

## Cardholder Agreement IMPORTANT – PLEASE READ CAREFULLY

This Cardholder Agreement contains an Arbitration Clause requiring all claims to be resolved by way of binding arbitration.

### 1. Terms and Conditions/Definitions for the Xpceptions!® Prepaid Mastercard®

This "Cardholder Agreement" ("Agreement") outlines the terms and conditions under which the Xpceptions! Prepaid Mastercard has been issued to you by The Bancorp Bank, N.A., (the "Bancorp Bank" or "Issuer"). The Issuer is an FDIC insured member institution. "Card" means the Xpceptions! Prepaid Mastercard issued by The Bancorp Bank, N.A. "Non-Personalized Card" means the non-personalized Xpceptions! Prepaid Mastercard obtained at a PLS Check Cashers store. "Personalized Card" means the personalized Xpceptions! Prepaid Mastercard that is either (i) obtained at a PLS Check Cashers store, where an available amount of funds is available to you following the first load to the Non-Personalized Card. Some terms in this Agreement will only apply to the Non-Personalized Card and will be indicated as such, otherwise the term "Card" applies to each of your Cards, including both the Non-Personalized Card and Personalized Card. "Card Account" means the records we maintain to account for the value of claims associated with your Cards. "You" and "your" mean the person or persons who receive the Card and are authorized to use it as provided for in this Agreement. "We," "us," and "our" mean the Issuer, our successors, affiliates or assignees, PLS Financial Services, Inc. ("PLS") is the entity managing the Card Program. By accepting and using the Card, you agree to be bound by the terms and conditions contained in this Agreement. You acknowledge and agree that the value available in the Card Account is limited to the funds you have loaded to it. You agree to sign the back of the Card immediately upon receipt. The expiration date of the Card is identified on the front of the Card. The Card is a prepaid card. **The Card is not connected in any way to any other account, except as described below in the section titled "Negative Balances and Right to Set Off" where we explain how, under certain circumstances, we can cure a negative balance in this Card Account by removing funds from another PLS Financial Services, Inc. managed Card Account you have.** The Card is not a credit card. The Card is not for resale. You will not receive any interest on your funds in the Card Account. The Card is the property of the Issuer and must be surrendered upon demand. The Card is non-transferable and it may be canceled, repossessed, or revoked at any time without prior notice subject to applicable law. The Card is not designed for business use, and we may close your Card if we determine it is being used for business purposes. We may refuse to process any transaction we believe may violate the terms of this Agreement.

Our business days are Monday through Friday, excluding federal holidays, even if we are open. Any references to "days" found in this Agreement are calendar days unless indicated otherwise.

Write down your Card number and the customer service phone number provided in this Agreement on a separate piece of paper in case your Card is lost, stolen, or destroyed. Keep the paper in a safe place. Please read this Agreement carefully and keep it for future reference.

### 2. Cellular Phone Contact Policy

By providing PLS a telephone number for a cellular phone or other wireless device, including a number that you later connect to a cellular device, you are expressly consenting to receiving communications-including but not limited to prerecorded or artificial voice message calls, text messages, and calls made by an automatic dialing system- from PLS Financial Services, Inc., our affiliates, or our agents at that number. This express consent applies to each such telephone number that you provide to PLS now or in the future and permits such calls for non-marketing purposes. Calls and messages may incur access fees from your cellular provider. You may contact PLS at any time to change these preferences.

### 3. IMPORTANT INFORMATION ABOUT PROCEDURES FOR OPENING A NEW CARD ACCOUNT

To help the government fight the funding of terrorism and money laundering activities, federal law requires all financial institutions to obtain, verify, and record information that identifies each person who opens a Card Account. What this means for you: When you open a Card Account, we will ask for your name, 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, other identifying documents and documents such as utility bills.

### 4. Activate The Card

The Non-Personalized Card will be active when you receive it. The Personalized Card that is made available to replace a Non-Personalized Card must be activated in order to be used. Activate the Personalized Card by calling (toll-free) to 1-866-679-4869. If you obtain a Personalized Card at a PLS Check Cashers store, and it is not a replacement for a Non-Personalized Card, it will be active when you receive it. The activated Non-Personalized Card will be deactivated 24-48 hours after the Personalized Card is activated. When activating a Card you will need to provide personal information in order to verify your identity.

### 5. Personal Identification Number

You will not receive a Personal Identification Number ("PIN") with the Card. However, you will be prompted to select a PIN when you obtain the Card at the PLS Check Cashers Store or as applicable, when you call to activate a Personalized Card. See the activation instructions in the "Activate The Card" section. You should not write your PIN on the Card or keep your PIN with the Card. Never share your PIN with anyone. When entering your PIN, be sure it cannot be observed by others and do not enter your PIN into any terminal that appears to be modified or suspicious. If you believe anyone has gained unauthorized access to your PIN, Card or Card number, you should advise us immediately following the procedures in the paragraph titled "Your Liability for Unauthorized Transfers."

### 6. Authorized Card Users

You are responsible for all authorized transactions initiated and fees incurred by use of the Card. If you permit another person to have access to the Card or Card number(s), we will treat this as if you have authorized such use and you will be liable for all transactions and fees incurred by those persons. You must notify us to revoke permission for any person you previously authorized to use the Card. If you tell us to cancel another person's use of the Card, we may revoke the Card and issue a new Card with a different number. You are wholly responsible for the use of each Card according to the terms and conditions of this Agreement.

### 7. Secondary Cardholder

You may not request an additional Card for another person.

### 8. Your Representations and Warranties

By activating the Card or by retaining, using, or authorizing use of the Card, you represent and warrant to us that: (i) you are at least 18 years of age (or older if you reside in a state where the majority age is older); (ii) you are a U.S. citizen or legal alien residing in the fifty (50) states of the United States ("U.S.") or the District of Columbia; (iii) you have provided us with a verifiable U.S. street address (not a P.O. Box); (iv) the personal information you provide to us in connection with the Card is true, correct and complete; (v) you received a copy of this Agreement and agree to be bound by and to comply with its terms; and (vi) you accept the Card.

### 9. Cash Access

With your PIN, you may use the Card to obtain cash from any Automated Teller Machine ("ATM") or any Point-of-Sale ("POS") device, as permissible by a merchant, that bears the Mastercard®, Maestro®, Cirrus® or STAR® Acceptance Mark. All ATM transactions are treated as cash withdrawal transactions. You may use the Card at an ATM or withdrawal funds at any PLS Check Cashers store. Any funds withdrawn from a POS device will be subject to the maximum amount that can be spent on the Card per day. These are our limits associated with withdrawing cash:

TRANSACTION TYPE	FREQUENCY AND/OR DOLLAR LIMITS
Cash Withdrawal (ATM)	5 times per calendar day up to \$410.00 per transaction, up to \$410.00 per calendar day
Cash Back at POS*	Subject to daily PIN purchase limits. See "Using The Card/Features" section.
Cash Withdrawal (at a PLS Check Cashers store)	Unlimited times per day, up to the available Card Account balance. An Unload Fee based on the Card is not applicable to this transaction – we will charge the "Cash Unload" section of the Fee Schedule for details.

\*ATM and POS device owner/operators may impose their fees and lower limits on cash withdrawals.

### 10. Loading The Card

You may load funds to the Card at any time. You may load the Card: (a) using direct deposit; (b) at an authorized Mastercard rePower® Load Network location; and (c) by using cash, check, or money order; and PLS Check Cashers store. You will have immediate access to the funds upon receipt of the funds from the payment originator when loaded to the Card by direct deposit. You will have access to the funds in two (2) business days when loaded to the Card at a Mastercard rePower® Load Network location. You will have access to the funds the same day when loaded to the Card at PLS Check Cashers. At our discretion, we may allow a load payment in excess of the limits disclosed below, including the maximum value limit, to post to the Card Account. However, if such a load payment is permitted to post to the Card Account on one occasion, there is no guarantee that load(s) in any form, in excess of the disclosed limit will be permitted in the future. Personal checks, cashier's checks, or money orders sent to the Issuer are unacceptable forms of loading the Card and will be returned unless the full amount may be applied toward a negative balance, in which case the check or money order may or may not be loaded to the Card at the discretion of the Issuer.

**TAX REFUNDS:** The Social Security number ("SSN") associated with any tax refund must match the SSN registered to the Card Account. This means, if you file a joint return and wish to direct deposit your tax refund to the Card Account, you must be listed as the primary filer on the tax return. If a tax refund is directed to the Card Account and the SSN does not match, it may be rejected and returned to the Internal Revenue Service ("IRS"). No more than three electronic tax refunds can be deposited into a single financial account or prepaid card. If you exceed this limit you will receive notice from the IRS and a paper check refund. Please visit [www.irs.gov](http://www.irs.gov) for additional information.

The maximum value of the Card Account is \$15,000.00. These are the limits associated with loading the Card. **NOTE: If you have multiple active Cards, the maximum load shown here are for individual limits, they are combined Card limits. The value of all loads made at PLS Check Cashers locations to all your active Cards count toward your daily and monthly load limits as well as maximum balance limits.**

TRANSACTION TYPE	FREQUENCY AND/OR DOLLAR LIMITS	
Direct Deposit	5 times per calendar day, up to 25 times per month, based on original load date \$01 - \$15,000.00 per calendar day*	
Cash Load**	PLS Check Cashers locations*	\$10.00 minimum initial load 5 times per calendar day; up to 25 times per calendar month \$1.00 up to \$2,500.00 per calendar day; maximum of \$10,000.00 per month (i.e., the past 30 calendar days)
	Mastercard rePower® Load Network locations*	2 times per calendar day; up to 5 times per calendar week; \$1.00 up to \$999.00 per transaction; maximum of \$1,998.00 per month (i.e., the past 30 calendar days)

\* At our discretion we may allow a load transaction in excess of these limits. Please refer to the paragraph above titled "Loading The Card" for additional details.

\*\* Third party money transfer services may impose their own daily, weekly, monthly, or per transaction limits on the frequency or amount of cash you may load to the Card Account.

### 11. Preauthorized Transfers

The Card Account cannot be used for preauthorized direct debits from merchants, Internet service or other utility service providers ("Merchant(s)"). If presented for payment, such preauthorized direct debits will be declined and payments to the Merchants will not be made. The Issuer's bank routing number and the 17-digit Direct Deposit account number are to be used only for the purpose of initiating direct deposits to the Card Account. You are not authorized to provide the Issuer's bank routing number and the 17-digit Direct Deposit account number to anyone other than your employer or a payer.

### 12. Using The Card/Features

These are the maximum amounts that can be spent:

TRANSACTION TYPE	FREQUENCY AND/OR DOLLAR LIMITS
Card Purchase (Signature)	10 times per calendar day, up to \$2,500.00 per transaction, up to \$2,500.00 per calendar day
Card Purchase (PIN)	5 times per calendar day, up to \$1,000.00 per transaction, up to \$1,000.00 per calendar day
Card to Card	5 times per calendar day, up to \$500.00 per transaction, up to \$500.00 per calendar day

You may use the Card to purchase or lease goods or services everywhere Mastercard debit cards, Maestro cards, or STAR cards are accepted as long as you do not exceed the available value of the Card Account and other restrictions do not apply (see examples described below). Some merchants do not allow cardholders to conduct split transactions, i.e., using the Card as partial payment for goods and services and paying the remainder of the balance with another form of legal tender. If you wish to conduct a split transaction and it is permitted by the merchant, you must tell the merchant to charge only the exact amount of funds available on the Card Account to the Card. You must then arrange to pay the difference using another payment method. Some merchants may require payment for the remaining balance in cash. If you fail to inform the merchant that you would like to complete a split transaction prior to swiping the Card, the transaction is likely to be declined.

**The Card cannot be used at an automated fuel dispenser (i.e., "pay at the pump"). You must pay for such a purchase inside with the cashier. If you use the Card at a restaurant, hotel, for a car rental purchase, or for similar purchases, the transaction may be preauthorized for the purchase amount plus up to 20% or more to ensure there are sufficient funds available to cover tips or incidental expenses incurred. Such a preauthorization places a hold on those funds until the merchant sends us the final payment amount of your purchase. Once the final payment amount is received, the preauthorized amount on hold will be removed. It may take up to seven (7) days for the hold to be removed. During the hold period, you will not have access to the preauthorized amount.**

You do not have the right to stop payment on any purchase or payment transaction originated by use of the Card. If you authorize a transaction and then fail to make the purchase of that item as planned, the approval may result in a hold for that amount of funds for up to thirty (30) days. All transactions relating to car rentals, hotels, travel agencies or rentals may result in a hold for that amount of funds for up to sixty (60) days.

If you use the 16-digit Card number without presenting the Card (such as for a mail order, telephone, or Internet purchase), the legal effect will be the same as if you had used the Card itself. **Card Account restrictions include, but are not limited to:** restricted geographic or merchant locations where there is a higher risk of fraud or illegal activity; restrictions to comply with laws or prevent our liability; and other restrictions to prevent fraud and other losses. For security reasons, we may limit the amount or number of transactions you can make on the Card. You may not use the Card for illegal gambling or any other illegal transaction. **We may increase, reduce, cancel, or suspend any of the restrictions or add new ones at any time.** The Card cannot be redeemed for cash.

### 13. Negative Balances and Right to Set Off

Each time you use the Card, you authorize us to reduce the available value of the Card Account by the amount of the transaction and any applicable fees. You are not allowed to exceed the available amount in the Card Account through an individual transaction or a series of transactions. Nevertheless, if a transaction is made and/or a fee is assessed which results in a negative balance, you are fully liable to us for the amount of the transaction and any fees, as applicable.

**If there is a negative balance, any funds subsequently loaded to the Card Account will first be applied to the negative balance, if any. This means that the available balance will be less than the load amount credited to your Card Account.** If a Card Account balance remains negative for fifteen (15) days, you understand that the funds in any of your PLS Financial Services, Inc. managed Card Accounts issued by The Bancorp Bank, N.A. can be used to cure the negative balance. This means, there is a right to set-off any liability, direct or contingent, past, present or future that you owe against any Card Account. **By activating the Card or by retaining, using or authorizing the use of the Card you grant a lien on and a security interest in the funds or deposit in each Card Account as security for all your liabilities and obligations, now or in the future with us.**

### 14. Returns and Refunds

If you are entitled to a refund for any reason for goods or services obtained with the Card, you agree to accept credits to the Card for such refunds, and

agree to the refund policy of that merchant. Returns and refunds must be processed to the Card Account that was used to make the original transaction. If refund credit(s) post to the Card Account and there is no corresponding or offsetting debit transaction, we reserve the right to block or close your Card without notice. Neither the Issuer nor PLS Financial Services, Inc. is responsible for the delivery, quality, safety, legality or any other aspects of goods or services you purchase from others with the Card. All such disputes must be addressed and handled directly with the merchant from whom those goods or services were provided.

### 15. Card Replacement

If you need to replace the Card for any reason except at Card expiration, please visit your nearest PLS Check Cashers store or contact Customer Service at 1-866-679-4869 to request a replacement Card. If you call Customer Service, you will be required to provide personal information which may include the 16-digit Card number, your full name, transaction history, copies of acceptable identification, etc. There may be a fee for replacing your card. For information about the fee, see the section titled "Fee Schedule." For information on replacing an expired Card, see the section below titled "Expiration."

### 16. Expiration

The Card expires no sooner than the date printed on the front of it. Funds on the Card do not expire. You will not be able to use the Card after the expiration date. A replacement Personalized Card will automatically be mailed to you prior to the expiration of the soon-to-expire Personalized Card if the Card Account has a minimum balance of \$10.00 and you used the Personalized Card within the previous ninety (90) days. If a Card expires with a balance less than \$10.00 and it is not replaced but is later determined there is a balance, e.g., a dispute is resolved in your favor after the expiration of a Card, a refund check will be mailed to you at the address in our records. Note that the Issuer reserves the right to refuse to return any unused balance amount less than \$10.00.

If you need a replacement Personalized Card for any reason other than its expiration, you may request one at any time by following the procedures in the section titled "Card Replacement."

**17. Inactivity and Zero Balances**  
A Card Account with a zero balance and no customer initiated activity for ninety (90) consecutive days is considered inactive. Inactive cards are subject to closure. For purposes of this paragraph, customer initiated activity includes any loads made to the Card Account and any card number based transactional activity.

**18. Transactions Made In Foreign Currencies**  
If you obtain funds or make a purchase in a currency other than the currency in which the Card was issued, the amount deducted from the available balance of the Card Account will be converted by Mastercard into an amount in the currency of the Card. The exchange rate between the transaction currency and the billing currency used for processing international transactions is a rate selected by Mastercard from the range of rates available in wholesale currency markets for the applicable central processing date, which may vary from the rate Mastercard itself receives, or the government-mandated rate in effect for the applicable central processing date. If you obtain funds or make a purchase in a currency other than the currency in which the Card was issued, the Issuer may assess a foreign currency conversion fee of 3% of the transaction amount and will retain this amount as compensation for its services. Transactions made outside the fifty (50) U.S. states and the District of Columbia are also subject to this conversion fee even if they are completed in U.S. currency.

