDIC, de conformidad con una licencia de Visa U.S.A. Inc. La tarjeta es administrada por Global Cash Card, Inc.

Lista de todas las tarifas ("Formulario Largo") para la tarjeta Wisely® Pay		WCG072 (v.9.2020)
Todas las tarifas	Cantidad	Detalles
Uso mensual		
Tarifa mensual	\$0	Tarifa por mantenimiento mensual. Esta tarifa no se aplicará a los residentes de Connecticut o Nueva York.
Agregue dinero (es posible que deba pasar una validación adicional antes de poder agregar dinero a su cuenta)		
Recargue su tarjeta con dinero en efectivo con Western Union	\$3.95	Se pueden aplicar tarifas de hasta \$3.95 al recargar su tarjeta en los agentes de recarga de Western Union. Las tarifas varían según la ubicación de recarga y son sujetas a cambios. Para conocer las redes disponibles para la recarga de dinero en efectivo, consulte la app myWisely® y mywisely.com .
Recargue su tarjeta con dinero en efectivo con Green Dot	\$5.95	Se pueden aplicar tarifas de hasta \$5.95 al recargar su tarjeta con dinero en efectivo en las ubicaciones de recarga de Green Dot® Network que ofrecen Reload at the Register™ o MoneyPak®. Las tarifas varían según la ubicación de recarga y son sujetas a cambios. Para conocer las redes disponibles para la recarga de dinero en efectivo, consulte la app myWisely® y mywisely.com .
Recargue su tarjeta usando un servicio de cambio de cheques móvil	5% de la cantidad del cheque	El servicio Ingo Money es proporcionado por First Century Bank, N.A. No hay tarifa por la financiación de 10 días. La cantidad de su cheque se le acreditará en 10 días si su cheque es aprobado y no se devuelve sin ser pagado dentro del período de 10 días. Si elige financiamiento acelerado e Ingo aprueba su cheque, se aplicarán las siguientes tarifas: 1% de la cantidad del cheque para cheques de nómina y del gobierno con una firma preimpresa, con un cargo mínimo de \$5.00 ó 5% de la cantidad del cheque para todos los demás tipos de cheques aceptados con una tarifa mínima de \$5.00. Las tarifas son sujetas a cambios y se aplican otros términos y condiciones.
Recargue su tarjeta usando otros servicios de transferencia de dinero	\$0	Pueden aplicarse tarifas de terceros y son sujetas a cambios cuando recargue su tarjeta utilizando otros proveedores de servicios de transferencia de dinero, como, entre otros pero no limitados a, PayPal®, desembolsos de proveedores de seguros, etc. Por favor consulte los términos y las condiciones y las tarifas correspondientes al/a los respectivo(s) proveedor(e)s de servicios.
Gastar dinero		

Compras o pago de factura con su tarjeta	\$0	Tarifa por usar su tarjeta para comprar en la tienda, por Internet, en la app o por teléfono. Pague sus facturas utilizando el servicio de pago de facturas (otros terceros, como los emisores de facturas, pueden cobrar tarifas adicionales).
Obtenga dinero en efectivo		
Retiro de dinero en efectivo en ATMs dentro de la red en el Área Doméstico	\$0	Retiros ilimitados en ATMs de la red en cualquier ATM de la red (Allpoint, MoneyPass) en los 50 estados de EE.UU., Washington, D.C., Puerto Rico, las Islas Vírgenes de EE.UU. y Guam ("Área Doméstico"). Acepte el recargo si aparece. La tarifa se eximirá o se acreditará. Encuentre los ATMs dentro de la red en la app myWisely® y mywisely.com .
Retiro de dinero en efectivo en ATMs fuera de la red en el Área Doméstico	\$3.50	Cada retiro en un ATM fuera de la red en el Área Doméstico incurrirá en una tarifa (otros terceros, como el propietario del ATM, pueden cobrar tarifas adicionales).
Retiro de dinero en efectivo con cajero bancario miembro de Visa®	\$0	Tarifa por retiros de dinero en efectivo con cajeros bancarios miembros de Visa® dentro de los 50 estados de EE.UU. y Washington D.C. (otros bancos internacionales miembros de Visa®, incluyendo aquellos en territorios de EE.UU., pueden cobrar una tarifa).
Tarifa por rechazo en ATM	\$1.00	Tarifa por retiro rechazado en un ATM. Para los empleados con sede en Connecticut e Illinois, las dos primeras tarifas por rechazo por mes no se aplicarán o se acreditarán (pueden aplicarse tarifas de terceros).
Información		
Administración de cuenta mediante la app móvil y por Internet	\$0	Tarifa por administrar la cuenta de su tarjeta mediante la app myWisely® y en mywisely.com . Incluye alertas por correo electrónico y mensajes de texto (es posible que se apliquen cargos por mensajes y datos de su proveedor).
Servicio al cliente	\$0	Tarifa por llamar al servicio al cliente automatizado disponible las 24 horas/7 días de la semana o hablar con un agente en vivo.
Consulta de saldo en ATM	\$0	Tarifa por verificar su saldo en el ATM (pueden aplicarse tarifas de terceros).
Estado de cuenta mensual impreso en papel	\$0	Tarifa por recibir un estado de cuenta mensual impreso en papel.
Historial de transacciones escrito	\$0	Tarifa por un historial de transacciones escrito que se le enviará por correo.
Uso de su tarjeta fuera de los 50 estados de EE.UU. (es posible que deba pasar una validación adicional antes de poder usar su tarjeta fuera del Área Doméstico)		
Retiro de dinero en efectivo en ATMs internacionales	\$3.50	Cada retiro en un ATM realizado fuera del Área Doméstico incurrirá en una tarifa (otros terceros, como el propietario del ATM, pueden cobrar tarifas adicionales).
Tarifa por transacción internacional	3%	Tarifa por transacciones de compra y ATMs realizadas fuera del Área Doméstico (el porcentaje basado en la cantidad total de la transacción en dólares estadounidenses).
Tarifa por transacción con	2%	Tarifa por retiros de dinero en efectivo con cajeros bancarios miembros de Visa® fuera de los 50 estados de EE.UU. y Washington D.C. (el porcentaje basado en la cantidad total de la transacción).

un cajero bancario		
Tarifa por rechazo en ATM internacional	\$3.25	Tarifa por un rechazo de retiro en un ATM realizado fuera del Área Doméstico (pueden aplicarse tarifas de terceros).
Tarifa por consulta de saldo en ATM internacional	\$3.25	Tarifa por verificar su saldo en un ATM realizado fuera del Área Doméstico (pueden aplicarse tarifas de terceros).
Otro		
Tarifa por transferencia de fondos	\$0	Tarifa por transferir fondos de su tarjeta a un banco u otra cuenta financiera.
Tarjeta secundaria	\$3.00	Tarifa por tarjeta secundaria. Pueden aplicarse limitaciones en la cantidad de tarjetas solicitadas. Incluye envío estándar GRATUITO.
Reemplazo de tarjeta perdida/robada	\$3.00	Un (1) reemplazo de tarjeta GRATUITO por una tarjeta primaria o secundaria perdida/robada por año calendario. Cada reemplazo de tarjeta adicional por una tarjeta primaria o secundaria perdida/robada por año calendario incurrirá en una tarifa. Una tarjeta reportada como perdida/robada se cerrará y bloqueará para ayudar a prevenir transacciones no autorizadas. Debe activar la nueva tarjeta de reemplazo para poder usarla. Incluye envío estándar GRATIS. Consulte las tarifas de entrega acelerada a continuación.
Entrega acelerada	\$24.00	Tarifa por entrega acelerada (2 días hábiles) para pedidos de tarjetas de reemplazo.
Entrega al día siguiente	\$35.00	Tarifa por entrega al día siguiente para pedidos de tarjetas de reemplazo.
Tarifa de inactividad	\$4.00	Tarifa de inactividad. La tarifa se calculará mensualmente después de 90 días de inactividad. Para los empleados con sede en Minnesota, Montana y Nueva York, no se aplicará ninguna tarifa por inactividad. Para los empleados con sede en Connecticut, Illinois y Pennsylvania, no se cobrará ninguna tarifa por inactividad durante los primeros 12 meses. Para los empleados con sede en Texas, la tarifa de inactividad no se cobrará después de 12 meses de inactividad.
Divulgaciones Adicionales		
Retiro gratuito de dinero en efectivo de su pago está disponible a través de retiros de dinero en efectivo con cajeros bancarios en un banco miembro de Visa® (sujeto a límites; consulte la sección Límites en su acuerdo del titular de la tarjeta).		