### 19. Receipts

You should get a receipt every time you make a transaction. You agree to retain, verify, and reconcile your transactions and receipts.

### 20. Card Account Balance/Periodic Statements

You are responsible for keeping track of the available balance of the Card Account. Merchants generally will not be able to determine your available balance. It's important to know your available balance before making any transaction. **You may obtain information about the amount of money you have remaining in the Card Account by texting "BAL" to 58084 (standard text message rates from your wireless service provider may apply) or by calling 1-866-679-4869.** This information, along with a twenty four (24) month history of Card Account transactions, is also available online at [www.xpceptionscard.com](http://www.xpceptionscard.com). You also have a right to obtain at least twenty four (24) months of written history of Card Account transactions by visiting any PLS Check Cashers location. You will not be charged a fee for this information.

You will not automatically receive paper statements.

### 21. Fee Schedule

All fees incurred will be deducted from the Card Account balance, except where prohibited by law. **Monthly Fee:** In the event the Card Account balance is less than a monthly fee amount being assessed, the entire Card Account balance will be applied to the fee amount, and any unpaid fee amounts MAY RESULT IN THE FEE AMOUNT BEING PENDED ("Pended Fee") UNTIL A LOAD IS RECEIVED, AT WHICH TIME THE FEE AMOUNT WILL BE DEDUCTED FROM THE CARD ACCOUNT. **If there is a Pended Fee on the Card Account, any subsequent deposits or loads into the Card Account will first be applied to any negative balance and any Pended Fees. This means your remaining Card Account balance will be less than what you deposited into the Card Account.**

**Transaction Fee: The ATM balance inquiry fee (SVC CHG BALANCE INQ) assessed to the Card Account balance may bring the Card Account negative if funds are not sufficient at the time of the transaction.** Any time your Card Account balance is less than this fee amount when it is assessed, the balance of your Card Account will be applied to the fee amount. **THIS WILL RESULT IN A NEGATIVE BALANCE ON YOUR CARD ACCOUNT.** If this occurs, any subsequent deposits or loads into your Card Account will first be applied to the negative balance.

### 22. Confidentiality

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

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

### 23. Our Liability for Failure To Complete Transactions

If we do not properly complete a transaction from the Card on time or in the correct amount according to our Agreement with you, we will be liable for your losses or damages. 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 on the Card to complete the transaction; (2) If a merchant refuses to accept the Card; (3) If an ATM where you are making a cash withdrawal does not have enough cash;

### List of all fees for Xpceptions!® Prepaid Mastercard®

	PAY-AS-YOU-GO-PLAN	MONTHLY PLAN	DETAILS
<b>GET STARTED</b>			
Card Purchase	\$6.95	\$6.95	This fee is not deducted from the Card Account and will not show on electronic and written histories. You will be charged \$6.95 per card upon issuance and registration of the Card at a PLS Check Cashers store.
<b>MONTHLY FEES</b>			
Plan Fee	\$0.00	\$6.95	If you have a Card on the Monthly Plan, you will be charged \$6.95 monthly on the second day of the month. The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be "SVC CHG MONTHLY".  If there are insufficient funds to cover the Plan fee, the entire fee or remainder of the fee from the prior month, up to \$6.95, will be withheld and remain pending until the next reload, at which time the fee amount will be deducted from the Card Account.  If there is a Pended Fee on the Card Account, any subsequent deposits or loads into the Card Account will first be applied to any negative balance and any Pended Fees. The withheld fee descriptor on electronic and written transaction histories will be "WITHHELD SVC CHG".
Inactivity	\$6.95	\$0.00	If you have a Card on the Pay-As-You-Go Plan, you will be charged \$6.95 on the 15th of each month after you have not used the Card for any purchases, withdrawals, load transactions, or any other activity for ninety (90) days. The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be "SVC CHG INACTIVITY".  If there are insufficient funds to cover the Inactivity fee, the entire fee or remainder of the fee from the prior month, up to \$6.95, will be withheld and remain pending until the next reload, at which time a Pended Fee on the Card Account, any subsequent deposits or loads into the Card Account will first be applied to any negative balance and any Pended Fees. The withheld fee descriptor on electronic and written transaction histories will be "WITHHELD SVC CHG".
<b>ADD MONEY</b>			
Direct Deposit	\$0.00	\$0.00	No fee for direct deposit.
Cash Reload	\$0.00	\$0.00	No fee for reloading at a PLS Check Cashers store.
Cash Reload	Up to \$6.95		Reloads made at locations other than PLS Check Cashers stores may be subject to a fee charged by the location operator or reload network.
<b>SPEND MONEY</b>			
Per purchase (PIN)	\$1.50	\$1.50	You will be charged \$1.50 for each PIN Point of Sale transaction. You will also be charged \$1.50 for each PIN-less debit transaction, which occurs when a merchant processes a transaction over a debit network that does not require a PIN.  The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be "SVC CHG PIN TRAN".
Per purchase (SIGNATURE)	\$1.00	\$0.00	You will be charged \$1.00 for each Signature Point-of-Sale transaction.  The fee descriptor on the electronic and written transaction histories will be "SVC CHG NO PIN TRAN".
<b>GET CASH</b>			
ATM Withdrawal/Quasi-cash Transaction	\$2.25	\$2.25	You will be charged \$2.25 for each withdrawal from an ATM or transaction made at a quasi-cash machine within the U.S. The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be "SVC CHG ATM WITHDRAW" or "SVC CHG WITHDRAWAL".  You may also be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.
<b>INFORMATION</b>			
Customer Service	\$0.00	\$0.00	No fee for calling our automated or live agent customer service line, including for balance inquiries.
ATM balance inquiry (Transaction Fee)	\$0.50	\$0.50	You will be charged \$0.50 for each balance inquiry made at an ATM.  The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be "SVC CHG BALANCE INQ".  This fee may bring the Card Account negative if funds are not sufficient at the time of the transaction. Any time your Card Account balance is less than this fee amount when it is assessed, the balance of your Card Account will be applied to the fee amount. This will result in a negative balance on your Card Account. If this occurs, any subsequent deposits or loads into your Card Account will first be applied to the negative balance.  You may also be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.
ATM decline (Transaction Fee)	\$0.00	\$0.00	We do not charge a fee for a transaction that is declined at an ATM.  You may be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.
<b>USING YOUR CARD OUTSIDE THE U.S.</b>			
Foreign currency conversion	3.00%	3.00%	You will be charged 3.00% of the U.S. dollar amount of each transaction. The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be "SVC CHG INTRNL TRAM".  You may also be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction
International ATM withdrawal	\$5.00	\$5.00	You will be charged \$5.00 for each withdrawal made from an ATM outside the U.S.  The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be "SVC CHG ATM WITHDRAW INTERNATIONAL".  You may also be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction
<b>OTHER</b>			
Cash Unload	\$3.00	\$3.00	When unloading up to \$300.00, you will be charged \$3.00 per withdrawal made at a PLS Check Cashers store.  This Fee will not appear on electronic and written transaction histories.
	1.00%	1.00%	When unloading more than \$300.00, you will be charged 1.00% of the transaction amount, per withdrawal made at a PLS Check Cashers store.  This Fee will not appear on electronic and written transaction histories.
Replacement Card	\$6.95	\$6.95	You will be charged \$6.95 for each additional Card requested at a PLS Check Cashers store or by mail. This PLS Check Cashers Fee is not deducted from the Card Account and will not appear on electronic and written transaction histories.
Transaction history printout	\$0.00	\$0.00	No fee for transaction history printouts.

Register your card for FDIC insurance eligibility and other protections. Your funds are eligible for FDIC insurance. Your funds will be held at or transferred by The Bancorp Bank, N.A. an FDIC-insured institution. Once there, your funds are insured up to \$250,000 by the FDIC in the event The Bancorp Bank, N.A. fails, if specific deposit insurance requirements are met. See [fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html](http://fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html) for details.

### No overdraft/credit feature.

Contact PLS by calling 1-866-679-4869, by mail One South Wacker Drive, 36th Floor, Chicago, IL 60606, or visit [www.pls247.com](http://www.pls247.com).

For general information about prepaid accounts, visit [cfpb.gov/prepaid](http://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](http://cfpb.gov/complaint).

- (4) If an electronic terminal where you are making a transaction does not operate properly, and you know about the problem when you initiated the transaction;
- (5) If access to the Card has been blocked after you reported the Card lost or stolen;
- (6) If there is a hold or your funds are subject to legal or administrative 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) Any other exception stated in our Agreement with you.

### 24. Your Liability for Unauthorized Transfers

Contact us at once if you believe your Card has been lost or stolen. Telephoning is the best way to minimize your possible losses. If you believe your Card has been lost or stolen, or that someone has transferred or may transfer money from your Card Account without your permission, call 1-866-679-4869. You must notify us immediately of any unauthorized use. If you notify us within two (2) business days after you learn

of any unauthorized transactions, you can lose no more than \$50.00 if someone used your Card without your permission. If you do not notify us within two (2) business days after you learn of the loss or theft of your Card and we can prove that we could have stopped someone from using your Card without your permission if you had promptly notified us, you could lose as much as \$500.00.

Also, if you become aware of and/or your statement shows transactions that you did not make, notify us at once following the procedures stated in the paragraph labeled "Information About Your Right to Dispute Errors." If you do not notify us within sixty (60) days after you become aware of the transaction and/or after the statement was made available to you, you may not get back any value you lost after the sixty (60) days if we can prove that we could have stopped someone from taking the value if you had notified 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. Under Mastercard Rules, you will not be held responsible for unauthorized transactions if you used reasonable care in protecting the Card from loss or theft and you promptly reported to us when you knew the Mastercard was lost or stolen. Zero Liability does not apply to Mastercard

payment cards used for commercial purposes or anonymous prepaid cards (until such time as the identity of the cardholder has been registered with us). If you notify us your Card has been lost or stolen, we will suspend the lost or stolen Card to keep losses down. For information about replacing your Card, see the section titled "Card Replacement."

### 25. Other Miscellaneous Terms

The Card and your obligations under this Agreement may not be assigned. We may transfer our rights under this Agreement. Use of the Card is subject to all applicable rules and customs of any clearinghouse or other association involved in transactions. We do not waive our rights by delaying or failing to exercise them at anytime. If any provision of this Agreement shall be 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 shall 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.

### 26. Amendment and Cancellation

We may amend or change the terms and conditions of this Agreement at any time. You will be notified of

any change in the manner provided 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 may cancel or suspend the Card or this Agreement at any time. You may cancel this Agreement by returning the Card to us. Your termination of this Agreement will not affect any of our rights or your obligations arising under this Agreement prior to termination.

In the event the Card Account is cancelled, closed, or terminated for any reason, you may request the unused balance to be returned to you by check sent to the mailing address we have in our records. For security purposes, you may be required to supply identification and address verification documentation prior to issuing a refund check. Allow 30 days for processing and mailing of a refund check. In the event this Card Program is cancelled, closed, or terminated, we will send you prior notice in accordance with applicable law. Specific information and instructions, including how to receive any remaining Card Account balance, will be in the notice. The Issuer reserves the right to refuse to return any unused balance amount less than \$1.00.

### 27. Information About Your Right to Dispute Errors

In case of errors or questions about your Card Account, call 1-866-679-4869 or write to Xpceptions! Prepaid Mastercard, One South Wacker Drive, 36th Floor, Chicago, IL 60606 if you think an error has occurred in your Card Account or if you need more information about a transaction listed on your electronic or written history or receipt. We must allow you to report an error until sixty (60) days after the earlier of the date you electronically access your Card Account, if the error could be viewed in your electronic history, or the date we sent the FIRST written history on which the error appeared. You may request a written history of your transactions at any time by calling 1-866-679-4869 or writing to Xpceptions! Prepaid Mastercard One South Wacker Drive, 36th Floor, Chicago, IL 60606. You will need to tell us:

1. Your name and the 16-digit Card number
2. Why you believe there is an error, and the dollar amount involved
3. Approximately when the error took place

If you provide this information orally, we may require that you send your complaint or question in writing within ten (10) business days.

We will determine whether an error occurred within ten (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 forty-five (45) days to investigate your complaint or question. If we decide to do this, we will credit the Card within ten (10) business days for the amount you think is in error, so that you will have the use of the money during the time it takes to complete the investigation. If we ask you to put your complaint or question in writing and you do not provide it within ten (10) business days, we may not credit the Card.

For errors involving new Card Accounts, POS transactions, or foreign-initiated transactions, we may take up to ninety (90) days to investigate your complaint or question. For new Card Accounts, we may take up to twenty (20) business days to credit the Card Account for the amount you think is in error.

## ESTE CONTRATO DE TARJETAHABIENTE IMPORTANTE.

### POR FAVOR LEA ATENTAMENTE

Este Contrato de Tarjethabiente contiene una **Clausula de Arbitraje que exige que todas las reclamaciones se resuelvan mediante arbitraje vinculante.**

### Términos y Condiciones/Definiciones para las Tarjetas Prepagada Xpccations® Mastercard®

Este Contrato de uso de su Tarjethabiente (el "Contrato") describe los términos y las condiciones bajo las cuales The Bancorp Bank, N.A., ("The Bancorp Bank" o el "Emisor") emitió la Tarjeta Prepagada Xpccations® Mastercard. El Emisor es una institución miembro asegurada por la FDIC. "Tarjeta" hace referencia a la Tarjeta Prepagada Xpccations® Mastercard emitida por The Bancorp Bank, N.A. "Tarjeta No Personalizada" hace referencia a la Tarjeta Prepagada no personalizada Xpccations® Mastercard que se obtiene en las tiendas PLS Check Cashers. "Tarjeta Personalizada" hace referencia a la Tarjeta Prepagada personalizada Xpccations® Mastercard que se obtiene en una tienda de cajeros de PLS Check, si está disponible, o (ii) se pone a su disposición tras la primera carga en la Tarjeta no personalizada. "Cuenta de Tarjeta" hace referencia a los registros que mantenemos para dar cuenta del valor de las reclamaciones asociadas con sus Tarjetas. "Usted" y "su" significan la persona o las personas que reciben la Tarjeta y están autorizadas a utilizarla según lo establecido en este Contrato. "Nosotros", "nos" y "nuestro" significan el Emisor, nuestros sucesores, afiliados o cesionarios. PLS Financial Services, Inc. ("PLS") es la entidad que administra el Programa de Tarjetas. Al aceptar y usar la Tarjeta, acepta vincularse en los términos y condiciones establecidos en este Contrato. Usted reconoce y acepta que el valor disponible en la Cuenta de Tarjeta está limitado a los fondos que le ha cargado. Asimismo, acepta firmar el reverso de la Tarjeta inmediatamente después de recibirla. La fecha de vencimiento de la Tarjeta se incluye en la parte delantera de la Tarjeta. La Tarjeta es una tarjeta prepaga. La Tarjeta no está conectada de ninguna manera a una tarjeta de crédito, excepto lo que se describe a continuación en la sección titulada "Saldos Negativos y Derecho a Compensación", donde explicamos cómo, en determinadas circunstancias, puede curar un saldo negativo en esta Cuenta de Tarjeta usando fondos de otra Cuenta de Tarjeta administrada por PLS Financial Services, Inc. que pueden tener, la cuenta no es una tarjeta de crédito. La Tarjeta no se puede revender. Usted no recibirá ningún interés por los fondos en su Cuenta de Tarjeta. La Tarjeta es propiedad del Emisor y debe entregarse a demanda. La Tarjeta es intransferible y puede ser cancelada, retirada o revocada en cualquier momento y sin previo aviso, sujeto a la ley aplicable. La Tarjeta no está diseñada para uso comercial y podemos cerrar su Tarjeta si determinamos que la está utilizando con fines comerciales. Podemos negarnos a procesar cualquier transacción que consideremos en violación de los términos de este Contrato.

Nuestros días hábiles son de lunes a viernes, excepto los feriados federales, incluso si estamos abiertos. Cualquier referencia a "días" en este Contrato son días calendario, a menos que se indique lo contrario.

Ante el número de su Tarjeta y el número de teléfono de servicio al cliente que se proporciona en este Contrato, se la roban o es destruida. Guarde el papel en un lugar seguro. Lea atentamente este Contrato y consérvelo para referencia futura.

### Política de Comunicación al Teléfono Celular

Al proporcionar a PLS un número de teléfono celular u otro dispositivo inalámbrico, incluyendo un número que luego contactará a PLS, usted acepta que los mensajes expresamente recibidos, comunicaciones incluyendo, entre otras, llamadas de voz pregrabada o artificial, mensajes de texto y llamadas realizadas por un sistema de marcación automática por parte de PLS Financial Services, Inc., nuestros afiliados o nuestros agentes a ese número. Este consentimiento expreso aplica a cada uno de los mensajes de texto que usted proporcione a PLS, ahora o en el futuro, y permite tales llamadas para fines no comerciales. Las llamadas y los mensajes pueden generar cargos de acceso de su proveedor de telefonía celular. Puede comunicarse con PLS en cualquier momento para cambiar estas preferencias.