Sus fondos son elegibles para el seguro de la FDIC. Sus fondos se guardarán en o transferirán a MetaBank, National Association, una institución asegurada por la FDIC. Una vez allí, sus fondos están asegurados hasta \$250,000 por la FDIC en caso de que MetaBank falle, si se cumplen los requisitos específicos del seguro de depósito y la cuenta de su tarjeta está registrada. Consulte <https://fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html> para obtener más detalles.

No hay función de sobregiro/crédito.

Comuníquese con el departamento de Servicio al Cliente en Wisely® Pay llamando al 1.866.313.6901, por correo a Wisely Pay, c/o Wisely, P.O. Box 9008, San Dimas CA 91773, Attention: Cardholder Services o visite la app myWisely® y mywisely.com.

Para obtener información general sobre las cuentas prepagadas, visite cfpb.gov/prepaid. Si tiene una queja sobre una cuenta prepagada, llame a la Oficina de Protección Financiera del Consumidor al 1.855.411.2372 o visite cfpb.gov/complaint.

La tarjeta Wisely Pay Visa® es emitida por MetaBank, N.A., miembro de la FDIC, de conformidad con una licencia de Visa U.S.A. Inc. Visa es una marca comercial registrada de Visa Service Association. Wisely y myWisely son marcas comerciales registradas de ADP, Inc. Ingo es una marca comercial registrada de Ingo Money, Inc. PayPal es una marca comercial registrada de PayPal, Inc. Allpoint es una marca comercial registrada de ATM National, LLC. MoneyPass es una marca comercial registrada de GenPass, Inc. Western Union es una marca comercial registrada de Western Union Holdings, Inc. Green Dot y MoneyPak son marcas comerciales registradas, y Reload at the Register es una marca, de Green Dot Corporation. Todas las demás marcas son propiedad de sus respectivos dueños. Derechos de autor © 2020 ADP, Inc. Todos los derechos reservados.

Acuerdo del Titular de la Tarjeta Wisely® Pay

INFORMACIÓN DE CONTACTO PARA EL DEPARTAMENTO DE SERVICIO AL CLIENTE:

Dirección: P.O. Box 9008, San Dimas, CA 91773
Sitio Web: mywisely.com
Número de Teléfono: 866-313-6901

AVISOS IMPORTANTES:

- (1) POR FAVOR LEA CUIDADOSAMENTE. ESTE ACUERDO CONTIENE UNA CLÁUSULA DE ARBITRAJE QUE REQUIERE QUE TODOS LOS RECLAMOS SE RESUELVAN EN FORMA DE ARBITRAJE VINCULANTE.
- (2) SIEMPRE CONOZCA LA CANTIDAD EXACTA DE DÓLARES DISPONIBLE EN LA TARJETA. LOS COMERCIANTES PUEDEN NO TENER ACCESO PARA DETERMINAR EL SALDO DE LA TARJETA.
- (3) AL ACEPTAR, FIRMAR O USAR ESTA TARJETA, USTED ACEPTA ESTAR OBLIGADO POR LOS TÉRMINOS Y LAS CONDICIONES CONTENIDOS EN ESTE ACUERDO.
- (4) SI NO ACEPTA ESTOS TÉRMINOS, NO USE LA TARJETA. PUEDE CANCELAR LA TARJETA COMUNICÁNDOSE CON EL DEPARTAMENTO DE SERVICIO AL CLIENTE.
- (5) AL USAR ESTA TARJETA, USTED TAMBIÉN ESTÁ DE ACUERDO CON LA POLÍTICA DE PRIVACIDAD DE METABANK (ADJUNTA). LOS ADMINISTRADORES DEL PROGRAMA PUEDEN TENER DIFERENTES PRÁCTICAS DE PRIVACIDAD, POR LO QUE ES IMPORTANTE QUE REVISE SUS POLÍTICAS TAMBIÉN, SI ES APLICABLE.

Este Acuerdo del Titular de la Tarjeta ("**Acuerdo**") establece los términos y las condiciones bajo los cuales MetaBank®, National Association le ha emitido la tarjeta Wisely Pay ("**Tarjeta**"). "**Usted**" y "**su**" se refieren a la persona o personas que han recibido y están autorizadas a usar la Tarjeta según lo dispuesto en este Acuerdo. "**Nosotros**" y "**nuestro**" se refieren colectivamente a MetaBank, un banco con licencia federal, miembro de la FDIC y sus divisiones o cesionarios, y también incluye, a menos que se indique lo contrario, nuestro Gerente de Programa. "**Gerente de Programa**" se refiere a Global Cash Card, Inc. que realiza ciertos servicios relacionados con su Tarjeta en nombre de MetaBank. "**Compañía**" significa la compañía o entidad que ha establecido esta Tarjeta de manera directa o indirecta para la transferencia de salarios, pagos, otras compensaciones o cantidades adeudados al Titular de la Tarjeta. La Tarjeta no es transferible y puede cancelarse en cualquier momento sin previo aviso sujeto a la ley aplicable. Por favor lea este Acuerdo detalladamente y guárdelo para futuras referencias. Su Lista de Todas las Tarifas (lista de tarifas), también conocida como el "**Formulario Largo**," se adjunta y se considera parte de este Acuerdo.

1. SOBRE SU TARJETA

Su Tarjeta es una tarjeta prepagada que le permite acceder a fondos cargados a su cuenta de la Tarjeta. Debe tratar su Tarjeta con el mismo cuidado que trataría el dinero en efectivo. Le recomendamos que firme su Tarjeta cuando la reciba. Esta Tarjeta está destinada para uso personal, familiar o doméstico y no para fines comerciales. La cuenta de su Tarjeta no constituye una cuenta de cheques o de ahorros y no está conectada de ninguna manera a ninguna otra cuenta que usted pueda tener. La Tarjeta no es una tarjeta de regalo, ni está destinada a ser utilizada para regalar. La tarjeta no es una tarjeta de crédito. No recibirá ningún interés sobre los fondos en la cuenta de su Tarjeta. Para abrir una cuenta, usted acepta recibir comunicaciones de nosotros en forma electrónica. Nosotros podemos cerrar su Tarjeta o negar procesar cualquier transacción que creamos que puede violar los términos de este Acuerdo o que represente una actividad ilegal o fraudulenta. Usted es responsable de notificarnos de inmediato sobre cualquier cambio a su dirección, número de teléfono o dirección de correo electrónico. Si su dirección cambia a una dirección que no es en los EE.UU., nosotros podemos cancelar su Tarjeta y devolverle los fondos de acuerdo con este Acuerdo. Todos los fondos cargados a la cuenta de su Tarjeta se mantienen en una cuenta de custodia con nosotros en su nombre y están asegurados por la Corporación Federal de Seguros de Depósitos ("FDIC", por sus siglas en inglés), sujeto a las limitaciones y restricciones aplicables de dicho seguro.