### 3. INFORMACIÓN IMPORTANTE SOBRE LOS PROCEDIMIENTOS PARA ABRIR UNA CUENTA DE TARJETA NUEVA

Para ayudar al gobierno a combatir las actividades de financiamiento del terrorismo y el lavado de dinero, la ley federal exige que todas las instituciones financieras obtengan, verifiquen y registren la información que identifique a cada persona que abra una Cuenta de Tarjeta. Lo que esto significa para usted: Al abrir una nueva Cuenta de Tarjeta, le pediremos su nombre, dirección, fecha de nacimiento y información que nos permita identificarlo. También podríamos solicitar una copia de su licencia de conducir u otros documentos que lo identifiquen, como facturas de servicios.

### 4. Activación de la Tarjeta

La Tarjeta No Personalizada estará activa cuando la reciba. La Tarjeta Personalizada que se pone a disposición para reemplazar a una Tarjeta No Personalizada debe ser activada para ser utilizada. Active la Tarjeta personalmente llamando al 1-866-679-4869. Si obtiene una Tarjeta Personalizada en una tienda de cajeros de cheques PLS, y no es un reemplazo para una tarjeta no personalizada, estará activa cuando la reciba. La Tarjeta No Personalizada se desactivará 24-48 horas después de que se active la Tarjeta Personalizada. Al activar una Tarjeta, deberá proporcionar información personal para verificar su identidad.

### 5. Número de Identificación Personal

No recibirá un Número de Identificación Personal ("PIN") con la Tarjeta. Sin embargo, se le pedirá que seleccione un PIN cuando obtenga la Tarjeta en la tienda PLS Check Cashers o cuando llame para activar la Tarjeta Personalizada, según corresponda. Consulte las instrucciones de activación en la sección "Activación de la tarjeta". No debe escribir su PIN en la Tarjeta ni mantener su PIN con la Tarjeta. Nunca comparta su PIN con nadie. Al introducir su PIN, asegúrese de que no pueda ser observado por otros. No introduzca su PIN en una terminal que parezca haber ser modificada o se vea sospechosa. Si cree que alguien ha obtenido acceso no autorizado a su PIN, Tarjeta o número de Tarjeta, avisenos inmediatamente después de seguir los procedimientos descritos en el párrafo titulado "Su Responsabilidad ante Transacciones No Autorizadas".

### 6. Usuarios Autorizados de Tarjetas

Usted es responsable de todas las transacciones autorizadas iniciadas y todos los gastos en los que se incurra por el uso de la Tarjeta. Si permite que otra persona tenga acceso a la Tarjeta o número de Tarjeta, trataremos cada caso como si usted hubiera autorizado dicho uso y usted será responsable de todos las transacciones y los gastos incurridos por esas personas. Deberá notificarnos para revocar el permiso de cualquier persona que previamente haya autorizado a utilizar la Tarjeta. Si nos pide que canceleemos el uso de la Tarjeta de otra persona, podremos revocar la Tarjeta y emitir una nueva Tarjeta con un número diferente. Usted es enteramente responsable por el uso de cada Tarjeta, en conformidad con los términos y condiciones de este Contrato.

### 7. Tarjethabiente Secundario

Usted no puede solicitar una Tarjeta adicional para otra persona.

### 8. Sus Representaciones y Garantías

Al activar la Tarjeta o al retener, usar o autorizar el uso de la Tarjeta, usted declara y garantiza que: (i) tiene al menos 18 años de edad (o más si reside en un estado donde la mayoría de edad es mayor); (ii) es ciudadano estadounidense o extranjero legal que reside en alguno de los cincuenta (50) estados de los Estados Unidos ("EE. UU.") o en el distrito de Columbia (ii) no ha proporcionado una dirección de calle verificable de EE. UU. (no una casilla de correo postal); (iv) la información personal que nos proporcionó en relación con la Tarjeta es verdadera, correcta y completa; (v) recibió una copia de este Contrato y acepta vincularse y cumplir con sus términos; y (vi) acepta la Tarjeta.

### 9. Acceso a Dinero en Efectivo

Con su PIN, puede usar la Tarjeta para obtener efectivo de cualquier Cajero Automático ("ATM") o cualquier dispositivo de Punto de Venta ("POS"), según lo permita un comerciante que tenga la Marca de Aceptación de Mastercard®, Maestro®, Cirrus® o STAR®. Todas las transacciones en Cajeros Automáticos se consideran transacciones de extracción de efectivo. Puede usar la Tarjeta en un Cajero Automático o retirar fondos en cualquier tienda PLS Check Cashers. Los fondos retirados de un dispositivo POS estarán sujetos a la cantidad máxima que se puede gastar en la Tarjeta por día. Estos límites nuestros límites asociados con las extracciones de efectivo.

TIPO DE TRANSACCIÓN	FRECUENCIA Y/O LÍMITES DE DÓLARES
Retiro de Efectivo (en Cajeros Automáticos)**	5 veces por día calendario, hasta \$410.00 por transacción, hasta \$410.00 por día calendario
Cash Back en POS*	Sujeto a los límites diarios de compras con PIN Consulte la sección "Uso de la Tarjeta/Características".
Retiro de Efectivo (en una tienda PLS Check Cashers)	Sin límite de veces por día, hasta alcanzar el saldo disponible en la Cuenta de Tarjeta. Se cobrará una Tarifa de descarga basada en el valor del monto que se extrae en esa transacción. Para obtener más información, consulte la sección "Tarifas No Cobradas" a la Cuenta de Tarjeta del Cronograma de Tarifas.
*Los propietarios-operadores de Cajeros Automáticos y dispositivos POS pueden imponer sus propias tarifas y límites más bajos a las retiros de efectivo.	
<b>10. Cargando la Tarjeta</b> Puede cargar fondos a la Tarjeta en cualquier momento. Fue cargada la Tarjeta de las siguientes maneras: (a) por Direct Deposit (Depósitos directos); (b) en un Retiro de carga autorizado de Mastercard®/ePower®; y (c) con efectivo, cheque o un giro bancario en cualquier tienda PLS Check Cashers. Cuando recibimos los fondos de quien	

originó el pago y estos se carguen en la Tarjeta por Direct Deposit (Depósitos directos), tendrá acceso inmediato a los fondos. Tendrá acceso a los fondos en dos (2) días hábiles cuando se carguen en la Tarjeta en una ubicación de Red de carga Mastercard ePower®. Tendrá acceso a los fondos el mismo día si los carga a la Tarjeta en una tienda PLS Check Cashers. A nuestra discreción, podemos permitir una carga de fondos superior a los límites divulgados en esta Tarjeta, pero el límite máximo, para contabilizar en la Cuenta de Tarjeta. Sin embargo, si esa carga se contabiliza en la Cuenta de Tarjeta en una ocasión, no hay garantía de que se permitan cargas por encima del límite divulgado, en forma alguna, en el futuro. Los cheques personales, cheques de cajero o giros bancarios enviados al Emisor son formas inaceptables de cargar la Tarjeta y los fondos serán devueltos a menos que el monto que puede incluir el número de 16 dígitos de la Tarjeta, su nombre completo, historial de transacciones, copias de identificación aceptables, etc. Es posible que el reemplazo de su tarjeta tenga un costo. Para obtener información, consulte la sección titulada "Cronograma de Tarifas".

Para obtener información sobre cómo reemplazar una Tarjeta vencida, consulte la sección a continuación titulada "Vencimiento".

**16. Vencimiento**  
La Tarjeta no vence antes de la fecha impresa en la parte delantera. Los fondos de la Tarjeta no vencen. No podrá utilizar la Tarjeta después de la fecha de vencimiento. Se le enviará automáticamente una Tarjeta Personalizada de reemplazo antes del vencimiento de la Tarjeta Personalizada que está por vencer, si la Cuenta de Tarjeta tiene un saldo mínimo de \$10.00 y utilizó la Tarjeta Personalizada dentro de los noventa (90) días anteriores. Si una Tarjeta vence con un saldo inferior a \$10.00 y no es reemplazada, pero se determina más tarde que hay un saldo, por ejemplo, si se resuelve una disputa a su favor después del vencimiento de una Tarjeta, se le enviará un cheque de reembolso a la dirección de nuestros registros. Usted en cuenta que el Emisor se reserva el derecho de negarse a devolver cualquier saldo no utilizado inferior a \$1.00.

Si necesita una Tarjeta de reemplazo Personalizada, puede solicitarlo en cualquier momento siguiendo los procedimientos descritos en la sección titulada "Reemplazo de la Tarjeta".

TIPO DE TRANSACCIÓN	FRECUENCIA Y/O LÍMITES DE DÓLARES
Direct Deposit (Depósitos directos)	5 veces por día calendario, hasta 25 veces por mes calendario basado en el día original de cargo \$0.01-\$15,000.00 por día calendario*
Carga en Efectivo**	Ubicaciones de las tiendas PLS Check Cashers* \$10.00 carga inicial mínima 5 veces por día calendario, hasta 25 veces por mes calendario; \$1.00 hasta \$2,500.00 por día calendario, un máximo de \$10,000.00 por mes (los últimos 30 días calendario)  Ubicaciones Red de carga de Mastercard®/ePower* 2 veces por día calendario, hasta 5 veces por semana calendario \$1.00 hasta \$999.00 por transacción, por un máximo de \$1,998.00 por mes (los últimos 30 días calendario)
*A nuestra discreción, podremos permitir una transacción de carga que supere estos límites. Consulte el párrafo anterior titulado "Cargando la Tarjeta" para obtener más detalles. ** Los servicios de transferencia de dinero de terceros pueden imponer sus propios límites diarios, semanales, mensuales o por transacción para la frecuencia o cantidad de efectivo que puede cargar en la Cuenta de Tarjeta.	

### 11. Transferencias Preautorizadas

Para poder utilizar para débitos directos preautorizados de comerciantes, servicios de Internet u otros proveedores de servicios públicos ("Comerciantes") para el pago, dichos débitos directos preautorizados serán rechazados y los pagos a los Comerciantes no se realizarán. El número de enrutamiento bancario del Emisor y el número de cuenta de Direct Deposit (Depósitos directos) de 17 dígitos se utilizarán únicamente con el fin de emitir depósitos directos a la Cuenta de Tarjeta. No está autorizada a proporcionar el número de enrutamiento bancario del Emisor y el número de cuenta de Direct Deposit (Depósitos directos) de 17 dígitos a nadie que no sea su empleador o un pagador.

### 12. Uso de la Tarjeta/Características

Estos son los montos máximos que se pueden gastar:

TIPO DE TRANSACCIÓN	FRECUENCIA Y/O LÍMITES DE DÓLARES
Card Purchase (Compras con Tarjeta) (Firma)	10 veces por día calendario, hasta \$2,500.00 por transacción, hasta \$2,500.00 por día calendario
Card Purchase (Compras con Tarjeta) (PIN)	5 veces por día calendario, hasta \$1,000.00 por transacción, hasta \$1,000.00 por día calendario
Tarjeta a Tarjeta	5 veces por día calendario, hasta \$500.00 por transacción, hasta \$500.00 por día calendario

Puede usar la Tarjeta para comprar o alquilar bienes o servicios en todos los lugares que acepten tarjetas de débito Mastercard, tarjetas Maestro o tarjetas STAR, siempre y cuando no exceda el valor disponible de la Cuenta de Tarjeta y no apliquen otras restricciones (ver los ejemplos que se describen a continuación). Algunos comerciantes no permiten a los titulares de Tarjetas realizar transacciones divididas, es decir, usar la Tarjeta para el pago parcial de bienes y servicios y pagar el saldo restante con otra forma de licitación legal. Si desea hacer una transacción dividida y el comerciante lo permite, debe pedir al comerciante que cobre específicamente el monto exacto de los fondos disponibles en Cuenta de Tarjeta a la Tarjeta. A continuación, debe arreglar el pago de la diferencia utilizando otro método de pago. Algunos comerciantes pueden exigir el pago del saldo restante en efectivo. Si no informa al comerciante que quiere realizar una transacción dividida antes de pasar la Tarjeta, es probable que la transacción sea rechazada.

La Tarjeta no se puede utilizar en un dispensador de combustible automatizado (no puede "pagar en la bomba"). Debe pagar por esa compra al cajero, adentro de la tienda. Si utiliza la Tarjeta en un restaurante, hotel, para alquilar un automóvil o para hacer compras similares, la transacción puede ser autorizada previamente por el monto de compra y hasta un 20% adicional o más, para garantizar que haya suficientes fondos disponibles para cubrir propios o gastos incidentales. Esta autorización previa pone esos fondos en espera hasta que el comerciante nos envíe el monto de pago final de su compra. Una vez recibida el monto de pago final, se eliminará el monto previamente autorizado en espera. Los fondos pueden quedar en espera hasta siete (7) días. Durante el periodo de espera, no tendrá acceso a la cantidad autorizada previamente.

No tiene derecho a detener el pago de ninguna transacción de compra o pago oníada por el uso de la Tarjeta. Si autoriza una transacción y a continuación, no realiza la compra de ese artículo según lo planeado, la aprobación puede dar lugar a una retención de esa cantidad de fondos durante un máximo de treinta (30) días. Todas las transacciones relacionadas con alquiler de coches, hoteles, agencias de viajes o alquileres en general, pueden resultar en una retención de esa cantidad de fondos por hasta sesenta (60) días. Si utiliza el número de 16 dígitos de la Tarjeta sin presentar la Tarjeta (por ejemplo, para un pedido por correo, teléfono o para una compra por Internet), el efecto legal será el mismo que si hubiera utilizado la Tarjeta física. Las restricciones de la Cuenta de Tarjeta incluyen, entre otras, las siguientes: ubicaciones geográficas o de comerciantes restringidas, donde existe un mayor riesgo de robo o actividad ilegal, restricciones para cumplir con las leyes o prevenir nuestra responsabilidad y otras restricciones para prevenir fraudes y otras pérdidas. Por razones de seguridad, podemos limitar la cantidad o el número de transacciones que puede realizar con la Tarjeta. No puede usar la Tarjeta para juegos ilegales o ninguna otra transacción ilegal. Podemos aumentar, reducir, cancelar o suspender cualquiera de las restricciones y agregar restricciones nuevas en cualquier momento. La Tarjeta no puede canjearse por dinero en efectivo.

### 13. Saldos Negativos y Derecho a Compensación

Cada vez que utiliza la Tarjeta, nos autoriza a reducir el saldo disponible en la Cuenta de Tarjeta por el monto de la transacción y por cualquier tarifa aplicable. No puede exceder el monto disponible en la Cuenta de Tarjeta mediante una transacción individual o una serie de transacciones. Sin embargo, si se realiza una transacción y/o se evalúa una tarifa que da como resultado un saldo negativo, será totalmente responsable ante nosotros por el monto de la transacción y por cualquier cargo, según corresponda.

Si hay un saldo negativo, los fondos que se carguen posteriormente en la Cuenta de Tarjeta se aplicarán primero al saldo negativo, si existe. Esto significa que el saldo disponible será inferior al monto de la transacción y los gastos incurridos por esa persona. Si el saldo de una Cuenta de Tarjeta sigue siendo negativo durante quince (15) días, entente que los fondos en cualquiera de sus Cuentas de Tarjetas administradas por PLS Financial Services, Inc. emitidas por The Bancorp Bank, N.A. pueden ser utilizados para curar el saldo negativo. Esto significa que existe un derecho a compensar todas las responsabilidades, directas o contingentes, pasadas, presentes o futuras que tenga pendiente en la Cuenta de Tarjeta. Al activar la Tarjeta al retener, usar o autorizar el uso de la Tarjeta, otorga un gravamen y un interés de seguridad sobre los fondos en depósito en cada Cuenta de Tarjeta, como garantía por todas sus obligaciones financieras con nosotros, ahora o en el futuro.

### 14. Devoluciones y Reembolsos

Si, por cualquier motivo, tiene derecho a un reembolso de bienes o servicios obtenidos con la Tarjeta, usted acepta recibir crédito a la Tarjeta para esos reembolsos y aceptará la política de reembolso de ese comerciante. Las devoluciones y los reembolsos deben procesarse en la Cuenta de Tarjeta que se utilizó para realizar la transacción original. Si el crédito por reembolso procesa en la Cuenta de Tarjeta y no hay ninguna transacción de débito correspondiente o de compensación, nos

reservamos el derecho de bloquear o cerrar su Tarjeta sin previo aviso. Ni el Emisor ni PLS Financial Services, Inc. serán responsables por la entrega, calidad, seguridad, legalidad o cualquier otro aspecto de los bienes o servicios que compre de otros con la Tarjeta. Todas esas disputas deben ser tratadas y manejadas directamente con el comerciante de quien obtuvo esos bienes o servicios.

### 22. Confidencialidad

Es posible que divulguemos información a terceros sobre la Tarjeta o las transacciones que realice:

- (1) Cuando sea necesario para completar las transacciones;
  - (2) Con el fin de verificar la existencia y condición de la Tarjeta para un tercero, como un comerciante;
  - (3) Con el fin de cumplir con una agencia gubernamental, una orden judicial u otros requisitos de información legales o administrativos;
  - (4) Si acepta darnos su permiso por escrito;
  - (5) A nuestros empleados, auditores, afiliados, proveedores de servicios o abogados según sea necesario; o bien
  - (6) Según sea necesario para cumplir nuestras obligaciones en virtud del presente Contrato.
- 23. Nuestra Responsabilidad por No Completar Transacciones**  
Si no completamos correctamente una transacción de la Tarjeta a tiempo o en el monto correcto, en conformidad con nuestro Contrato con usted, seremos responsables por sus pérdidas o daños. Sin embargo, hay algunas excepciones.
- No seremos responsables, por ejemplo, de lo siguiente:
- (1) Si, sin responsabilidad de nuestra parte, usted no tiene suficientes fondos disponibles en la Tarjeta para completar la transacción;
  - (2) Si un comerciante se niega a aceptar la Tarjeta;
  - (3) Si un Cajero Automático donde está haciendo una extracción de efectivo no tiene suficiente dinero en efectivo;
  - (4) Si una terminal electrónica donde está haciendo una transacción no funciona correctamente y usted concoca el problema cuando inició la transacción;
  - (5) Si el acceso a la Tarjeta ha sido bloqueado después de que denunció la Tarjeta como perdida o robada;
  - (6) Si hay una retención o sus fondos están sujetos a procesos legales o administrativos u otros gravámenes que restrinjan su uso;

### Lista de todas las tarifas de su Tarjeta Prepagada Xpccations® Mastercard®

	PAGUE-A MEDIDA-QUE VAYA PLAN	PLAN MENSUAL	DETALLES
<b>EMPEZAR</b>			
Card Purchase (Compra de tarjetas)	\$6.95	\$6.95	Esta tarifa no se deduce de la Cuenta de la Tarjeta y no se mostrará en los historiales electrónicos o escritos. Se le cobrará una tarifa de \$6.95 por cada momento de la emisión y el registro de la Tarjeta en una tienda PLS Check Cashers.
<b>TARIFAS MENSUALES</b>			
Plan Fee (Tarifa del plan)	\$0.00	\$6.95	Si tiene una tarjeta en el plan mensual, se le cobrará \$6.95 mensualmente el segundo día del mes. La descripción de las tarifas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG MONTHLY". Si no hay fondos suficientes para cubrir la tarifa del plan, la tarifa completa o faltante del mes anterior, de hasta \$6.95, será retenida y permanecerá pendiente por un plazo o hasta la próxima recarga, momento en el que el monto de la tarifa será deducido de la Cuenta de Tarjeta. Si hay una Pending Fee (tarifa pendiente) en la Cuenta de la Tarjeta, los depósitos o cargas subsiguientes en la Cuenta de la Tarjeta se aplicarán primero a cualquier saldo negativo y a las Pending Fee. La descripción de las tarifas retenidas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "WITHHELD SVC CHG".
Inactivity (Inactividad)	\$6.95	\$0.00	Si tiene una tarjeta en el plan Pay-As-You-Go, (programa de pago por uso) se le cobrará \$6.95 el día 15 de cada mes después de que no haya usado la tarjeta para ninguna compra, retiro, transacción de carga o cualquier otra actividad durante un mes (90) días. La descripción en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG INACTIVITY". Si no hay fondos suficientes para cubrir la tarifa por inactivity (inactividad), la tarifa completa o faltante del mes anterior, de hasta \$6.95, será retenida y permanecerá pendiente hasta la próxima recarga, momento en el que el monto de la tarifa será deducido de la Cuenta de Tarjeta. Si hay una Pending Fee (tarifa pendiente) en la Cuenta de la Tarjeta, los depósitos o cargas subsiguientes en la Cuenta de la Tarjeta se aplicarán primero a cualquier saldo negativo y a las Pending Fee. La descripción de las tarifas retenidas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "WITHHELD SVC CHG".
AGREGAR DINERO			
Direct Deposit (Depósitos directos)	\$0.00	\$0.00	No hay cargos por direct deposit (depósitos directos).
Cash Reload (Recarga de efectivo)	\$0.00	\$0.00	No hay tarifas para recargas en tiendas PLS Check Cashers.
Cash Reload (Recarga de efectivo)	Hasta \$6.95	Hasta \$6.95	Las recargas realizadas en lugares que no sean tiendas PS Check Cashers pueden estar sujetas a una tarifa cobrada por el operador del lugar o la red de recarga.
<b>GASTAR DINERO</b>			
Per purchase (Por compra) (PIN)	\$1.50	\$1.50	Se le cobrará \$1.50 por cada transacción de PIN en los Puntos de Venta. También se le cobrará \$ 1.50 por cada transacción de débito sin PIN, que ocurre cuando un comerciante procesa una transacción a través de una red de débito que no requiere un PIN. La descripción de las tarifas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG PIN TRAN".
Per purchase (Por compra) (Firma)	\$1.00	\$0.00	Se le cobrará \$1.00 por cada transacción con firma en los Puntos de Venta. La descripción de las tarifas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG NO PIN TRAN".
<b>OBTENER DINERO EN EFECTIVO</b>			
ATM Withdrawal/Quasi-cash Transaccion (Retirada de Cajeros Automáticos/Transacción Cuasi-efectivo)	\$2.25	\$2.25	Se le cobrarán \$2.25 por cada retiro de un Cajero Automático o transacción realizada en un cuasi-cajero automático dentro de los EE. UU. La descripción en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG ATM WITHDRAW" o "SVC CHG WITHDRAWAL".
<b>INFORMACIÓN</b>			
Customer Service (Servicio al cliente)	\$0.00	\$0.00	Además, es posible que el operador del Cajero Automático también le cobre una tarifa, incluso si no completa una transacción.
ATM balance inquiry (Transacción Fee) (Consultas de saldo en Cajeros Automáticos [Cargos por Transacción])	\$0.50	\$0.50	Se le cobrarán \$0.50 por cada consulta de saldo que haga en un Cajero Automático. La descripción de las tarifas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG BALANCE INQ".
ATM decline (Transaction Fee) (Operaciones rechazadas en Cajeros Automáticos [Cargos por Transacción])	\$0.00	\$0.00	Esta tarifa puede poner el saldo de la Cuenta de la Tarjeta en negativo si los fondos no son suficientes al momento de transacción. En cualquier momento en que el saldo de su Cuenta de Tarjeta sea inferior al importe de esta tarifa al momento de su evaluación, el saldo de su Cuenta de Tarjeta se aplicará al monto de la cuota. Esto dará como resultado un saldo negativo en su Cuenta de Tarjeta. Si esto ocurre, los depósitos o cargas subsiguientes en su Cuenta de Tarjeta se aplicarán primero al saldo negativo.
Foreign currency conversion (Conversión de moneda extranjera)	3.00%	3.00%	Además, es posible que el operador del Cajero Automático también le cobre una tarifa, incluso si no completa una transacción.
International ATM withdrawal (Retirointernacional de Cajeros Automáticos)	\$5.00	\$5.00	No cobramos una tarifa por las transacciones rechazadas en un Cajero Automático. Es posible que el operador del Cajero Automático le cobre una tarifa, incluso si no completa una transacción.
<b>USO DE SU TARJETA FUERA DE LOS EE. UU.</b>			
Foreign currency conversion (Conversión de moneda extranjera)	3.00%	3.00%	Se le cobrará el 3.00% del monto en dólares estadounidenses de cada transacción. La descripción en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG INTRNL TRAN".
Cash Unload (Descarga de efectivo)	\$3.00	\$3.00	Se le cobrarán \$5.00 por cada retiro de un Cajero Automático fuera de los EE. UU. La descripción en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG ATM WITHDRAW INTERNATIONAL".
Per purchase (Por compra) (PIN)	\$1.50	\$1.50	Además, es posible que el operador del Cajero Automático también le cobre una tarifa, incluso si no completa una transacción.
Per purchase (Por compra) (Firma)	\$1.00	\$0.00	No cobramos una tarifa por las transacciones rechazadas en un Cajero Automático. Es posible que el operador del Cajero Automático le cobre una tarifa, incluso si no completa una transacción.
ATM decline (Transaction Fee) (Operaciones rechazadas en Cajeros Automáticos [Cargos por Transacción])	\$0.00	\$0.00	No cobramos una tarifa por las transacciones rechazadas en un Cajero Automático. Es posible que el operador del Cajero Automático le cobre una tarifa, incluso si no completa una transacción.
<b>USO DE SU TARJETA FUERA DE LOS EE. UU.</b>			
Foreign currency conversion (Conversión de moneda extranjera)	3.00%	3.00%	Se le cobrará el 3.00% del monto en dólares estadounidenses de cada transacción. La descripción en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG INTRNL TRAN".
Cash Unload (Descarga de efectivo)	\$3.00	\$3.00	Se le cobrarán \$5.00 por cada retiro de un Cajero Automático fuera de los EE. UU. La descripción en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG ATM WITHDRAW INTERNATIONAL".
Per purchase (Por compra) (PIN)	\$1.50	\$1.50	Además, es posible que el operador del Cajero Automático también le cobre una tarifa, incluso si no completa una transacción.
Per purchase (Por compra) (Firma)	\$1.00	\$0.00	No cobramos una tarifa por las transacciones rechazadas en un Cajero Automático. Es posible que el operador del Cajero Automático le cobre una tarifa, incluso si no completa una transacción.
ATM decline (Transaction Fee) (Operaciones rechazadas en Cajeros Automáticos [Cargos por Transacción])	\$0.00	\$0.00	No cobramos una tarifa por las transacciones rechazadas en un Cajero Automático. Es posible que el operador del Cajero Automático le cobre una tarifa, incluso si no completa una transacción.
<b>REGISTRO DE SU TARJETA PARA CONOCER LA ELIGIBILIDAD PARA EL SEGURO DE LA FDIC Y OTRAS PROTECCIONES.</b> Sus fondos son elegibles para el seguro de la FDIC. Sus fondos serán mantenidos o transferidos a The Bancorp Bank, N.A., una institución asegurada por la FDIC. Una vez allí, sus fondos están asegurados hasta \$250,000 por la FDIC, en caso de que The Bancorp Bank, N.A. falle, si se cumplen los requisitos específicos del seguro de depósito. Consulte <a href="https://fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html">fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html</a> para ver más detalles.			
<b>Característica de crédito/sin sobregiro.</b> Comuníquese con PLS llamando al 1-866-679-4869, por correo postal a One South Wacker Drive, 36th Floor, Chicago, IL 60606, o visite <a href="https://www.pls247.com">www.pls247.com</a> . Para obtener información general sobre las cuentas prepaga, visite <a href="https://cbp.gov/prepaid">cbp.gov/prepaid</a> . Si tiene una queja sobre una cuenta prepaga, llame a la Oficina de Protección Financiera del Consumidor al 1-855-411-2372 o visite <a href="https://cbp.gov/complaint">cbp.gov/complaint</a> .			

Registre su tarjeta para conocer la elegibilidad para el seguro de la FDIC y otras protecciones. Sus fondos son elegibles para el seguro de la FDIC. Sus fondos serán mantenidos o transferidos a The Bancorp Bank, N.A., una institución asegurada por la FDIC. Una vez allí, sus fondos están asegurados hasta \$250,000 por la FDIC, en caso de que The Bancorp Bank, N.A. falle, si se cumplen los requisitos específicos del seguro de depósito. Consulte [fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html](https://fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html) para ver más detalles.

Característica de crédito/sin sobregiro. Comuníquese con PLS llamando al 1-866-679-4869, por correo postal a One South Wacker Drive, 36th Floor, Chicago, IL 60606, o visite [www.pls247.com](https://www.pls247.com). Para obtener información general sobre las cuentas prepaga, visite [cbp.gov/prepaid](https://cbp.gov/prepaid). Si tiene una queja sobre una cuenta prepaga, llame a la Oficina de Protección Financiera del Consumidor al 1-855-411-2372 o visite [cbp.gov/complaint](https://cbp.gov/complaint).

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

(8) Si las circunstancias ajenas a nuestro control (como incendios, inundaciones o fallas en la comunicación o la computadora) impiden la finalización de la transacción, a pesar de las precauciones razonables que hayamos tomado;

(9) Cualquier otra excepción que se indique en nuestro Contrato con usted.

### 24. Su Responsabilidad por Transacciones No Autorizadas

Comuníquese con nosotros de inmediato si cree que ha perdido o le robaron su Tarjeta. Llamar por teléfono es la mejor manera de minimizar sus posibles pérdidas. Si cree que su ha perdido o le robaron su Tarjeta, o que alguien ha transferido o puede transferir dinero de su Cuenta de Tarjeta sin su permiso, llame al 1-866-679-4869. Debe notificarnos inmediatamente cualquier uso no autorizado. Si nos notifica dentro de los dos (2) días hábiles después de haber tomado conocimiento de las transacciones fraudulentas, no podrá perder más de \$50.00 si alguien usa su Tarjeta sin su permiso. Si no nos notifica dentro de los dos (2) días hábiles después de enterarse de la pérdida o el robo de su Tarjeta y podemos demostrar que podríamos haber impedido que alguien usara su Tarjeta sin su permiso si usted nos notificaba de inmediato, podría perder tanto como \$500.00.

Además, si toma conocimiento de y/o su resumen de cuenta muestra las transacciones que no hizo, avisenos inmediatamente después de seguir los procedimientos indicados en el párrafo titulado "Información Sobre su Derecho a Impugnar Errores". Si no nos notifica dentro de los sesenta (60) días después de tomar conocimiento de la transacción y/o después de que el resumen de cuenta estuviera a su disposición, no podrá recuperar el dinero que perdió pasados los sesenta (60) días, si podemos demostrar que podríamos haber evitado que alguien hiciera esas transacciones si nos hubiera notificado a tiempo. Si no pudo notificarnos por una buena razón (como un viaje largo o una hospitalización), entonces entenderemos los plazos. De acuerdo con las Reglas de Mastercard, usted no será responsable por transacciones no autorizadas si utilizó un cuidado razonable para proteger la Tarjeta contra pérdida o robo y nos informó de inmediato cuando supo que la Tarjeta Mastercard se había perdido o había sido robada. El Cero Responsabilidad no se aplica a las tarjetas de pago Mastercard utilizadas con fines comerciales o tarjetas prepagas anónimas (hasta el momento en que la identidad del titular de la tarjeta haya sido registrada con nosotros). Si nos notifica que su Tarjeta se perdió o fue robada, suspenderemos la Tarjeta perdida o robada para reducir las pérdidas. Para obtener información sobre cómo reemplazar su Tarjeta, consulte la sección titulada

### 25. Otros Términos Misceláneos

La Tarjeta y sus obligaciones bajo este Contrato no pueden ser asignadas. Podemos transferir nuestros derechos en virtud de este Contrato. El uso de la Tarjeta está sujeto a todas las reglas y costumbres aplicables de cualquier centro de intercambio u otra asociación involucrada en transacciones. No renunciamos a nuestros derechos retrasándonos o no ejerciéndolos en ningún momento. Si alguna disposición de este Contrato se determina inválida o inejecutable bajo cualquier regla, ley o regulación de cualquier agencia gubernamental, local, estatal o federal, no se verá afectada la validez ni aplicabilidad de ninguna otra disposición de este Contrato. Este Contrato se regirá por la ley del estado de South Dakota, excepto en la medida en que se rige por la ley federal.

### 26. Enmienda y Cancelación

Podemos enmendar o cambiar los términos y las condiciones de este Contrato en cualquier momento. Se le notificará cualquier cambio en la forma proporcionada por la ley aplicable antes de la fecha de entrada en vigencia del cambio. Sin embargo, si el cambio se realiza por motivos de seguridad, podemos implementar dicho cambio sin previo aviso. Podremos cancelar o suspender la Tarjeta o este Contrato en cualquier momento. Puede cancelar este Contrato devolviéndonos la Tarjeta. Si usted

decide terminar este Contrato, no afectará ninguno de nuestros derechos ni sus obligaciones derivadas de este Contrato antes de su finalización.

En el caso de que la Cuenta de Tarjeta se cancele, cierre o termine por cualquier motivo, puede solicitar que el saldo no utilizado le sea devuelto con un cheque enviado a la dirección de correo que tenemos en nuestros registros. Por motivos de seguridad, antes de emitir un cheque de reembolso es posible que deba suministrar documentación de identificación y verificación de direcciones. Espere 30 días para que el cheque de reembolso sea procesado y enviado. En el caso de que este Programa de Tarjeta sea cancelado, cerrado o terminado, le enviaremos un aviso previo, en conformidad con la ley aplicable. La información y las instrucciones específicas, incluida la forma en la que se puede recibir el saldo restante de la Cuenta de la Tarjeta estarán incluidas en el aviso. Tenga en cuenta que el Emisor se reserva el derecho de negarse a devolver cualquier saldo no utilizado inferior a \$1.00.