2. VERIFICACIÓN DE SU TARJETA

Información importante para abrir una cuenta de la Tarjeta: Para ayudar al gobierno federal a combatir el financiamiento del terrorismo y las actividades de lavado de dinero, la Ley PATRIOTA de EE.UU. exige que todas las instituciones financieras y sus terceros obtengan, verifiquen y registren información que identifique a cada persona que abre una Tarjeta.

Lo que esto significa para usted: cuando usted solicite una Tarjeta, podemos pedirle, o la Compañía puede proporcionarnos, su nombre, dirección, fecha de nacimiento y otra información que nos permita identificarlo. También podemos solicitar ver una copia de su licencia de conducir u otros documentos en cualquier momento. Usted puede estar limitado al uso y a las funciones hasta que podamos verificar con éxito su identidad.

Elegibilidad y Activación: Para ser elegible para usar y activar la Tarjeta, usted nos declara y garantiza que: (i) la información personal que nos proporciona es verdadera, correcta y completa; y (ii) ha leído este Acuerdo y acepta estar obligado y cumplir con sus términos.

3. TRANSACCIONES NO AUTORIZADAS

a. Comuníquese en Caso de una Transferencia No Autorizada

Si cree que su Tarjeta se perdió o fue robada, llame o escriba al departamento de Servicio al Cliente INMEDIATAMENTE a la información de contacto que se encuentra al comienzo de este Acuerdo.

b. Su Responsabilidad por Transacciones No Autorizadas

Infórmenos DE INMEDIATO si cree que su Tarjeta se perdió o fue robada, o si cree que se ha realizado una transferencia electrónica de fondos sin su permiso. Llamar al departamento de Servicio al Cliente es la mejor manera de mantener bajas sus posibles pérdidas. Podría perder todo el dinero en su cuenta. Si nos informa dentro de los 2 días hábiles después de enterarse de la pérdida o robo de su Tarjeta, usted puede perder no más de \$50 si alguien usa su Tarjeta sin su permiso. Si NO nos informa dentro de los 2 días hábiles después de enterarse de la pérdida o el robo de su Tarjeta, y podemos demostrar que podríamos haber evitado que alguien usará su Tarjeta sin su permiso si nos lo hubiera dicho, usted podría perder tanto como \$500.

Además, si su historial electrónico muestra transferencias que usted no realizó, incluidas las transferencias realizadas con su Tarjeta u otros medios, infórmenos de inmediato. Si no nos informa dentro de los 60 días posteriores a la fecha anterior a la que accedió electrónicamente a su cuenta (si la transferencia no autorizada se podía ver en su historial electrónico), o la fecha en que enviamos el PRIMER historial por escrito en el que apareció la transferencia no autorizada, es posible que no recupere el dinero que perdió después de los 60 días si podemos demostrar que podríamos haber evitado que alguien tomará el dinero si nos lo hubiera dicho a tiempo. Si una buena razón (como un viaje largo o una hospitalización) le impidió informarnos, ampliaremos los períodos de tiempo.

Su Tarjeta puede tener algunas protecciones contra el uso no autorizado adicionales:

Según la Política de Cero Responsabilidad de Mastercard, su responsabilidad por transacciones no autorizadas en su Tarjeta de marca Mastercard es de \$0.00 si nos notifica de inmediato al darse cuenta de la pérdida o el robo, y ejerció un cuidado razonable para proteger su Tarjeta de la pérdida, el robo o el uso no autorizado. Esta política que limita su responsabilidad no se aplica a transacciones de débito no procesadas por Mastercard, ciertas transacciones comerciales o tarjetas no registradas.

La política de Cero Responsabilidad de Visa cubre sólo las tarjetas de marca Visa emitidas en los EE.UU. y no se aplica a las transacciones en cajeros automáticos (ATM), transacciones con PIN que Visa no procesa, ciertas transacciones con tarjetas comerciales o tarjetas no registradas. Usted debe notificarnos de inmediato sobre cualquier uso no autorizado. Para detalles adicionales visite www.visa.com/security.

c. Días Hábiles

Para propósitos de este Acuerdo, nuestros días hábiles son de lunes a viernes, excluyendo días feriados federales. El horario del departamento de Servicio al Cliente puede variar.

4. USAR SU TARJETA

a. Acceso a Sus fondos y Cargas de Fondos

Cada vez que usa su Tarjeta, usted nos autoriza a reducir el valor disponible en su Tarjeta por el monto de la transacción y las tarifas aplicables. Si usa su número de Tarjeta o equivalente de tarjeta sin presentar su Tarjeta (como para una transacción por Internet, un pedido por correo o una compra por teléfono), el efecto legal será el mismo que si usara la Tarjeta en sí. Puede usar su Tarjeta para comprar o arrendar bienes o servicios donde se acepte su Tarjeta, siempre que no exceda el valor disponible en la cuenta de su Tarjeta.

También puede usar su Tarjeta para:

- (1) retirar dinero en efectivo de la cuenta de su Tarjeta
- (2) cargar fondos a la cuenta de su Tarjeta
- (3) transferir fondos entre las cuentas de su Tarjeta cuando lo solicite; y
- (4) pagar facturas directamente con la cuenta de su Tarjeta.

NO PUEDE usar su Tarjeta para: (i) cambiar su Tarjeta por su valor en dinero en efectivo; (ii) realizar transacciones ilegales; (iii) usar el número de ruta bancaria y el número de cuenta para realizar una transacción de débito con cualquier artículo procesado como cheque (estos débitos se rechazarán y su pago no se procesará); o (iv) realizar transacciones comerciales. Además, **NO SE PERMITE EXCEDER LA CANTIDAD DISPONIBLE EN LA CUENTA DE SU TARJETA A TRAVÉS DE UNA TRANSACCIÓN INDIVIDUAL O DE UNA SERIE DE TRANSACCIONES.** Sin embargo, si una transacción excede el saldo de los fondos disponibles en la cuenta de su Tarjeta, usted será totalmente responsable ante nosotros por el monto de la transacción y aceptará pagarnos de inmediato por el saldo negativo. Si su Tarjeta tiene un saldo negativo, cualquier depósito se utilizará para compensar el saldo negativo. También podemos usar cualquier depósito o saldo en otra Tarjeta que tenga con nosotros, incluyendo cualquier Tarjeta Secundaria (definida a continuación), para compensar un saldo negativo en esta Tarjeta.