### 27. Información Sobre su Derecho a Impugnar los Errores

En caso de errores o preguntas acerca de su Cuenta de Tarjeta, llame al 1-866-679-4869 o escriba a la Tarjeta Prepagada Xpccations® Mastercard One South Wacker Drive, 36th Floor, Chicago, IL 60606, si considera que se produjo un error en su Cuenta de Tarjeta o si necesita más información sobre una transacción que figura en su recibo o un historial escrito o electrónico. Debemos permitirle informar un error hasta sesenta (60) días después de la fecha en que usted accede electrónicamente a su Cuenta de Tarjeta, si el error se puede ver en su historial electrónico, o la fecha en que enviamos el PRIMER historial escrito en el que apareció el error, lo que suceda primero. Puede solicitar un historial escrito de sus transacciones en cualquier momento llamando a 1-866-679-4869 o escribiendo a la Tarjeta Prepagada Xpccations® Mastercard One South Wacker Drive; 36th Floor; Chicago, IL 60606. Tendrá que darnos lo siguiente:

1. Su nombre y el número de 16 dígitos de

## IMPORTANT – PLEASE READ CAREFULLY

This Cardholder Agreement contains an Arbitration Clause requiring all claims to be resolved by way of binding arbitration.

### 1. Terms and Conditions/Definitions for the Xpectations!® Prepaid Mastercard®

This Cardholder Agreement (“Agreement”) outlines the terms and conditions under which the Xpectations! Prepaid Mastercard has been issued by you by The Bancorp Bank, N.A., (the “The Bancorp Bank” or “Issuer”). The Issuer is an FDIC insured member institution. “Card” means the Xpectations! Prepaid Mastercard issued by The Bancorp Bank, N.A. “Non-Personalized Card” means the non-personalized Xpectations! Prepaid Mastercard obtained at a PLS Check Cashers store. “Personalized Card” means the personalized Xpectations! Prepaid Mastercard that is either (i) obtained at a PLS Check Cashers store, where available, or (ii) made available to you following the first load to the Non-Personalized Card. Some terms in this Agreement will only apply to the Non-Personalized Card and will be indicated as such, otherwise the term “Card” applies to each of your Cards, including both the Non-Personalized Card and Personalized Card. “Card Account” means the records we maintain to account for the value of claims associated with your Cards. “You” and “your” mean the person or persons who receive the Card and are authorized to use it as provided for in this Agreement. “We,” “us,” and “our” mean the Issuer, our successors, affiliates or assignees. PLS Financial Services, Inc. (“PLS”) is the entity managing the Card Program. By accepting and using the Card, you agree to be bound by the terms and conditions contained in this Agreement. You acknowledge and agree that the value available in the Card Account is limited to the funds you have loaded to it. You agree to sign the back of the Card immediately upon receipt. The expiration date of the Card is identified on the front of the Card. The Card is a prepaid card. The Card is not connected in any way to any other account, except as described below in the section titled **“Negative Balances and Right to Set Off”** where we explain how, under certain circumstances, we can cure a negative balance in this Card Account by removing funds from another PLS Financial Services, Inc. managed Card Account you have. The Card is not a credit card. The Card is not for resale. You will not receive any interest on your funds in the Card Account. The Card is the property of the Issuer and must be surrendered upon demand. The Card is nontransferable and it may be canceled, repossessed, or revoked at any time without prior notice subject to applicable law. The Card is not designed for business use, and we may close your Card if we determine it is being used for business purposes. We may refuse to process any transaction we believe may violate the terms of this Agreement. Our business days are Monday through Friday, excluding federal holidays, even if we are open. Any references to “days” found in this Agreement are calendar days unless indicated otherwise.

Write down your Card number and the customer service phone number provided in this Agreement on a separate piece of paper in case your Card is lost, stolen, or destroyed. Keep the paper in a safe place. Please read this Agreement carefully and keep it for future reference.

### 2. Cellular Phone Contact Policy

By providing PLS a telephone number for a cellular phone or other wireless device, including a number that you later connect to a cellular device, you are expressly consenting to receiving communications-including but not limited to pre-recorded or artificial voice message calls, text messages, and calls made by an automatic dialing system- from PLS Financial Services, Inc., our affiliates, or our agents at that number. This express consent applies to each such telephone number that you provide to PLS now or in the future and permits such calls for non-marketing purposes. Calls and messages may incur access fees from your cellular provider. You may contact PLS at any time to change these preferences.

### 3. IMPORTANT INFORMATION ABOUT PROCEDURES FOR OPENING A NEW CARD ACCOUNT

To help the government fight the funding of terrorism and money laundering activities, federal law requires all financial institutions to obtain, verify, and record information that identifies each person who opens a Card Account. What this means for you: When you open a Card Account, we will ask for your name, 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, other identifying documents and documents such as utility bills.

### 4. Activate The Card

The Non-Personalized Card will be active when you receive it. The Personalized Card that is made available to replace a Non-Personalized Card must be activated in order to be used. Activate the Personalized Card by calling (toll-free) to 1-866-679-4869. If you obtain a Personalized Card at a PLS Check Cashers store, and it is not a replacement for a Non-Personalized Card, it will be active when you receive it. The activated Non-Personalized Card will be deactivated 24-48 hours after the Personalized Card is activated. When activating a Card you will need to provide personal information in order to verify your identity.

**5. Personal Identification Number**  
You will not receive a Personal Identification Number (“PIN”) with the Card. However, you will be prompted to select a PIN when you obtain the Card at the PLS Check Cashers Store or, as applicable, when you call to activate a Personalized Card. See the activation instructions in the *“Activate The Card”* section. You should not write your PIN on the Card or keep your PIN with the Card. Never share your PIN with anyone. When entering your PIN, be sure it cannot be observed by others and do not enter your PIN into any terminal that appears to be modified or suspicious. If you believe anyone has gained unauthorized access to your PIN, Card or Card number, you should advise us immediately following the procedures in the paragraph titled *“Your Liability for Unauthorized Transfers.”*

### 6. Authorized Card Users

You are responsible for all authorized transactions initiated and fees incurred by use of the Card. If you permit another person to have access to the Card or Card number(s), we will treat this as if you have authorized such use and you will be liable for all transactions and fees incurred by those persons. You must notify us to revoke permission for any person you previously authorized to use the Card. If you tell us to cancel another person’s use of the Card, we may revoke the Card and issue a new Card with a different number. You are wholly responsible for the use of each Card according to the terms and conditions of this Agreement.

### 7. Secondary Cardholder

You may not request an additional Card for another person.

### 8. Your Representations and Warranties

By activating the Card or by retaining, using, or authorizing use of the Card, you represent and warrant to us that: (i) you are at least 18 years of age or older if you reside in a state where the majority age is older; (ii) you are a U.S. citizen or legal alien residing in the fifty (50) states of the United States (“U.S.”) or the District of Columbia; (iii) you have provided us with a verifiable U.S. street address (not a P.O. Box); (iv) the personal information you provide to us in connection with the Card is true, correct and complete; (v) you received a copy of this Agreement and agree to be bound by and to comply with its terms; and (vi) you accept the Card.

### 9. Cash Access

With your PIN, you may use the Card to obtain cash from any Automated Teller Machine (“ATM”) or any Point-of-Sale (“POS”) device, as permissible by a merchant, that bears the Mastercard®, Maestro®, Cirrus® or STAR® Acceptance Mark. All ATM transactions are treated as cash withdrawal transactions. You may use the Card at an ATM or withdraw funds at any PLS Check Cashers store. Any funds withdrawn from a POS device will be subject to the maximum amount that can be spent on the Card per day. These are our limits associated with withdrawing cash:

TRANSACTION TYPE	FREQUENCY AND/OR DOLLAR LIMITS
Cash Withdrawal (ATM)	5 times per calendar day, up to \$410.00 per day, up to \$10.00 per calendar day
Cash Back at POS*	Subject to daily PIN purchase limits. See <i>“Using The Card/Features”</i> section.
Cash Withdrawal (at a PLS Check Cashers store)	Unlimited times per day, up to the available Card Account balance. An Unlimited Fee based on the value of the withdrawn amount will be charged for this transaction – see the <i>“Cash Unload”</i> section of the <i>“Fee Schedule”</i> for details.
*ATM and POS device owner-operators may impose their fees and lower limits on cash withdrawals.	

### 10. Loading The Card

You may load funds to the Card at any time. You may load the Card: (a) using direct deposit; (b) at an authorized Mastercard rePower® Load Network location; and (c) by using cash, check, or money order at any PLS Check Cashers store. You will have immediate access to the funds upon receipt of the funds from the payment originator when loaded to the Card by direct deposit. You will have access to the funds in two (2) business days when loaded to the Card at a Mastercard rePower® Load Network location. You will have access to the funds the same day when loaded to the Card at PLS Check Cashers. At our discretion, we may allow a load payment in excess of the limits disclosed below, including the maximum value limit, to post to the Card Account. However, if such a load payment is permitted to post to the Card Account on one occasion, there is no guarantee that loads in any form, in excess of the disclosed limit will be permitted in the future. Personal checks, cashier’s checks, or money orders sent to the Issuer are unacceptable forms of loading the Card and will be returned unless the full amount may be applied toward a negative balance, in which case the check or money order may or may not be loaded to the Card at the discretion of the Issuer.

**TAX REFUNDS:** The Social Security number (“SSN”) associated with any tax refund must match the SSN registered to the Card Account. This means, if you file a joint return and wish to direct deposit your tax refund to the Card Account, you must be listed as the primary filer on the tax return. If a tax refund is directed to the Card Account and the SSN does not match, it may be rejected and returned to the Internal Revenue Service (“IRS”). No more than three electronic tax refunds can be deposited into a single financial account or prepaid card. If you exceed this limit you will receive notice from the IRS and a paper check refund. Please visit [www.irs.gov](http://www.irs.gov) for additional information.

The maximum value of the Card Account is \$15,000.00. These are the limits associated with loading the Card. **NOTE: If you have multiple active Cards, the maximum load limits shown here are not individual limits, they are combined Card limits. The value of all loads made at PLS Check Cashers locations to all your active Cards count toward your daily and monthly load limits as well as maximum balance limits.**

TRANSACTION TYPE	FREQUENCY AND/OR DOLLAR LIMITS	
Direct Deposit	5 times per calendar day, up to 25 times per month, based on original load date \$01 - \$15,000.00 per calendar day*	
Cash Load**	PLS Check Cashers locations*	\$10.00 minimum initial load 5 times per calendar day; up to 25 times per calendar month; \$1.00 up to \$2,500.00 per calendar day, maximum of \$10,000.00 per month (i.e., the past 30 calendar days)
	Mastercard rePower® Load Network locations*	2 times per calendar day; up to 5 times per calendar week;  \$1.00 up to \$999.00 per transaction; maximum of \$1,998.00 per month (i.e., the past 30 calendar days)
*At our discretion we may allow a load transaction in excess of these limits. Please refer to the paragraph above titled <i>“Loading The Card”</i> for additional details. ** Third party money transfer services may impose their own daily, weekly, monthly, or per transaction limits on the frequency or amount of cash you may load to the Card Account.		

### 11. Preauthorized Transfers

The Card Account cannot be used for preauthorized direct debits from merchants, Internet service or other utility service providers (“Merchants(s)”). If presented for payment, such preauthorized direct debits will be declined and payments to the Merchants will not be made. The Issuer’s bank routing number and the 17-digit Direct Deposit account number are to be used only for the purpose of initiating direct deposits to the Card Account. You are not authorized to provide the Issuer’s bank routing number and the 17-digit Direct Deposit account number to anyone other than your employer or a payer.

### 12. Using The Card/Features

These are the maximum amounts that can be spent:

TRANSACTION TYPE	FREQUENCY AND/OR DOLLAR LIMITS
Card Purchase (Signature)	10 times per calendar day, up to \$2,500.00 per calendar day, up to \$2,500.00 per calendar day
Card Purchase (PIN)	5 times per calendar day, up to \$1,000.00 per transaction, up to \$1,000.00 per calendar day
Card to Card	5 times per calendar day, up to \$500.00 per transaction, up to \$500.00 per calendar day

You may use the Card to purchase or lease goods or services everywhere Mastercard debit cards, Maestro cards, or STAR cards are accepted as long as you do not exceed the available value of the Card Account and other restrictions do not apply (see examples described below). Some merchants do not allow cardholders to conduct split transactions, i.e., using the Card as partial payment for goods and services and paying the remainder of the balance with another form of legal tender. If you wish to conduct a split transaction and it is permitted by the merchant, you must tell the merchant to charge only the exact amount of funds available on the Card Account to the Card. You must then arrange to pay the difference using another payment method. Some merchants may require payment for the remaining balance in cash. If you fail to inform the merchant that you would like to complete a split transaction prior to swiping the Card, the transaction is likely to be declined.

**The Card cannot be used at an automated fuel dispenser (i.e., “pay at the pump”). You must pay such a purchase inside with the cashier. If you use the Card at a restaurant, hotel, for a car rental purchase, or for similar purchases, the transaction may be preauthorized for the purchase amount plus up to 20% or more to ensure there are sufficient funds available to cover tips or incidental expenses incurred. Such a preauthorization places a hold on these funds until the merchant sends us the final payment amount of your purchase. Once the final payment amount is received, the preauthorized amount on hold will be removed. It may take up to seven (7) days for the hold to be removed. During the hold period, you will not have access to the preauthorized amount.**

You do not have the right to stop payment on any purchase or payment transaction originated by use of the Card. If you authorize a transaction and then fail to make the purchase of that item as planned, the approval may result in a hold for that amount of funds for up to thirty (30) days. All transactions relating to car rentals, hotels, travel agencies or rentals may result in a hold for that amount of funds for up to sixty (60) days.

If you use the 16-digit Card number without presenting the Card (such as for a mail order, telephone, or Internet purchase), the legal effect will be the same as if you had used the Card itself. **Card Account restrictions include, but are not limited to:** restricted geographic or merchant locations where there is a higher risk of fraud or illegal activity; restrictions to comply with laws or prevent our liability; and other restrictions to prevent fraud and other losses. For security reasons, we may limit the amount or number of transactions you can make on the Card. You may not use the Card for illegal gambling or any other illegal transaction. **We may increase, reduce, cancel, or suspend any of the restrictions or add new ones at any time.** The Card cannot be redeemed for cash.

### 13. Negative Balances and Right to Set Off

Each time you use the Card, you authorize us to reduce the available value of the Card Account by the amount of the transaction and any applicable fees. You are not allowed to exceed the available amount in the Card Account through an individual transaction or a series of transactions. Nevertheless, if a transaction is made and/or a fee is assessed which results in a negative balance, you are fully liable to us for the amount of the transaction and any fees, as applicable.

**If there is a negative balance, any funds subsequently loaded to the Card Account will first be applied to the negative balance, if any. This means, the available balance will be less than the load amount credited to your Card Account.**

If a Card Account balance remains negative for fifteen (15) days, you understand that the funds in any of your PLS Financial Services, Inc. managed Card Accounts issued by The Bancorp Bank, N.A. can be used to cure the negative balance. This means, there is a right to set-off any liability, direct or contingent, past, present or future that you owe against any Card Account. **By activating the Card or by retaining, using or authorizing the use of the Card you grant a lien on and a security interest in the funds on deposit in each Card Account as security for all your liabilities and obligations, now or in the future with us.**

### 14. Returns and Refunds

If you are entitled to a refund for any reason for goods or services obtained with the Card, you agree to accept credits to the Card for such refunds and agree to the refund policy of that merchant. Returns and refunds must be processed to the Card Account

that was used to make the original transaction. If refund credit(s) post to the Card Account and there is no crediting or offsetting debit transaction, we reserve the right to block or close your Card without notice. Neither the Issuer nor PLS Financial Services, Inc. is responsible for the delivery, quality, safety, legality or any other aspects of goods or services you purchase from others with the Card. All such disputes must be addressed and handled directly with the merchant from whom those goods or services were provided.

### 15. Card Replacement

If you need to replace the Card for any reason except at Card expiration, please visit your nearest PLS Check Cashers store or contact Customer Service at 1-866-679-4869 to request a replacement Card. If you call Customer Service, you will be required to provide personal information which may include the 16-digit Card number, your full name, transaction history, copies of acceptable identification, etc. There may be a fee for replacing your card. For information about the fee, see the section titled *“Fee Schedule.”* For information on replacing an expired Card, see the section below titled *“Expiration.”*

### 16. Expiration

The Card expires no sooner than the date printed on the front of it. Funds on the Card do not expire. You will not be able to use the Card after the expiration date. A replacement Personalized Card will automatically be mailed to you prior to the expiration of the soon-to-expire Personalized Card if the Card Account has a minimum balance of \$10.00 and you used the Personalized Card within the previous ninety (90) days. If a Card expires with a balance less than \$10.00 and it is not replaced but it is later determined there is a balance, e.g., a dispute is resolved in your favor after the expiration of a Card, a refund check will be mailed to you at the address in our records. Note that the Issuer reserves the right to refuse to return any unused balance amount less than \$1.00. If you need a replacement Personalized Card for any reason other than its expiration, you may request one at any time by following the procedures in the section titled *“Card Replacement.”*

### 17. Inactivity and Zero Balances

A Card Account with a zero balance and no customer initiated activity for ninety (90) consecutive days is considered inactive. Inactive cards are subject to closure.