Carga a la cuenta de la Tarjeta: La Compañía puede agregar fondos a su Tarjeta, llamada una "**carga**", mediante cargas de la Cámara de Compensación Automatizada ("ACH", por sus siglas en inglés) (por ejemplo, depósito directo). Usted también puede agregar fondos a su Tarjeta a través de: (i) cargas ACH; (ii) Carga de dinero en efectivo a través de Green Dot o Western Union; (iii) transferencias de fondos de cheque a través de Ingo Money o (iv) depósito directo. Consulte la tabla de Límites en la sección de preguntas frecuentes después de iniciar sesión en mywisely.com para conocer las limitaciones de cantidad y de frecuencia para los diferentes métodos de carga. Cada carga puede estar sujeta a una tarifa como se establece en el Formulario Largo. Si hace arreglos para que un tercero transfiera fondos directamente a su Tarjeta a través de una carga ACH, usted debe inscribirse con el tercero proporcionando el número de ruta bancaria y el número de cuenta de depósito directo que le proporcionamos. **Los únicos pagos federales que pueden cargarse a su Tarjeta a través de un crédito ACH son los pagos federales en beneficio del titular de la tarjeta principal. Todos los créditos ACH se cargarán a la Tarjeta Principal. El titular de la tarjeta Principal puede transferir fondos a una tarjeta secundaria. Si tiene preguntas sobre este requisito, por favor llame al departamento de Servicio al Cliente.** Ciertos tipos de cargas pueden ser rechazados si exceden los límites descritos a continuación. Usted acepta presentar su Tarjeta y cumplir con los requisitos de identificación para completar las transacciones de carga, según sea necesario de vez en cuando.

Transacciones Divididas: Si no tiene suficientes fondos disponibles en la cuenta de su Tarjeta, usted puede indicarle al comerciante que cargue una parte de la compra a la Tarjeta y pagar el monto restante con otra forma de pago. Estas se llaman "transacciones divididas". Algunos comerciantes no permiten a los titulares de tarjetas dividir las transacciones o sólo le permitirán realizar una transacción dividida si paga el monto restante con dinero en efectivo.

b. Límites

Límites de Cargas, Retiros y Gastos*	
Limitaciones de Cargas	Límite
Saldo Máximo de la Tarjeta en cualquier	\$100,000

momento	
Número total de las veces que su Empleador puede recargar su Tarjeta	Ilimitado
Crédito ACH máximo (por carga de depósito directo]	\$100,000 por transacción (sujeto a un límite máximo diario de \$100,000)
Límite Diario de Transferencia Máxima de Tarjeta a Tarjeta (sólo disponible entre las tarjetas Wisely® dentro de su cuenta)	No más que \$2,500 cada veinte y cuatro (24) horas
Número total de veces que puede recargar con Green Dot® Reload Mediante Reload @ the Register™	Cuatro (4) veces por día, siete (7) veces por semana, veinte (20) veces por mes
Cantidad máxima de cargas con Green Dot® Reload Mediante Reload @ the Register™	\$1,500 cantidad agregada por día, \$3,500 cantidad agregada por semana, \$5,000 cantidad agregada por mes
Cantidad máxima de cargas con Green Dot MoneyPak®	\$1,000 cantidad agregada en un período de treinta (30) días
Cantidad máxima de cargas con Western Union	\$1,500 cantidad agregada por día, \$5,000 cantidad agregada por mes
Cantidad máxima por cada depósito de cheque con Ingo	\$1,500 por cheque, \$5,000 cantidad agregada por mes
Limitaciones de Retiros	Límite
Número total de retiros de dinero en efectivo en Cajeros Automáticos (ATM) o con un cajero bancario	Número ilimitado de retiros de dinero en efectivo para cada uno
Cantidad máxima de retiro de dinero en efectivo en ATM (Doméstico e Internacional)	No más de \$2,000 en total cada veinte y cuatro (24) horas
Cantidad máxima de retiro de dinero en efectivo con un bancario (Doméstico e Internacional)	No más de \$25,000 en total cada veinte y cuatro (24) horas
Cantidad máxima de Límite Diario de Transferencia ACH	No más de \$5,000 cada veinte y cuatro (24) horas
Limitaciones de Gasto	Límite
Cantidad máxima en las Transacciones con Firma en el Punto de Venta o con PIN en el Punto de Venta	\$2,500 por compra con Firma o con PIN y no más de \$5,000 cantidad agregada por día
Cantidad máxima en las Transacciones con Firma en el Punto de Venta o con PIN en el Punto de Venta (Internacional)	\$2,500 por compra con Firma o con PIN y no más de \$2,500 cantidad agregada por día
*Los terceros pueden imponer limitaciones adicionales.	

c. Transacciones Extranjeras

Si usted obtiene sus fondos (o realiza una compra) en una moneda o país que no sea la moneda o el país en el que se emitió su Tarjeta ("**Transacción Extranjera**"), el monto deducido de sus fondos será convertido, por la red o la asociación de la tarjeta que procesa la transacción, en un monto en la moneda de su Tarjeta. La tasa de conversión que eligen es: (i) seleccionada de la gama de tasas disponibles en los mercados de divisas mayoristas (que pueden variar de la tasa que la propia asociación recibe, o (ii) la tasa exigida por el gobierno vigente para la fecha correspondiente del procesamiento central. La tasa de conversión seleccionada por la red es independiente de cualquier tarifa que cobremos como compensación por nuestros servicios. Se le cobrará una tarifa por Transacciones Extranjeras en dólares

estadounidenses, tal como se describe en el Formulario Largo. Si la Transacción Extranjera resulta en un crédito debido a una devolución, no reembolsaremos ningún cargo que pueda haberse cobrado en su compra original.

d. Tarjetas Adicionales

El titular de la tarjeta principal (el "Titular de la Tarjeta Principal") es la persona que recibe una Tarjeta Prepagada de acuerdo con las instrucciones de la Compañía. El Titular de la Tarjeta Principal puede solicitar hasta tres (3) Tarjetas adicionales, llamadas Tarjetas Secundarias, a través del servicio al cliente, mywisely.com o la app myWisely. El titular de una Tarjeta Secundaria es un "Titular de la Tarjeta Secundaria" y tendrá acceso total a los fondos que el Titular de la Tarjeta Principal transfiera a la Tarjeta Secundaria de dicho Titular de la Tarjeta Secundaria (sujeto a límites; consulte la sección anterior para más detalles). Los siguientes términos se aplicarán si se emiten una o más Tarjetas Secundarias:

- i. Emisión y uso de Tarjetas Secundarias. Haremos cualquier examen del posible Titular de la Tarjeta Secundaria que consideremos apropiado para ayudar a determinar si debemos emitir una Tarjeta Secundaria. Esto puede incluir, entre otros, la verificación de identidad. Las Tarjetas Secundarias sólo se pueden emitir a personas en los Estados Unidos con un número de seguro social o número de identificación fiscal válido. El Titular de la Tarjeta Principal debe activar una Tarjeta Secundaria. Después de la activación, un Titular de la Tarjeta Secundaria puede usar una Tarjeta Secundaria para realizar compras o retiros sujetos al saldo disponible en la Tarjeta del Titular de la Tarjeta Secundaria. Cada Titular de la Tarjeta Principal y Titular de la Tarjeta Secundaria tendrá acceso a cualquier fondo disponible en la Tarjeta Prepagada del Titular de la Tarjeta Secundaria. El acceso del Titular de la Tarjeta Principal para usar el saldo disponible en la Tarjeta Prepagada del Titular de la Tarjeta Secundaria se limita a transferir fondos hacia y desde dicha Tarjeta Secundaria. El Titular de la Tarjeta Secundaria no está autorizado para financiar la Tarjeta Secundaria - los fondos sólo provienen del Titular de la Tarjeta Principal. El Titular de la Tarjeta Secundaria NO tiene acceso a los fondos del Titular de la Tarjeta Principal.
- ii. Acceso a los Datos Transaccionales del Titular de la Tarjeta. Cada Titular de la Tarjeta Principal tendrá acceso completo a la información transaccional asociada con las Tarjetas Prepagadas del Titular de la Tarjeta Principal y de todos los Titulares de las Tarjetas Secundarias. Los Titulares de las Tarjetas Secundarios no tendrán acceso al departamento de servicio al cliente, mywisely.com o la app myWisely o a los servicios proporcionados a continuación. El Titular de la Tarjeta Principal puede llamar o acceder a los servicios por Internet en nombre del Titular de la Tarjeta Secundaria.
- iii. Comunicaciones. Todas las comunicaciones que se envíen o entreguen de acuerdo con este Acuerdo se comunicarán únicamente al Titular de la Tarjeta Principal. El Titular de la Tarjeta Principal es responsable de compartir todas las comunicaciones que le enviemos con los Titulares de las Tarjetas Secundarias. Todas las comunicaciones enviadas o entregadas al Titular de la Tarjeta Principal se consideran entregadas al Titular de la Tarjeta Principal y a los Titulares de las Tarjetas Secundarias.
- iv. Atado por todas las instrucciones. El Titular de la Tarjeta Principal y los Titulares de las Tarjetas Secundarias acuerdan estar obligados por todas las instrucciones y solicitudes hechas o supuestas por cualquiera de ellos.

El uso de Tarjetas Secundarias está sujeto a las mismas restricciones en su Tarjeta, y podemos responsabilizarlo a usted y/o a cualquier Titular de la Tarjeta Secundaria por el mal uso de las Tarjetas Secundarias.

5. CONFIDENCIALIDAD

Podemos revelar información a terceros sobre su cuenta de la Tarjeta o las transacciones que realice:

- (1) Donde sea necesario para completar las transacciones;
- (2) Para verificar la existencia y el estado de la cuenta de su Tarjeta para un tercero, como un comerciante;
- (3) Para cumplir con las órdenes de la agencia gubernamental o de la corte, u otros requisitos de informes legales;
- (4) Si nos da su permiso por escrito;
- (5) A nuestros empleados, auditores, afiliados, proveedores de servicios o abogados, según sea necesario; o
- (6) Como sea necesario para cumplir con nuestras obligaciones bajo este Acuerdo.

6. DOCUMENTACIÓN

a. Recibos

Es posible que pueda obtener un recibo en el momento en que realice cualquier transferencia hacia o desde su cuenta utilizando un ATM o terminales de punto de venta. Es posible que necesite un recibo para verificar una transacción con nosotros o el comerciante.

b. Historial y Saldo de la Cuenta

Usted puede obtener información sobre el saldo de su Tarjeta llamando al departamento de Servicio al Cliente o iniciando sesión en mywisely.com o en la app myWisely. Esta información, junto con un historial de 12 meses de transacciones de cuenta, también está disponible por Internet en el sitio web y la app mencionados anteriormente.

También tiene derecho a obtener al menos 24 meses de historial escrito de las transacciones de la cuenta llamando o escribiendo al departamento de Servicio al Cliente. No se le cobrará una tarifa por esta información.

7. TRANSACCIONES Y TRANSFERENCIAS PREAUTOIRZADAS

a. Derecho a suspender el pago y procedimiento para hacerlo

Si nos ha dicho con anticipación que realicemos pagos regulares desde su cuenta de la Tarjeta, usted puede suspender cualquiera de estos pagos. Llame o escriba al departamento de Servicio al Cliente con la información de contacto ubicada al comienzo de este Acuerdo a tiempo para que recibamos su solicitud tres días hábiles o más antes de que se realice el pago. Si llama, también podemos exigirle que presente su solicitud por escrito y que nos la envíe dentro de los 14 días posteriores a su llamada.

b. Aviso de cantidades variables

Si la cantidad de estos pagos regulares varía, la persona a la que usted le está pagando debe informarle, al menos 10 días antes de

cada pago, cuándo se realizará y cuánto será.

c. Responsabilidad por no suspender el pago de la transferencia preautorizada

Si usted nos ordena suspender uno de estos pagos tres días hábiles o más antes de que se programe la transferencia, y no lo hacemos, nosotros seremos responsables de sus pérdidas o daños.

d. Nuestra responsabilidad por no completar las transacciones

Si no completamos una transacción hacia o desde la cuenta de su Tarjeta a tiempo o por la cantidad correcta de acuerdo con nuestro Acuerdo con usted, nosotros seremos responsables de sus pérdidas y daños causados por nosotros. Sin embargo, hay algunas excepciones. No seremos responsables, por ejemplo:

(1) Si, por causas ajenas a la nuestra, usted no tiene suficientes fondos disponibles en su cuenta de la Tarjeta para completar la transacción;

(2) Si un comerciante se niega a aceptar su Tarjeta

(3) Si un ATM donde usted realiza un retiro de dinero en efectivo no tiene suficiente dinero en efectivo;

(4) Si un terminal electrónico donde usted está realizando una transacción no funciona correctamente y usted sabía del problema cuando inició la transacción;

(5) Si se bloqueó el acceso a su Tarjeta después de que usted informó que su Tarjeta o PIN se perdió o fue robado;

(6) Si hay una retención o sus fondos están sujetos a un proceso legal u otro gravamen que restrinja su uso;

(7) Si tenemos motivos para creer que la transacción solicitada no está autorizada;

(8) Si circunstancias fuera de nuestro control (como incendio, inundación o falla de la computadora o la comunicación) impiden la finalización de la transacción, a pesar de las precauciones razonables que hemos tomado; o

(9) Por cualquier otra excepción establecida en nuestro Acuerdo con usted.

e. Tarifas por Uso de ATM

Cuando usted utiliza un ATM que no es de nuestra propiedad, el operador del ATM puede cobrarle una tarifa (y es posible que se le cobre una tarifa por una consulta de saldo incluso si no completa una transferencia de fondos).

f. Créditos Preautorizados

Si ha acordado que se realicen depósitos directos a su cuenta al menos una vez cada 60 días de la misma persona o compañía, la persona o compañía que realiza el depósito debe informarle cada vez que nos envíen el dinero. Usted puede llamar al departamento de Servicio al Cliente para averiguar si se realizó o no el depósito.

g. Retenciones Autorizadas

Con ciertos tipos de compras (como las que se realizan en restaurantes, hoteles o compras similares), su Tarjeta puede ser "preautorizada" por una cantidad mayor que la cantidad de la transacción para cubrir propinas o gastos imprevistos. Cualquier cantidad preautorizada colocará una "retención" en sus fondos disponibles hasta que el comerciante nos envíe la cantidad de pago final de su compra. Una vez que se reciba la cantidad de pago final, se eliminará la retención de la cantidad preautorizada. Durante este tiempo, usted no tendrá acceso a las cantidades preautorizadas. Si autoriza una transacción y luego no realiza una compra de ese artículo según lo planeado, la aprobación puede resultar en una retención por esa cantidad de fondos.

8. PROCEDIMIENTOS PARA LA RESOLUCIÓN DE ERRORES

En Caso de Errores o Preguntas Sobre su Cuenta Prepagada: Llame o escriba al departamento de Servicio al Cliente al número de teléfono o dirección mencionados anteriormente tan pronto como sea posible, si cree que se ha producido un error en su cuenta prepagada. Debemos permitirle informarnos de un error hasta 60 días después de la fecha anterior a la que accede electrónicamente a su cuenta, si el error puede verse en su historial electrónico o la fecha en que enviamos el PRIMER historial escrito en el que apareció el error. En cualquier caso, podemos limitar nuestra investigación de cualquier supuesto error que no nos informe dentro de los 120 días de la transacción publicada. Puede solicitar un historial impreso de sus transacciones en cualquier momento llamando o escribiendo al departamento de Servicio al Cliente. Deberá decirnos:

(1) Su nombre y número de la cuenta o Tarjeta prepagada.

(2) Por qué cree que hay un error y la cantidad.

(3) Aproximadamente cuando ocurrió el error.

Si nos informa verbalmente, es posible que le pidamos que nos envíe su queja o pregunta por escrito dentro de los 10 días hábiles. Determinaremos si se produjo un error dentro de los 10 días hábiles después de que se haya comunicado con nosotros y corregiremos cualquier error lo antes posible. Sin embargo, si necesitamos más tiempo, podemos demorar hasta 45 días para investigar su queja o pregunta. Si decidimos hacer esto, acreditaremos la cantidad que cree que es un error a su cuenta dentro de los 10 días hábiles para que tenga el dinero durante el tiempo que nos lleve completar nuestra investigación. Si le pedimos que presente su queja o pregunta por escrito y no la recibimos dentro de los 10 días hábiles, es posible que no acreditemos su cuenta.

En el caso de errores relacionados con cuentas nuevas, puntos de venta o transacciones iniciadas en el extranjero, podemos demorar hasta 90 días para investigar su queja o pregunta. Para cuentas nuevas, podemos demorar hasta 20 días hábiles para acreditar a su cuenta la cantidad que cree que es un error.

Le informaremos sobre los resultados dentro de los tres días hábiles después de completar nuestra investigación. Si decidimos que no hubo error, le enviaremos una explicación por escrito. Puede solicitar copias de los documentos que utilizamos en nuestra investigación. Si necesita más información sobre nuestros procedimientos de resolución de errores, llame al departamento de Servicio al Cliente.

9. TÉRMINOS ADICIONALES DEL ACUERDO

a. Número de Identificación Personal ("PIN", por sus siglas en inglés)

Cuando active su tarjeta Primaria o Secundaria llamando al 866-313-6901 o visitando www.activatewisely.com, también seleccionará un Número de Identificación Personalizado ("**PIN**") para usar con su Tarjeta. No debe escribir ni guardar su PIN con su tarjeta. Nunca comparta su PIN con nadie y no ingrese su PIN en ningún terminal que parezca modificado o sospechoso. Si cree que alguien ha obtenido acceso no autorizado a su PIN, debe comunicarse con el departamento de Servicio al Cliente de inmediato.

b. Devoluciones y Reembolsos

Si tiene derecho a un reembolso por cualquier motivo por bienes o servicios obtenidos con su Tarjeta, la devolución y el reembolso serán manejados por el comerciante. Si el comerciante acredita su Tarjeta, es posible que el crédito no esté disponible de inmediato. Si bien los reembolsos del comerciante se publican tan pronto como se reciben, por favor tenga en cuenta que no tenemos control sobre cuándo un comerciante envía una transacción de crédito y el reembolso puede no estar disponible durante varios días después de la fecha en que ocurre la transacción de reembolso. No somos responsables por la calidad, seguridad, legalidad o cualquier otro aspecto de los bienes o servicios que compre con su Tarjeta.

c. Reemplazo y Vencimiento de la Tarjeta

Si necesita reemplazar su Tarjeta por algún motivo, por favor comuníquese con el departamento de Servicio al Cliente. Consulte el Formulario Largo para conocer las tarifas aplicables. Tenga en cuenta que su Tarjeta tiene una fecha de "Válida Hasta" ("Valid Thru") o "Vigente Hasta" ("Good Thru") en su Tarjeta. No puede usar la Tarjeta después de la fecha de "Válida Hasta" o "Vigente Hasta" indicada en su Tarjeta. Sin embargo, incluso si la fecha de "Válida Hasta" o "Vigente Hasta" ha pasado, los fondos disponibles en su Tarjeta no caducan. No se le cobrará una tarifa por las tarjetas de reemplazo que le enviemos debido a la caducidad de la Tarjeta.

d. Usuarios Autorizados

Si usted permite que otra persona use la Tarjeta, usted será responsable en virtud de este Acuerdo por todas las transacciones realizadas por esa persona, independientemente de si tenía la intención de ser responsable de todas ellas, así como de todas las tarifas y cargos asociados, incluso si esas transacciones, tarifas o cargos causaron que su saldo fuera negativo.

e. Comunicaciones

Usted acepta que podemos monitorear y grabar cualquier llamada u otra comunicación entre nosotros y usted. También acepta que nosotros o nuestros proveedores de servicios pueden comunicarse con usted con cualquier información de contacto que usted nos proporcione, incluyendo números de teléfonos celulares e inalámbricos, números de teléfonos fijos y direcciones de correo electrónico. Usted también acepta que nosotros o nuestros proveedores de servicios podemos contactarlo por teléfono mediante un sistema de marcado automático, correo electrónico, mensaje de texto o voz artificial o grabada. Usted acepta pagar los cargos de servicio evaluados por el proveedor de su plan por las comunicaciones que le enviemos o que usted nos envíe.

10. AVISOS LEGALES

a. Controles del Idioma Inglés

Las traducciones de este Acuerdo que se hayan proporcionado son sólo para su conveniencia y pueden no reflejar con precisión el significado original en inglés. Los significados de los términos, condiciones y representaciones en este documento están sujetos a definiciones e interpretaciones en el idioma inglés.

b. Cierre de Cuenta

Usted puede cerrar su Tarjeta en cualquier momento comunicándose con el departamento de Servicio al Cliente. Su solicitud por el cierre de la Tarjeta no afectará ninguno de nuestros derechos ni sus obligaciones derivadas de este Acuerdo antes de la solicitud. En caso de que se cierre su cuenta de la Tarjeta, le emitiremos un crédito por cualquier saldo no pagado, sujeto a los cargos que se detallan en el Formulario Largo. Nos reservamos el derecho de cerrar la cuenta de su Tarjeta si completa o intenta completar cualquiera de las acciones prohibidas en este Acuerdo.

c. Asignabilidad

Usted no puede asignar ni transferir su Tarjeta ni sus obligaciones bajo este Acuerdo. Sin embargo, nosotros podemos transferir o asignar nuestros derechos bajo este Acuerdo, incluyendo cualquier saldo en la cuenta de su Tarjeta. Si asignamos nuestros derechos, usted recibirá una notificación de nuestra parte.