For purposes of this paragraph, customer initiated activity includes any loads made to the Card Account and any card number based transactional activity.

### 18. Transactions Made In Foreign Currencies

If you obtain funds or make a purchase in a currency other than the currency in which the Card was issued, the amount deducted from the available balance of the Card Account will be converted by Mastercard into an amount in the currency of the Card. The exchange rate between the transaction currency and the billing currency used for processing international transactions is a rate selected by Mastercard from the range of rates available in wholesale currency markets for the applicable central processing date, which may vary from the rate Mastercard itself receives, or the government-mandated rate in effect for the applicable central processing date. If you obtain funds or make a purchase in a currency other than the currency in which the Card was issued, the Issuer may assess a foreign currency conversion fee of 3% of the transaction amount and will retain this amount as compensation for its services. Transactions made outside the fifty (50) U.S. states and the District of Columbia are also subject to this conversion fee even if they are completed in U.S. currency.

### 19. Receipts

You should get a receipt every time you make a transaction. You agree to retain, verify, and reconcile your transactions and receipts.

### 20. Card Account Balance/Periodic Statements

You are responsible for keeping track of the available balance of the Card Account. Merchants generally will not be able to determine your available balance. It’s important to know your available balance before making any transaction. **You may obtain information about the amount of money you have remaining in the Card Account by texting “BAL” to 58084 (standard text message rates from your wireless service provider may apply) or by calling 1-866-679-4869.** This information, along with a twenty four (24) month history of Card Account transactions, is also available online at [www.xpectationscard.com](http://www.xpectationscard.com). You also have a right to obtain at least twenty four (24) months of written history of Card Account transactions by visiting any PLS Check Cashers location. You will not be charged a fee for this information.

You will not automatically receive paper statements.

### 21. Fee Schedule

**All fees incurred will be deducted from the Card Account balance, except where prohibited by law. Monthly Fee:** In the event the Card Account balance is less than a monthly fee amount being assessed, the entire Card Account balance will be applied to the fee amount, and any unpaid fee amounts MAY RESULT IN THE FEE AMOUNT BEING PENDED (“Pended Fee”) UNTIL A LOAD IS RECEIVED, AT WHICH TIME THE FEE AMOUNT WILL BE DEDUCTED FROM THE CARD ACCOUNT. **If there is a Pended Fee on the Card Account, any subsequent deposits or loads into the Card Account will first be applied to any negative balance and any Pended Fees. This means your remaining Card Account balance will be less than what you deposited into the Card Account.**

**Transaction Fee:** The ATM balance inquiry fee (SVC CHG BALANCE INQ) and the ATM decline fee (SVC CHG NSF ATM) assessed to the Card Account balance may bring the Card Account negative if funds are not sufficient at the time of the transaction. Any time your Card Account balance is less than this fee amount when it is assessed, the balance of your Card Account will be applied to the fee amount. **THIS WILL RESULT IN A NEGATIVE BALANCE ON YOUR CARD ACCOUNT.** If this occurs, any subsequent deposits or loads into your Card Account will first be applied to the negative balance.

### 22. Confidentiality

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

- (1) Where it is necessary for completing transactions;
  - (2) In order to verify the existence and condition of the Card for a third party, such as a merchant;
  - (3) In order to comply with government agency, court order, or other legal or administrative reporting requirements;
  - (4) If you consent by giving us your written permission;
  - (5) To our employees, auditors, affiliates, service providers, or attorneys as needed; or
  - (6) Otherwise as necessary to fulfill our obligations under this Agreement.
- 23. Our Liability for Failure To Complete Transactions**  
If we do not properly complete a transaction from the Card on time or in the correct amount according to our Agreement with you, we will be liable for your losses or damages. 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 in the account on the Card to complete the transaction;
  - (2) If a merchant refuses to accept the 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 the Card has been blocked after you reported the Card lost or stolen;
  - (6) If there is a hold or your funds are subject to legal or administrative process or other encumbrance restricting their use;
  - (7) If we have reason to believe the requested transaction is unauthorized;

### List of all fees for Xpectations!® Prepaid Mastercard® (Prime)

	PRIME-AS-YOU-GO-PLAN	PRIME MONTHLY PLAN	DETAILS
<b>GET STARTED</b>			
Card Purchase	\$6.95	\$6.95	This fee is not deducted from the Card Account and will not show on electronic and written histories. You will be charged \$6.95 per card upon issuance and registration of the Card at a PLS Check Cashers store.
<b>MONTHLY FEES</b>			
Plan Fee	\$0.00	\$6.95	If you have a Card on the Monthly Plan, you will be charged \$6.95 monthly on the second day of the month. The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be “SVC CHG MONTHLY”.  If there are insufficient funds to cover the Plan fee, the entire fee or remainder of the fee from the prior month, up to \$6.95, will be withheld and remain pended until the next reload, at which time the fee amount will be deducted from the Card Account. If there is a Pended Fee on the Card Account, any subsequent deposits or loads into the Card Account will first be applied to any negative balance and any Pended Fees. The withheld fee descriptor on electronic and written transaction histories will be “WITHHELD SVC CHG”.
Inactivity	\$6.95	\$0.00	If you have a Card on the Pay-As-You-Go Plan, you will be charged \$6.95 on the 15th of each month after you have not used the Card for any purchases, withdrawals, load transactions, or any other activity for ninety (90) days. The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be “SVC CHG INACTIVITY”.  If there are insufficient funds to cover the Inactivity fee, the entire fee or remainder of the fee from the prior month, up to \$6.95, will be withheld and remain pended until the next reload, at which time the fee amount will be deducted from the Card Account. If there is a Pended Fee on the Card Account, any subsequent deposits or loads into the Card Account will first be applied to any negative balance and any Pended Fees. The withheld fee descriptor on electronic and written transaction histories will be “WITHHELD SVC CHG”.
<b>ADD MONEY</b>			
Direct Deposit	\$0.00	\$0.00	No fee for direct deposit.
Cash Reload	\$0.00	\$0.00	No fee for reloading at a PLS Check Cashers store.
Cash Reload	Up to \$6.95	Up to \$6.95	Reloads made at locations other than PLS Check Cashers stores may be subject to a fee charged by the location operator or reload network.
<b>SPEND MONEY</b>			
Per purchase (PIN)	\$1.50	\$0.00	You will be charged \$1.50 for each PIN Point of Sale transaction. You will also be charged \$1.50 for each PIN-less debit transaction, which occurs when a merchant processes a transaction over a debit network that does not require a PIN.  The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be “SVC CHG PIN TRAN”.
Per purchase (SIGNATURE)	\$1.50	\$0.00	You will be charged \$1.50 for each Signature Point-of-Sale transaction.  The fee descriptor on the electronic and written transaction histories will be “SVC CHG NO PIN TRN”.
<b>GET CASH</b>			
ATM Withdrawal/Quasi-cash Transaction	\$2.50	\$2.50	You will be charged \$2.50 for each withdrawal from an ATM or transaction made at a quasi-cash machine within the U.S. The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be “SVC CHG ATM WITHDRAW” or “SVC CHG WITHDRAWAL”.  You may also be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.
<b>INFORMATION</b>			
Customer Service	\$0.00	\$0.00	No fee for calling our automated or live agent customer service line, including for balance inquiries.
ATM balance inquiry (Transaction Fee)	\$1.00	\$1.00	You will be charged \$1.00 for each balance inquiry made at an ATM.  The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be “SVC CHG BALANCE INQ”.  This fee may bring the Card Account negative if funds are not sufficient at the time of the transaction. Any time your Card Account balance is less than this fee amount when it is assessed, the balance of your Card Account will be applied to the fee amount. This will result in a negative balance on your Card Account. If this occurs, any subsequent deposits or loads into your Card Account will first be applied to the negative balance.  You may also be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.
ATM decline (Transaction Fee)	\$0.50	\$0.50	You will be charged \$0.50 for each decline at an ATM.  The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be “SVC CHG NSF ATM”.  This fee may bring the Card Account negative if funds are not sufficient at the time of the transaction. Any time your Card Account balance is less than this fee amount when it is assessed, the balance of your Card Account will be applied to the fee amount. This will result in a negative balance on your Card Account. If this occurs, any subsequent deposits or loads into your Card Account will first be applied to the negative balance.  You may be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.
<b>USING YOUR CARD OUTSIDE THE U.S.</b>			
Foreign currency conversion	3.00%	3.00%	You will be charged 3.00% of the U.S. dollar amount of each transaction.  The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be “SVC CHG INTRNL TRAN”.
International ATM withdrawal	\$5.00	\$5.00	You will be charged \$5.00 for each withdrawal made from an ATM outside the U.S.  The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be “SVC CHG ATM WITHDRAWN INTERNATIONAL”.  You may also be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.
<b>OTHER</b>			
Cash Unload	\$3.00	\$3.00	When unloading up to \$300.00, you will be charged \$3.00 per withdrawal made at a PLS Check Cashers store.  This Fee will not appear on electronic and written transaction histories.  When unloading more than \$300.00, you will be charged 1.00% of the transaction amount, per withdrawal made at a PLS Check Cashers store.  This Fee will not appear on electronic and written transaction histories.
Replacement Card	\$6.95	\$6.95	You will be charged \$6.95 for each additional Card requested at a PLS Check Cashers store or by mail.  This PLS Check Cashers Fee is not deducted from the Card Account and will not appear on electronic and written transaction histories.
Transaction history printout	\$0.00	\$0.00	No fee for transaction history printouts.

Register your card for FDIC insurance eligibility and other protections. Your funds are eligible for FDIC insurance. Your funds will be held at or transferred to The Bancorp Bank, N.A. an FDIC-insured institution. Once there, your funds are insured up to \$250,000 by the FDIC in the event The Bancorp Bank, N.A. fails, if specific deposit insurance requirements are met. See [fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html](http://fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html) for details.

### No overdraft/credit feature.

Contact PLS by calling 1-866-679-4869, by mail One South Wacker Drive, 36th Floor, Chicago, IL 60606, or visit [www.pls247.com](http://www.pls247.com).

For general information about prepaid accounts, visit [cfpb.gov/prepaid](http://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](http://cfpb.gov/complaint).

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) Any other exception stated in our Agreement with you.

### 24. Your Liability for Unauthorized Transfers

Contact us at once if you believe your Card has been lost or stolen. Telephoning is the best way to minimize your possible losses. If you believe your Card has been lost or stolen, or that someone has transferred or may transfer money from your Card Account without your permission, call 1-866-679-4869. You must notify us immediately of any unauthorized use. If you notify us within two (2) business days after you learn of any unauthorized transactions, you can lose no more than \$50.00 if someone used your Card without your permission. If you do not notify us within two (2) business days after you learn of the loss or

theft of your Card and we can prove that we could have stopped someone from using your Card without your permission if you had promptly notified us, you could lose as much as \$500.00.

Also, if you become aware of and/or your statement shows transactions that you do not make, notify us at once following the procedures stated in the paragraph labeled *“Information About Your Right to Dispute Errors.”* If you do not notify us within sixty (60) days after you become aware of the transaction and/or after the statement was made available to you, you may not get back any value you lost after the sixty (60) days if we can prove that we could have stopped someone from taking the value if you had notified 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. Under Mastercard Rules, you will not be held responsible for unauthorized transactions if you used reasonable care in protecting the Card from

loss or theft and you promptly reported to us when you knew the Mastercard was lost or stolen. Zero Liability does not apply to Mastercard payment cards used for commercial purposes or anonymous prepaid cards (until such time as the identity of the cardholder has been registered with us). If you notify us your Card has been lost or stolen, we will suspend the lost or stolen Card to keep losses down. For information about replacing your Card, see the section titled *“Card Replacement.”*

### 25. Other Miscellaneous Terms

The Card and your obligations under this Agreement may not be assigned. We may transfer our rights under this Agreement. Use of the Card is subject to all applicable rules and customs of any clearinghouse or other association involved in transactions. We do not waive our rights by delaying or failing to exercise them at anytime. If any provision of this Agreement shall be

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 shall 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.

### 26. Amendment and Cancellation

We may amend or change the terms and conditions of this Agreement at any time. You will be notified of any change in the manner provided 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 may cancel or suspend the Card or this Agreement at any time. You may cancel this Agreement by returning the Card to us. Your termination of this Agreement will not affect any of our rights or your obligations arising under this Agreement prior to termination.

In the event the Card Account is cancelled, closed, or terminated for any reason, you may request the unused balance to be returned to you by check sent to the mailing address we have in our records. For security purposes, you may be required to supply identification and address verification documentation prior to issuing a refund check. Allow 30 days for processing and mailing of a refund check. In the event this Card Program is cancelled, closed, or terminated we will send you prior notice in accordance with applicable law. Specific information and instructions including how to receive any remaining Card Account balance, will be in the notice. The Issuer reserves the right to refuse to return any unused balance amount less than \$1.00.

### 27. Information About Your Right to Dispute Errors

In case of errors or questions about your Card Account, call 1-866-679-4869 or write to Xpectations! Prepaid Mastercard, One South Wacker Drive, 36th Floor, Chicago, IL 60606 if you think an error has occurred in your Card Account or if you need more information about a transaction listed on your electronic or written history or receipt. We must allow you to report an error until sixty (60) days after the earlier of the date you electronically access your Card Account, if the error could be viewed in your electronic history, or the date we sent the FIRST written history on which the error appeared. You may request a written history of your transactions at any time by calling 1-866-679-4869 or writing to Xpectations! Prepaid Mastercard One South Wacker Drive; 36th Floor; Chicago, IL 60606. You will need to tell us:

1. Your name and the 16-digit Card number
2. Why you believe there is an error, and the dollar amount involved
3. Approximately when the error took place

If you provide this information orally, we may require that you send your complaint or question in writing within ten (10) business days.

We will determine whether an error occurred within ten (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 forty-five (45) days to investigate your complaint or question. If we decide to do this, we will credit the Card within ten (10) business days for the amount you think is in error, so that you will have the use of the money during the time it takes to complete the investigation. If we ask you to put your complaint or question in writing and you do not provide it within ten (10) business days, we may not credit the Card.

## ESTE CONTRATO DE TARJETA HABIENTE IMPORTANTE. POR FAVOR LEA ATENTAMENTE

Este Contrato de Tarjehabiente contiene una **Clausula de Arbitraje que exige que todas las reclamaciones se resuelvan mediante arbitraje vinculante.**

**1. Términos y Condiciones/Definiciones para las Tarjetas Prepagada XpEctations!® Mastercard®**  
Este Contrato de Tarjehabiente (el "Contrato") describe los términos y las condiciones bajo las cuales The Bancorp Bank, N.A., ("The Bancorp Bank" o el "Emisor") emitió la Tarjeta Prepagada Mastercard. El Emisor es una institución miembro asegurada por la FDIC. "Tarjeta" hace referencia a la Tarjeta Prepagada XpEctations! Mastercard emitida por The Bancorp Bank, N.A. "Tarjeta No Personalizada" hace referencia a la Tarjeta Prepagada no personalizada XpEctations! Mastercard que se obtiene en las tiendas PLS Check Cashers. "Tarjeta Personalizada" hace referencia a la Tarjeta Prepagada personalizada XpEctations! Mastercard que se obtiene en una tienda PLS Check Cashers. "Nosotros", "nos" y "nuestro" significan el Emisor, nuestros sucesores, afiliados o cesionarios. PLS Financial Services, Inc. ("PLS") es la entidad que administra el Programa de Tarjetas. Al aceptar y usar la Tarjeta, acepta vincularse en los términos y condiciones establecidos en este Contrato. Usted reconoce y acepta que el valor disponible en la Cuenta de Tarjeta está limitado a los fondos que le ha cargado. Asimismo, acuerda firmar el recibio de la Tarjeta inmediatamente después de recibirla. La fecha de vencimiento de la Tarjeta se incluye en la parte delantera de la Tarjeta. La Tarjeta es una tarjeta prepagada. La Tarjeta no está conectada de ninguna manera a ninguna otra cuenta, excepto lo que se describe a continuación en la sección titulada "Saldo Negativo y Derecho a Compensación", donde explicamos cómo, en determinadas circunstancias, puede curar un saldo negativo en esta Cuenta de Tarjeta usando fondos de otra Cuenta de Tarjeta administrada por PLS Financial Services, Inc. que pudiera tener. La Tarjeta no es una tarjeta de crédito. La Tarjeta no se puede revender. Usted no recibirá ningún interés por los fondos en su Cuenta de Tarjeta. La Tarjeta es propiedad del Emisor y debe entregarse a demanda. La Tarjeta es intransferible y puede ser cancelada, retirada o revocada en cualquier momento y sin previo aviso, sujeto a la ley aplicable. La Tarjeta no está diseñada para uso comercial y podemos cerrar su Tarjeta si determinamos que la está utilizando con fines comerciales. Podemos negarnos a procesar cualquier transacción que consideremos en violación de los términos de este Contrato.