d. Proceso Legal

Independientemente de dónde o cómo se nos preste servicio, nosotros cumpliremos con cualquier proceso legal estatal o federal, incluyendo, entre otros, cualquier orden de embargo, reclamo adverso, ejecución, embargo, recaudación de impuestos, orden de restricción, citación o orden que creamos que es válido en relación con usted o su Tarjeta. Usted acepta que respetaremos el proceso legal que se realiza personalmente, por correo o por transmisión de fax en cualquiera de nuestras oficinas (incluidas las ubicaciones que no sean donde se encuentran los fondos, registros o bienes solicitados), incluso si la ley requiere la entrega personal en la oficina donde se mantienen los registros de la cuenta de su Tarjeta. Usted acepta que no tendremos ninguna responsabilidad ante usted por honrar dicho proceso legal. También acepta que no tendremos la obligación de hacer valer en su nombre ninguna exención aplicable a la ejecución o embargo bajo ninguna ley estatal o federal aplicable. Aplicaremos un derecho de interés de seguridad sobre cualquiera de las cuentas de su Tarjeta para reembolsarnos nuestros honorarios y gastos, incluyendo los honorarios de abogados, costos y gastos judiciales, para cumplir con el proceso legal. Podemos negar permitir retiros o transferencias de su cuenta hasta que dicho proceso legal sea satisfecho o desestimado, incluso si dicha acción resulta en fondos insuficientes para satisfacer una obligación en la que usted haya incurrido. Podemos deducir dichos gastos de la cuenta de su Tarjeta o de cualquier otra cuenta que tenga con nosotros sin previo aviso, o podemos facturarle directamente por dichos gastos y tarifas. Usted acepta liberar e indemnizar, defender y eximirnos de toda acción, reclamo, responsabilidad, pérdida, costo y daños, incluyendo, sin limitaciones, los honorarios de los abogados, asociados con nuestro cumplimiento de cualquier proceso legal. Cuando

recibimos una orden que nos ordena restringir el acceso a los fondos en una cuenta de Tarjeta, podemos eliminar los fondos de la cuenta y mantenerlos por separado.

e. Otros términos

Se le notificará cualquier cambio a este Acuerdo de la manera requerida por la ley aplicable antes de la fecha de vigencia del cambio. Sin embargo, si el cambio se realiza por motivos de seguridad, podemos implementar dicho cambio sin previo aviso. No renunciamos a nuestros derechos al retrasar o no ejercerlos en cualquier momento (por ejemplo, imponiendo una tarifa inferior a la descrita, o en absoluto, por cualquier motivo no renuncia a nuestro derecho de comenzar a cobrar la tarifa como se establece en este Acuerdo sin previo aviso). Si se determina que alguna disposición de este Acuerdo es inválida o inaplicable bajo cualquier regla, ley o regulación de cualquier agencia gubernamental, local, estatal o federal, la validez o aplicabilidad de cualquier otra disposición de este Acuerdo no se verá afectada. Este Acuerdo se regirá por la ley del estado de South Dakota, excepto en la medida en que se rija por la ley federal. Si su Tarjeta tiene un saldo restante después de un cierto período de inactividad, es posible que se nos solicite remitir los fondos restantes a la agencia estatal correspondiente.

11. RENUNCIA AL JUICIO POR JURADO

USTED Y NOSOTROS RECONOCEMOS QUE EL DERECHO DE JUICIO POR JURADO ES UN DERECHO CONSTITUCIONAL PERO PUEDE SER RENUNCIADO EN CIERTAS CIRCUNSTANCIAS. EN LA MEDIDA EN QUE LO PERMITA LA LEY, USTED Y NOSOTROS Y CON VOLUNTAD RENUNCIAMOS A CUALQUIER DERECHO DE JUICIO POR JURADO EN CASO DE LITIGIO DERIVADO O RELACIONADO CON ESTE ACUERDO. ESTA RENUNCIA DE JUICIO POR JURADO NO AFECTARÁ NI SERÁ INTERPRETADA COMO MODIFICANDO DE NINGÚN MODO LA CLÁUSULA DE ARBITRAJE ESTABLECIDA EN LA SIGUIENTE SECCIÓN, QUE CONTIENE SU PROPIA RENUNCIA DE JUICIO POR JURADO.

12. CLÁUSULA DE ARBITRAJE

Hemos puesto esta Cláusula de Arbitraje en forma de preguntas y respuestas para que sea más fácil de comprender. Sin embargo, esta Cláusula de Arbitraje es parte de este Acuerdo y es legalmente vinculante. Para los fines de esta sección, nuestra "**Dirección de Aviso**" es: MetaBank, N.A. Attn: Customer Service, 5501 S Broadband Ln, Sioux Falls, SD 57108.

Antecedentes y Alcance.		
Pregunta	Respuesta Corta	Más Detalles
¿Qué es el arbitraje?	Una alternativa a la corte	En el arbitraje, un árbitro tercero neutral ("Árbitro") resuelve las disputas en una audiencia informal de manera individual.
¿Es diferente a los juicios judiciales y de jurado?	Sí	La audiencia es privada. No hay jurado. Por lo general, es menos formal, más rápido y menos costoso que una demanda. La investigación previa a la audiencia es limitada. Las apelaciones son limitadas. Los tribunales rara vez revocan los laudos arbitrales.
¿Puede usted optar por no participar con esta cláusula de arbitraje?	Sí, dentro de 60 días	Si no desea que se aplique esta Cláusula de Arbitraje, usted debe enviarnos un aviso firmado dentro de los 60 días calendario posteriores a la adquisición de la Tarjeta. Debe enviar la notificación por escrito (y no electrónicamente) a nuestra Dirección de Aviso. Proporcione su nombre, dirección y número de la Tarjeta. Indique que usted "opta por no participar" en la Cláusula de Arbitraje.
¿De qué se trata esta Cláusula de Arbitraje?	El acuerdo de las partes para arbitrar Disputas	A menos que lo prohíba la ley aplicable y, a menos que usted opte por no participar, usted y nosotros aceptamos que usted o nosotros podemos elegir arbitrar o requerir el arbitraje de cualquier "Disputa" como se define a continuación.
¿A quién cubre la Cláusula de Arbitraje?	Usted, nosotras y ciertas "Partes Relacionadas"	Esta Cláusula de Arbitraje los gobierna a usted y a nosotros. También cubre ciertas "Partes Relacionadas": (1) nuestras empresas matrices, subsidiarias, afiliadas y sus sucesores y cesionarios autorizados; (2) nuestros empleados, directores, funcionarios, accionistas, miembros y representantes; y (3) cualquier persona o compañía que esté involucrada en una Disputa que usted persiga al mismo tiempo que persigue una Disputa relacionada con nosotros.
¿Qué Disputas cubre la Cláusula de Arbitraje?	Todas las Disputas (excepto ciertas Disputas sobre esta Cláusula de Arbitraje)	Esta Cláusula de Arbitraje rige todas las "Disputas" que generalmente se decidirían en un tribunal y que existen entre nosotros (o cualquier Parte Relacionada) y usted. En esta Cláusula de Arbitraje, la palabra "Disputas" tiene el significado razonable más amplio. Incluye todos los reclamos, incluso indirectamente relacionados con su Tarjeta o este Acuerdo. Incluye los reclamos relacionados con la validez en general de este Acuerdo. Sin embargo, no incluye disputas sobre la validez, cobertura o alcance de esta Cláusula de

		Arbitraje o cualquier parte de esta Cláusula de Arbitraje. (Esto incluye una Disputa sobre la regla contra el arbitraje colectivo). Todas estas disputas son para que un tribunal y no un Árbitro decida.
¿Quién administra el arbitraje?	Típicamente AAA o JAMS	<p>Los arbitrajes se llevan a cabo bajo esta Cláusula de Arbitraje y las reglas del administrador de arbitraje vigentes cuando se inicia el arbitraje. Sin embargo, las reglas de arbitraje que se entran en conflicto con esta Cláusula de Arbitraje no se aplican. El administrador del arbitraje será:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La Asociación Americana de Arbitraje ("AAA", por sus siglas en inglés), 1633 Broadway, 10th Floor, New York, NY 10271, www.adr.org. • JAMS, 620 Eighth Avenue, 34th Floor, New York, NY 10018, www.jamsadr.com. • Cualquier otra empresa elegida por acuerdo de las partes. <p>Si todas las opciones anteriores no están disponibles, un tribunal elegirá al administrador. Ningún arbitraje puede ser administrado sin nuestro consentimiento por ningún administrador que permita un arbitraje colectivo bajo esta Cláusula de Arbitraje. El Árbitro será seleccionado bajo las reglas del administrador. Sin embargo, el Árbitro debe ser un abogado con al menos diez años de experiencia o un juez retirado a menos que usted y nosotros aceptemos lo contrario.</p>
¿Se pueden litigar disputas?	A veces	Cualquiera de las partes puede presentar una demanda si la otra parte no exige el arbitraje. No exigiremos el arbitraje de ninguna demanda que usted presente como acción individual en un tribunal de reclamos menores. Sin embargo, podemos exigir el arbitraje de cualquier apelación de una decisión de reclamos menores o cualquier acción de reclamos menores presentada en base de una clase.
¿Está usted renunciando a algún derecho?	Sí	<p>Para las Disputas sujetas a esta Cláusula de Arbitraje, usted renuncia a su derecho de:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Hacer que los jurados decidan las Disputas. 2. Hacer que los tribunales, que no sean los tribunales de reclamos menores, decidan las Disputas. 3. Servir como abogado general privado o en capacidad de representante. 4. Unir una Disputa que usted tenga con una disputa con otros consumidores. 5. Traer o ser un miembro de la clase en una acción de clase en la corte o en un arbitraje de clase. <p>Nosotros también renunciamos al derecho a un juicio con jurado y a que los tribunales decidan las Disputas que usted desea arbitrar.</p>
¿Puede usted u otro consumidor iniciar un arbitraje colectivo?	No	El Árbitro no está autorizado a administrar ninguna Disputa en base a una clase o representativa. Todas las Disputas sujetas a esta Cláusula de Arbitraje deben decidirse en un arbitraje individual o en una acción individual de reclamos menores. Esta Cláusula de Arbitraje será nula si un tribunal dictamina que el Árbitro puede decidir una Disputa en base a una clase y la decisión del tribunal no se revoca en la apelación.
¿Qué ley se aplica?	La Ley Federal de Arbitraje ("FAA", por sus siglas en inglés)	Este Acuerdo y las Tarjetas involucran comercio interestatal. Por lo tanto, la FAA rige esta Cláusula de Arbitraje. El Árbitro debe aplicar una ley sustantiva consistente con la FAA. El Árbitro debe cumplir los estatutos de limitación y los

		derechos de privilegio. Los daños punitivos se rigen por las normas constitucionales que se aplican en los procedimientos judiciales.
¿Puedo hacer algo para que esta Cláusula de Arbitraje sea ineficaz?	No	Esta Cláusula de Arbitraje permanece vigente incluso si: (1) usted o nosotros terminamos este Acuerdo; o (2) nosotros transferimos o asignamos nuestros derechos bajo este Acuerdo.
Proceso.		
¿Qué debe hacer una parte antes de iniciar una demanda o arbitraje?	Enviar un aviso de Disputa por escrito y trabajar para resolver la Disputa	Antes de iniciar una demanda o arbitraje, la parte reclamante debe notificar por escrito a la otra parte sobre la Disputa. El aviso debe explicar con detalles razonables la naturaleza de la Disputa y cualquier hecho de respaldo. Si usted es la parte reclamante, debe enviar el aviso por escrito (y no electrónicamente) a nuestra Dirección de Aviso. Usted o un abogado que haya contratado personalmente debe firmar el aviso y debe proporcionar su número de la Tarjeta y un número de teléfono donde podamos comunicarnos con usted (o su abogado). Una carta que le enviemos servirá como notificación escrita de una Disputa. Una vez que se envía un aviso de Disputa, la parte reclamante debe darle a la otra parte una oportunidad razonable en los próximos 30 días para resolver la Disputa de manera individual.
¿Cómo comienza un arbitraje?	Enviando un aviso por correo	Si las partes no llegan a un acuerdo para resolver la Disputa dentro de los 30 días posteriores a la recepción de la notificación de la Disputa, la parte reclamante puede iniciar una demanda o un arbitraje, sujeto a los términos de esta Cláusula de Arbitraje. Para comenzar un arbitraje, la parte demandante elige al administrador y sigue las reglas del administrador. Si una de las partes comienza o amenaza una demanda, la otra parte puede exigir un arbitraje. Esta demanda se puede hacer en documentos judiciales. Se puede hacer si una de las partes inicia una demanda individualmente y luego intenta entablar una demanda colectiva. Una vez que se realiza una demanda de arbitraje, no se puede entablar una demanda y cualquier demanda existente debe detenerse.
¿Se realizará alguna audiencia cerca?	Sí	El Árbitro puede decidir que una audiencia en persona es innecesaria y que él o ella puede resolver una Disputa basada en presentaciones escritas y/o con una llamada de conferencia. Sin embargo, cualquier audiencia de arbitraje en persona debe realizarse en un lugar razonablemente conveniente para usted.
¿Qué pasa con las apelaciones?	Muy limitadas	Los derechos de apelación bajo la FAA son muy limitados. El laudo del Árbitro será definitivo y vinculante. Cualquier tribunal apropiado puede emitir un fallo sobre el laudo del Árbitro.
Tarifas de Arbitraje y Laudos.		
¿Quién es responsable por las tarifas de arbitraje?	Por lo general, nosotros	Nosotros pagaremos todas las tarifas de presentación, administrativas, de audiencia y de arbitraje si usted actúa de buena fe, no puede obtener una exención de dichas tarifas y nos pide que paguemos.
¿Cuándo cubriremos sus honorarios y costos legales?	Si usted gana	Si usted gana un arbitraje, nosotros pagaremos los honorarios y costos razonables para sus abogados, expertos y testigos. También pagaremos estos montos si así lo requiere la ley aplicable o las reglas del administrador o si se requiere el pago para hacer cumplir esta Cláusula de Arbitraje. El Árbitro no limitará su adjudicación de estas cantidades porque su Disputa es por una pequeña cantidad.
¿Alguna vez nos deberá usted algo por el arbitraje o los honorarios de abogados?	Sólo por mala fe	El Árbitro puede exigirle que usted pague nuestras tarifas si (y sólo si): (1) el Árbitro considera que usted ha actuado de mala fe (según las normas establecidas por la Regla Federal de Procedimiento Civil 11 (b)); y (2) este poder no invalida esta Cláusula de Arbitraje.
¿Se puede explicar un	Sí	Una parte puede solicitar detalles al Árbitro dentro de los 14 días de la decisión. A

laudo?

tal solicitud, el Árbitro explicará el fallo por escrito.

La tarjeta prepagada es emitida por MetaBank, National Association, miembro de la FDIC, de conformidad con una licencia de Visa U.S.A. Inc. o La tarjeta prepagada es emitida por MetaBank, National Association, miembro de la FDIC, de conformidad con una licencia de Mastercard International

[©2021 MetaBank, National Association](#)

Fecha vigente 09/28/2020