Nuestros días hábiles son de lunes a viernes, excepto los feriados federales, incluso si estamos abiertos. Cualquier referencia a "días" que encuentre en este Contrato son días calendario, a menos que se indique lo contrario. A no el número de su Tarjeta y el número de teléfono de servicio al cliente que se proporciona en este Contrato en una hoja de papel separada, por si pierde su Tarjeta, se la roban o es destruida. Cuando el papel en un lugar seguro. Lea atentamente este Contrato y consérvelo para referencia futura.

**2. Política de Comunicación al Teléfono Celular**  
Al proporcionar a PLS un número de teléfono celular u otro dispositivo inalámbrico, incluyendo un número de luego conecte a un dispositivo celular, usted acepta expresamente recibir comunicaciones incluyendo, entre otras, llamadas de voz pregrabada o artificial, mensajes de texto y llamadas realizadas por un sistema de marcación automática por parte de PLS Financial Services, Inc., nuestros afiliados y nuestros agentes a ese número. Este consentimiento expreso aplica a cada uno de los números de teléfono que usted proporcione a PLS, ahora o en el futuro, y permite tales llamadas para fines no comerciales. Las llamadas y los mensajes pueden generar cargos de acuerdo con el plan de servicio de su celular. Puede comunicarse con PLS en cualquier momento para cambiar estas preferencias.

**3. INFORMACIÓN IMPORTANTE SOBRE LOS PROCEDIMIENTOS PARA ABRIR UNA CUENTA DE TARJETA NUEVA**

Para ayudar al gobierno a combatir las actividades de financiamiento del terrorismo y el lavado de dinero, la ley federal exige que todas las instituciones financieras obtengan, verifiquen y registren la información que identifique a cada persona que abre una Cuenta de Tarjeta. Lo que esto significa para usted: Al abrir una nueva Cuenta de tarjeta, le pediremos su nombre, dirección, fecha de nacimiento y otra información que nos permita identificarlo. También podemos solicitar una copia de su licencia de conducir u otros documentos que lo identifiquen, como facturas de servicios.

**4. Activación de la Tarjeta**  
La Tarjeta No Personalizada estará activa cuando la reciba. La Tarjeta Personalizada que se pone a disposición para reemplazar una Tarjeta No Personalizada debe ser activada para ser utilizada. Active la Tarjeta Personalizada llamando al número (gratuito) 1-866-679-4869. Si obtiene una Tarjeta Personalizada en una tienda de cajeros o en un cajero automático, la Tarjeta no está una Tarjeta no personalizada, estará activa cuando la reciba. La Tarjeta No Personalizada se desactivará 24-48 horas después que se active la Tarjeta Personalizada. Al activar una Tarjeta, deberá proporcionar información personal para verificar su identidad.

**5. Número de Identificación Personal**  
No recibirá un Número de Identificación Personal ("PIN") con la Tarjeta. Sin embargo, se le pedirá que seleccione un PIN cuando obtenga la Tarjeta No Personalizada en una tienda PLS Check Cashers o cuando llame para activar la Tarjeta Personalizada, según corresponda. Consulte las instrucciones de activación en la sección "Activación de la Tarjeta". No debe escribir su PIN en la Tarjeta ni mantener su PIN con la Tarjeta. Nunca comparta su PIN con nadie. Al introducir su PIN, asegúrese de que no pueda ser observado o escuchado. No introduzca su PIN en una terminal que parezca haber sido modificada o se vea sospechosa. Si cree que alguien ha obtenido acceso no autorizado a su PIN, Tarjeta o número de Tarjeta, avise inmediatamente después de seguir los procedimientos descritos en el párrafo titulado "Su Responsabilidad Ante Transferencias No Autorizadas".

**6. Usuarios Autorizados de Tarjetas**  
Usted es responsable de todas las transacciones autorizadas con la Tarjeta. No introduzca su PIN si incurra por el uso de la Tarjeta. Si permite que otra persona tenga acceso a la Tarjeta o número de Tarjeta, trataremos cada caso como si usted hubiera autorizado dicho uso y usted será responsable de todas las transacciones y los gastos incurridos por esas personas. Deberá notificarlos para revocar el permiso de cualquier persona que previamente haya autorizado a utilizar la Tarjeta. Si nos pide que cancelemos el uso de la Tarjeta de otra persona, podremos revocar la Tarjeta y emitir una nueva Tarjeta con un número diferente. Usted es enteramente responsable por el uso de cada Tarjeta, en conformidad con los términos y condiciones de este Contrato.

**7. Tarjehabiente Secundario**  
Usted no puede solicitar una Tarjeta adicional para otra persona.

**8. Sus Representaciones y Garantías**  
Al activar la Tarjeta o al reñener, usar o autorizar el uso de la Tarjeta, usted declara y garantiza que: (i) tiene al menos 18 años de edad (o más si reside en un estado donde la mayoría de edad es mayor); (ii) es ciudadano estadounidense o extranjero legal que reside en alguno de los cincuenta (50) estados de los Estados Unidos ("EE. UU.") o en el distrito de Columbia, (iii) nos ha proporcionado una dirección de calle verificable de EE. UU. (no una casilla de correo postal); (iv) la información personal que nos proporcionó en relación con la Tarjeta es verdadera, correcta y completa; (v) recibió una copia de este Contrato y acepta vincularse y cumplir con sus términos; y (vi) acepta la Tarjeta.

**9. Acceso a Dinero en Efectivo**  
Con su PIN, puede usar la Tarjeta para obtener efectivo de cualquier Cajero Automático ("ATM") o cualquier dispositivo de Punto de Venta ("POS"), sea el propio de un comerciante que tenga la Carta de Aceptación de Mastercard®, Maestro®, Cirrus® o STAR®. Todas las transacciones en Cajeros Automáticos se consideran transacciones de extracción de efectivo. Puede usar la Tarjeta en un Cajero Automático o retirar fondos en cualquier tienda PLS Check Cashers. Los fondos retirados de un dispositivo POS estarán sujetos a la cantidad máxima que se puede gastar en la Tarjeta por día. Estos son nuestros límites asociados con las extracciones de efectivo:

TIPO DE TRANSACCIÓN	FRECUENCIA Y/O LÍMITES DE DÓLARES
Retiro de Efectivo (en Cajeros Automáticos)*	5 veces por día calendario, hasta \$410.00 por transacción, hasta \$410.00 por día calendario
Cash Back en POS*	Sujeto a los límites diarios de compras con PIN Consulte la sección "Uso de la Tarjeta/Características".
Retiro de Efectivo (en una tienda PLS Check Cashers)	Sin límite de veces por día, hasta alcanzar el saldo disponible en la Cuenta de Tarjeta. Se cobrará una Tarifa de descarga basada en el valor del monto retirado en esa transacción. Para obtener más información, consulte la sección "Tarifas de Cobranza de la Cuenta de Cobranza del Cronograma de Tarifas".

\*Los propietarios-operadores de Cajeros Automáticos y dispositivos POS pueden imponer sus propias tarifas y límites más bajos a las retiradas de efectivo.

**10. Cargando la Tarjeta**  
Puede cargar fondos a la Tarjeta en cualquier momento. Puede cargar la Tarjeta de las siguientes maneras: (a) por Direct Deposit (Depósitos directos); (b) en un Red de carga autorizado de Mastercard rePower®; y (c) con efectivo, cheque o giro bancario en cualquier tienda PLS Check Cashers. Cuando reciba los fondos por direct originó el pago y estos se carguen en la Tarjeta por Direct Deposit (Depósitos directos), tendrá acceso inmediato a los fondos.

Tendrá acceso a los fondos en dos (2) días hábiles cuando se carguen en la Tarjeta en una ubicación de Red de carga Mastercard rePower®. Tendrá acceso a los fondos el mismo día si los carga a la Tarjeta en una tienda PLS Check Cashers. A nuestra discreción, podemos permitir una carga de fondos superior a los límites divulgados a continuación, incluido el límite máximo, para contabilizar en la Cuenta de Tarjeta. Sin embargo, si esa carga se contabiliza en la Cuenta de Tarjeta en una ocasión, no hay garantía de que se permitan cargas por encima del límite divulgado, en forma alguna, en el futuro. Los cheques personales, cheques de cajero o giros bancarios enviados al Emisor son formas inaceptables de cargar la Tarjeta y los fondos serán devueltos a menos que el monto total pueda aplicarse a un saldo negativo, en cuyo caso, el cheque o giro bancario podrán o no ser cargados a la Tarjeta, a discreción del Emisor.

**DEVOLUCIÓN DE IMPUESTOS:** El Número de Seguro Social ("SSN") asociado con cualquier devolución de impuestos debe coincidir con el SSN registrado a la Cuenta de Tarjeta. Esto significa que, si usted presenta una declaración conjunta y hace un Direct Deposit (Depósito directo) de su devolución de impuestos en la Cuenta de Tarjeta, debe estar registrado como el declarante principal de la declaración de impuestos. Si una devolución de impuestos se deposita a la Cuenta de Tarjeta y el SSN no coincide, puede ser rechazado al Servicio de Impuestos Internos ("IRS"). No se pueden hacer más de tres depósitos electrónicos de devoluciones de impuestos en una misma cuenta financiera o tarjeta prepaga. Si usted supera este límite, recibirá un aviso del IRS y un reembolso en un cheque de papel. Visite [www.irs.gov](http://www.irs.gov) para obtener más información. El valor máximo de la Cuenta de Tarjeta es \$15,000.00. Estos son los límites asociados con la carga de la Tarjeta. **NOTA:** Si tiene varias Tarjetas activas, los límites máximos de carga que aquí se muestran no son límites individuales, sino límites de Tarjeta combinados. El valor de todas las cargas realizadas en las ubicaciones de PLS Check Cashers a todas sus Tarjetas activas cuentan para sus límites de carga diarios y mensuales, así como para los límites máximos de saldo.

TIPO DE TRANSACCIÓN	FRECUENCIA Y/O LÍMITES DE DÓLARES
Direct Deposit (Depósito Directo)	5 veces por día calendario, hasta 25 veces por mes calendario, basado de la fecha original \$0.01-\$15,000.00 por día calendario*
Carga en Efectivo**	Ubicaciones de las tiendas PLS Check Cashers* \$10.00 carga inicial mínima 5 veces por día calendario, hasta 25 veces por mes calendario; \$1.00 hasta \$2,500.00 por día calendario, un máximo de \$10,000.00 por mes (los últimos 30 días calendario)
	Ubicaciones Red de carga de Mastercard rePower* 2 veces por día calendario, hasta 5 veces por semana calendario \$1.00 hasta \$999.00 por transacción, por un máximo de \$1,998.00 por mes (los últimos 30 días calendario)

\* A nuestra discreción, podemos permitir una transacción de carga que supere estos límites. Consulte el párrafo anterior titulado "Cargando la Tarjeta" para obtener más detalles.

\*\* Los servicios de transferencia de dinero de terceros pueden imponer sus propios límites diarios, semanales, mensuales o por transacción para la frecuencia o cantidad de efectivo que puede cargar en la Cuenta de Tarjeta.

**11. Transferencias Preautorizadas**  
La Cuenta de tarjeta no se puede utilizar para débitos directos preautorizados de comerciantes, servicios de Internet u otros proveedores de servicios públicos ("Comerciantes"). Si se presentan para el pago, dichos débitos directos serán rechazados y los pagos a los Comerciantes no se realizarán. El número de entramiento bancario del Emisor y el número de cuenta de Direct Deposit (Depósitos directos) de 17 dígitos se utilizarán únicamente con el fin de iniciar depósitos directos a la Cuenta de Tarjeta. No está autorizado a proporcionar el número de entramiento bancario del Emisor y el número de cuenta de Depósito directo de 17 dígitos a nadie que no sea su empleador o un pagador.

**12. Uso de la Tarjeta/Características**  
El valor máximo de la Tarjeta es \$15,000. Estos son los montos máximos que se pueden gastar:

TIPO DE TRANSACCIÓN	FRECUENCIA Y/O LÍMITES DE DÓLARES
Card Purchase (Compras con Tarjeta) (Firma)	10 veces por día calendario, hasta \$2,500.00 por transacción, hasta \$2,500.00 por día calendario
Card Purchase (Compras con Tarjeta) (PIN)	5 veces por día calendario, hasta \$1,000.00 por transacción, hasta \$1,000.00 por día calendario
Tarjeta a Tarjeta	5 veces por día calendario, hasta \$500.00 por transacción, hasta \$500.00 por día calendario

Puede usar la Tarjeta para comprar o alquilar bienes o servicios en todos los lugares que acepten tarjetas de débito Mastercard, tarjetas Maestro o tarjetas STAR, siempre y cuando no exceda el valor disponible de la Cuenta de Tarjeta y no apliquen otras restricciones (ver los ejemplos que se describen a continuación). Algunos comerciantes no permiten a los titulares de Tarjetas realizar transacciones directas, es decir, usar la Tarjeta para el pago diario de bienes y servicios y pagar el saldo restante con otra forma de licitación legal. Si desea hacer una transacción dividida y el comerciante lo permite, debe pedir al comerciante que cobre específicamente el monto exacto de los fondos disponibles en Cuenta de Tarjeta a la Tarjeta. A continuación, debe arreglar el pago de la diferencia utilizando otro método de pago. Algunos comerciantes pueden exigir el pago del saldo restante en efectivo. Si no informa al comerciante que quiere realizar una transacción dividida antes de pasar la Tarjeta, es probable que la transacción sea rechazada.

**La Tarjeta no se puede utilizar en un dispensador de combustible automatizado (no puede "Pended Fee" o la bomba)".** Debe pagar por esa compra al cajero, adentro de la tienda. Si utiliza la Tarjeta en un restaurante, hotel, para alquilar un automóvil o para hacer compras similares, la transacción puede ser autorizada previamente por el monto de compra y hasta un 20% adicional o más, para garantizar que haya suficientes fondos disponibles para cubrir propinas o gastos incidentales. Esta autorización previa pone esos fondos en espera hasta que el comerciante nos envíe el monto de pago final de su compra. Una vez recibido el monto de pago final, se eliminará el monto previamente autorizado en espera. Los fondos pueden quedar en espera hasta siete (7) días. Durante el periodo de espera, no tiene derecho a detener el pago de ninguna transacción de compra o pago originada por el uso de la Tarjeta. Si autoriza una transacción y, a continuación, no realiza la compra de ese artículo según lo planeado, la aprobación puede dar lugar a una retención de esa cantidad de fondos durante un máximo de treinta (30) días. Todas las transacciones relacionadas con alquiler de coches, hoteles, agencias de viajes o alquileres en general, pueden tener un límite de retención de esa cantidad de fondos por hasta sesenta (60) días.

Si utiliza el número de 16 dígitos de la Tarjeta sin presentar la Tarjeta (por ejemplo, para un pedido por correo, teléfono o para una compra por Internet), el efecto legal será el mismo que si hubiera utilizado la Tarjeta física. **Las restricciones de la Cuenta de Tarjeta incluyen, entre otros, las siguientes:** ubicaciones geográficas o de comerciantes restringidas, donde existe un mayor riesgo de fraude o actividad ilegal, restricciones para cumplir con las leyes o prevenir nuestra responsabilidad y otras restricciones para prevenir fraudes y otras pérdidas. Por razones de seguridad, podemos limitar la cantidad o el número de transacciones que puede realizar con la Tarjeta. No puede usar la Tarjeta para juegos legales o ninguna otra transacción ilegal. **Podemos aumentar, reducir, cancelar o suspender cualquiera de las restricciones y agregar restricciones nuevas en cualquier momento.** La Tarjeta no puede canjearse por dinero en efectivo.

**13. Saldo Negativo y Derecho a Compensación**  
Cada vez que utilice la Tarjeta, nos autoriza a reducir el valor disponible en la Cuenta de Tarjeta por el uso de la transacción y por cualquier tarifa aplicable. No puede exceder el monto disponible en la Cuenta de tarjeta mediante una transacción individual o una serie de transacciones. Sin embargo, si se realiza una transacción y/o se evalúa una tarifa que da como resultado un saldo negativo, será totalmente responsable ante nosotros por el monto de la transacción y/o cualquier cargo, según corresponda.

**Si hay un saldo negativo, los fondos que se carguen posteriormente en la Cuenta de Tarjeta se aplicarán primero al saldo negativo, si existe.** Esto significa que el saldo disponible será inferior al monto de la carga que se acredite en su Cuenta de Tarjeta.

**Si el saldo de una Cuenta de Tarjeta sigue siendo negativo durante quince (15) días, entiendo que los fondos en cualquiera de sus Cuentas de Tarjetas administradas por PLS Financial Services, Inc. emitidas por The Bancorp Bank, N.A. pueden ser utilizados para curar el saldo negativo.** Esto significa que existe un derecho a compensar todas las responsabilidades, directas o contingentes, pasadas, presentes o futuras que tenga por cualquier Cuenta de Tarjeta. Al activar la Tarjeta o al reñener, usar o autorizar el uso de la Tarjeta, otorga un gravamen a un interés de seguridad sobre los fondos en depósito en cada Cuenta de Tarjeta, como garantía por todas sus obligaciones financieras con nosotros, ahora o en el futuro.

**14. Devoluciones y Reembolsos**  
Si, por cualquier motivo, tiene derecho a un reembolso de bienes o servicios obtenidos con la Tarjeta, usted acepta recibir créditos a la Tarjeta para esos reembolsos y aceptará la política de reembolso de ese comerciante. Las devoluciones y los reembolsos deben procesarse en la Cuenta de Tarjeta que se utilizó para realizar la transacción original. Si el crédito por reembolso procesa en la Cuenta de tarjeta y no hay ninguna transacción de débito correspondiente o de compensación, nos reservamos el derecho de bloquear o cerrar su Tarjeta sin previo aviso. Ni el Emisor ni PLS Financial Services, Inc.

serán responsables por la entrega, calidad, seguridad, legalidad o cualquier otro aspecto de los bienes o servicios que compra de otros con la Tarjeta. Todas esas disputas deben ser tratadas y manejadas directamente con el comerciante de quien obtuvo esos bienes o servicios.

**15. Reemplazo de la Tarjeta**  
Si necesita reemplazar la Tarjeta por cualquier motivo, excepto cuando la Tarjeta ha vencido, visite su tienda más cercana de PLS Check Cashers o comuníquese con el Servicio al cliente al 1-866-679-4869 para solicitar un Replacement card (Tarjeta de reemplazo). Si llama al Servicio de cliente al cliente, le pedirá que proporcione información personal, que puede incluir el número de 16 dígitos de la Tarjeta, su nombre completo, historial de transacciones, copias de identificación aceptables, etc. Es posible que el reemplazo de su tarjeta tenga un costo. Para obtener información, consulte la sección titulada "Cronograma de Tarifas".

Para obtener información sobre cómo reemplazar una Tarjeta vencida, consulte la sección a continuación titulada "Vencimiento".

**16. Vencimiento**  
La Tarjeta no vence antes de la fecha impresa en la parte delantera. **Los fondos de la Tarjeta no vencen.** No podrá utilizar la Tarjeta después de la fecha de vencimiento. Se le enviará automáticamente una Tarjeta Personalizada de reemplazo antes del vencimiento de la Tarjeta personalizada que está por vencer, si la Cuenta de Tarjeta tiene un saldo mínimo de \$10.00 y utilizó la Tarjeta Personalizada dentro de los noventa (90) días anteriores. Si una Tarjeta vence con un saldo inferior a \$10.00 y no es reemplazada, pero se determina más tarde que hay un saldo pendiente al momento de la renovación, la Tarjeta después del vencimiento de una Tarjeta se le enviará un cheque de reembolso a la dirección de nuestros registros. Tenga en cuenta que el Emisor se reserva el derecho de negarse a devolver cualquier saldo no utilizado inferior a \$1.00.

Si necesita una Tarjeta de reemplazo Personalizada, por cualquier motivo que no sea su vencimiento, puede solicitarla en cualquier momento siguiendo los procedimientos descritos en la sección titulada "Reemplazo de la Tarjeta".

TIPO DE TRANSACCIÓN	FRECUENCIA Y/O LÍMITES DE DÓLARES
Direct Deposit (Depósitos directos)	\$0.00
Cash Reload (Recarga de efectivo)	\$0.00
Cash Reload (Recarga de efectivo)	Hasta \$6.95

**17. Inactivity (Inactividad) y Saldos en Cero**  
Una Cuenta de Tarjeta con un saldo en cero y ninguna actividad iniciada por el cliente durante noventa (90) días consecutivos se considera inactiva y está sujeta a cierre. Para los propósitos de este párrafo, la actividad iniciada por el cliente incluye cualquier carga realizada a la Cuenta de la Tarjeta y cualquier actividad transaccional basada en el número de la tarjeta.

**18. Transacciones en Moneda Extranjera**  
Si obtiene fondos o realiza una compra en una moneda distinta de la moneda en la que se emitió la Tarjeta, la cantidad deducida del saldo disponible de la Cuenta de Tarjeta será convertida por Mastercard en un monto en la moneda de la Tarjeta. La tasa de cambio entre la moneda de la transacción y la moneda de facturación que se usa para procesar las transacciones internacionales es la tasa seleccionada por Mastercard a partir de una gama de tasas disponible en el mercado mayorista de divisas en la fecha de procesamiento central aplicable, que puede variar de la tasa que Mastercard recibe o de la tasa exigida por el gobierno vigente para la fecha de procesamiento central aplicable. Si obtiene fondos o realiza una compra en una divisa distinta de la divisa en la que se emitió la Tarjeta, el Emisor puede evaluar una tasa de conversión de moneda extranjera del 3% para el monto de la transacción y conservar este monto como compensación por sus socios. Las transacciones realizadas fuera de los cincuenta (50) estados de EE. UU. y el distrito de Columbia también están sujetas a esta tasa de conversión, incluso si se completan en moneda estadounidense.

**19. Recibos**  
Debe obtener un recibo cada vez que realice una transacción. Usted acepta retener, verificar y conciliar sus transacciones y recibos.

**20. Saldo de la Cuenta de Tarjeta/Resúmenes Periódicos**  
Es su responsabilidad llevar un registro del saldo disponible en su Cuenta de Tarjeta. Por lo general, los comerciantes no podrán determinar su saldo disponible. Es importante conocer el saldo disponible antes de realizar cualquier transacción. **Puede obtener información sobre la cantidad de dinero restante en la Cuenta de tarjeta enviando el mensaje de texto "BAL" a 58084 (pueden aplicar tarifas estándar de mensajes de su proveedor de servicios inalámbricos) llamando al 1-866-679-4869.** Esta información, junto con un historial de veinticuatro (24) meses de transacciones de su Cuenta de Tarjeta, también está disponible en línea en [www.xpEctationscard.com](http://www.xpEctationscard.com). También tiene derecho a obtener, por lo menos, veinticuatro (24) meses de historial escrito de transacciones de Cuenta de Tarjeta al visitar cualquier ubicación de PLS Check Cashers. No se le cobrará una tarifa por esta información. No recibirá declaraciones en papel automáticamente.

**21. Cronograma de Tarifas**  
Todas las tarifas en las que se incurra se deducirán del saldo de la Cuenta de Tarjeta, excepto cuando la ley lo prohíba.

Tarifas mensuales: En el caso de que el saldo de la Cuenta de Tarjeta sea menor que un monto de cuota mensual que se evalúa, el saldo de la Cuenta de Tarjeta completa se aplicará al monto de la cuota, y su transacción de cargo no pagado puede resultar en el monto de la cuota que se paga ("Pended Fee") hasta que se reciba una carga. **MOMENTO EN EL CUAL EL MONTO DE LA CUOTA SE DEDUCIRÁ DE LA CUENTA DE LA TARJETA.** Si hay una Tarifa pendiente en la Cuenta de Tarjeta, los depósitos o cargas subsiguientes en la Cuenta de la Tarjeta se aplicarán primero a cualquier saldo negativo y a las cuotas pendientes de pago. Esto significa que el saldo restante de su Cuenta de Tarjeta será inferior a lo que depositó en la Cuenta de Tarjeta. **Puede ver las cuotas pendientes de pago en el Centro de cuentas de combustible automatizado (no puede "Pended Fee") acerca de las Cuotas pendientes de pago a través del servicio telefónico automatizado en la sección pendiente del historial de transacciones.**

**Tarifa de transacción:** Las tarifas por consulta de saldo en los Cajeros Automáticos (SVC CHG BALANCE INQ) y las tarifas por transacciones rechazadas en Cajeros Automáticos (SVC CHG NSF ATM) evaluadas acerca del saldo de la Cuenta de Tarjeta pueden llevar el saldo de la Cuenta a negativo si los fondos de la Cuenta no son suficientes al momento de la transacción. En cualquier momento en que el saldo de su Cuenta de Tarjeta sea inferior al importe de esta tarifa al momento de su evaluación, el saldo de su Cuenta de Tarjeta se aplicará al monto de la cuota. **ESTO DARÁ COMO RESULTADO UN SALDO NEGATIVO EN SU CUENTA DE TARJETA.** Si esto ocurre, los depósitos o cargas subsiguientes en su Cuenta de Tarjeta se aplicarán primero al saldo negativo.

**22. Confidencialidad**  
Es posible que divulguemos información a terceros sobre la Tarjeta o las transacciones que realice:

- (1) Cuando sea necesario para completar las transacciones;
- (2) Con el fin de verificar la existencia y condición de la Tarjeta para un tercero, como un comerciante;
- (3) Con el fin de cumplir con una agencia gubernamental, una orden judicial u otros requisitos de información legales o administrativos;
- (4) Si acepta darnos su permiso por escrito;
- (5) A nuestros empleados, auditores, afiliados, proveedores de servicios o abogados según sea necesario; o bien
- (6) Según sea necesario para cumplir nuestras obligaciones en virtud del presente Contrato.

**23. Nuestra Responsabilidad por No Completar Transacciones**  
Si no completamos correctamente una transacción de la Tarjeta a tiempo o en el monto correcto, en conformidad con las condiciones de este Contrato, seremos responsables por sus pérdidas o daños. Sin embargo, hay algunas excepciones. No seremos responsables, por ejemplo, de lo siguiente:

- (1) Si, sin responsabilidad de nuestra parte, usted no tiene suficientes fondos disponibles en la Tarjeta para completar la transacción;
- (2) Si un comerciante se niega a aceptar la Tarjeta;
- (3) Si un Cajero Automático dentro de esta haciendo una extracción de efectivo no tiene suficiente dinero en efectivo;
- (4) Si una terminal electrónica donde está haciendo una transacción no funciona correctamente y usted conocía el problema cuando inició la transacción;
- (5) Si el acceso a la Tarjeta ha sido bloqueado después de que denunció la Tarjeta como perdida o robada;
- (6) Si hay una retención o sus fondos están sujetos a procesos legales o administrativos u otros gravámenes que restrinjan su uso;
- (7) Si tenemos razones para creer que la transacción solicitada no está autorizada;
- (8) Si las circunstancias ajenas a nuestro control (como incendios, inundaciones o fallas en la comunicación o a la computadora) impiden la finalización de la transacción, a pesar de las precauciones razonables que hayamos tomado; o
- (9) Cualquier otra excepción que se indique en nuestro Contrato con usted.

**24. Su Responsabilidad por Transferencias No Autorizadas**  
Comuníquese con nosotros de inmediato si cree que ha perdido o robaron su Tarjeta. Llamar por teléfono es la mejor manera de minimizar sus posibles pérdidas. Si cree que ya ha perdido o le robaron su Tarjeta, o que alguien ha transferido o puede transferir dinero de su Cuenta de Tarjeta sin su permiso, llame al 1-866-679-4869. Debe notificarnos inmediatamente cualquier uso no autorizado. Si nos notifica dentro de los dos (2) días hábiles después de haber tomado conocimiento de las transacciones fraudulentas, no podrá perder más de \$50.00 si alguien usa su Tarjeta sin su permiso. Si no nos notifica dentro de los dos (2) días hábiles después de enterarse de la pérdida o el robo de su Tarjeta y podemos

## Lista de todas las tarifas de su Tarjeta Prepagada XpEctations!® Mastercard® (Prime)

	PRIME	AD MEDIDA QUE- VAYA PLAN	PLAN PRIME MENSUAL	DETALLES
<b>EMPEZAR</b>				
Card Purchase (Compra de tarjetas)	\$6.95		\$6.95	Esta tarifa no se deduce de la Cuenta de la Tarjeta y no se cobrará en los historiales electrónicos o escritos. Se le cobrará una tarifa de \$6.95 por tarjeta al momento de la emisión y el registro de la Tarjeta en una tienda PLS Check Cashers.
<b>TARIFAS MENSUALES</b>				
Plan Fee (Tarifa del plan)	\$0.00		\$6.95	Si tiene una tarjeta en el plan mensual, se le cobrará \$6.95 mensualmente el segundo día del mes. La descripción de las tarifas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG MONTHLY".
Inactivity (Inactividad)	\$6.95		\$0.00	Si no hay fondos suficientes para cubrir la tarifa del plan, la tarifa completa o faltante del mes anterior, de hasta \$6.95, será retenida y permanecerá pendiente por un plazo de 30 días, o hasta la próxima recarga, momento en el que el monto de la tarifa será deducido de la Cuenta de Tarjeta. Si hay una Pended Fee (tarifa pendiente) en la Cuenta de la Tarjeta, los depósitos o cargas subsiguientes en la Cuenta de la Tarjeta se aplicarán primero a cualquier saldo negativo y a las Pended Fees. La descripción de las tarifas retenidas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "WITHHELD SVC CHG".
<b>AGREGAR DINERO</b>				
Direct Deposit (Depósitos directos)	\$0.00		\$0.00	No hay cargos por direct deposit (depósitos directos).
Cash Reload (Recarga de efectivo)	\$0.00		\$0.00	No hay tarifas para recargas en tiendas PLS Check Cashers.
Cash Reload (Recarga de efectivo)	Hasta \$6.95		Hasta \$6.95	Las recargas realizadas en lugares que no sean tiendas PS Check Cashers pueden estar sujetas a una tarifa cobrada por el operador del lugar o la red de recarga.
<b>GASTAR DINERO</b>				
Per purchase (Por compra) (PIN)	\$1.50		\$0.00	Se le cobrará \$1.50 por cada transacción de PIN (Por compra PIN) en los Puntos de Venta. También se le cobrará \$1.50 por cada transacción de débito sin PIN, que se produce cuando un comerciante procesa una transacción a través de una red de débito que no requiere un PIN. La descripción de las tarifas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG PIN TRAN".
Per purchase (Por compra) (Firma)	\$1.50		\$0.00	Se le cobrará \$1.50 por cada transacción con firma en los Puntos de Venta. La descripción de las tarifas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG NO PIN TRAN".
<b>OBTENER DINERO EN EFECTIVO</b>				
ATM Withdrawal/Quasi-cash Transaccion (Retiro de Cajeros Automáticos/ Transacción Cuasi-efectivo)	\$2.50		\$2.50	Se le cobrarán \$2.50 por cada retiro de un Cajero Automático y transacción realizada en un cuasi-cajero automático dentro de los EE. UU. La descripción en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG ATM WITHDRAWAL". Además, es posible que el operador del Cajero Automático también le cobre una tarifa, incluso si no completa una transacción.
<b>INFORMACIÓN</b>				
Customer Service (Servicio al cliente)	\$0.00		\$0.00	No hay cargos por llamar a nuestra línea de servicio al cliente, de agente automatizado o en vivo, incluso para consultas de saldo.
ATM balance inquiry (Transacción Fee) (Consultas de saldo en Cajeros Automáticos (Cargo por Transacción))	\$1.00		\$1.00	Se le cobrarán \$1.00 por cada consulta de saldo que haga en un Cajero Automático. La descripción de las tarifas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG BALANCE INQ". Esta tarifa puede poner el saldo de la Cuenta de la Tarjeta en negativo si los fondos no son suficientes al momento de la transacción. En cualquier momento en que el saldo de su Cuenta de Tarjeta sea inferior al importe de esta tarifa al momento de su evaluación, el saldo de su Cuenta de Tarjeta se aplicará al monto de la cuota. Esto dará como resultado un saldo negativo en su Cuenta de Tarjeta. Si esto ocurre, los depósitos o cargas subsiguientes en su Cuenta de Tarjeta se aplicarán primero al saldo negativo.
<b>USO DE SU TARJETA FUERA DE LOS EE. UU.</b>				
Foreign currency conversion (Conversión de moneda extranjera)	3.00%		3.00%	Se le cobrará el 3.00% del monto en dólares estadounidenses de cada transacción. La descripción en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG INTRNL TRAN".
ATM withdrawal international (Retiro internacional de Cajeros Automáticos)	\$5.00		\$5.00	Se le cobrarán \$5.00 por cada retiro de un Cajero Automático afuera de los EE. UU. La descripción en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG ATM WITHDRAW INTERNATIONAL". Además, es posible que el operador del Cajero Automático también le cobre una tarifa, incluso si no completa una transacción.
<b>OTRO</b>				
Cash Unload (Descarga de efectivo)	\$3.00		\$3.00	Cuando descargue hasta \$300.00, se le cobrarán \$3.00 por retiro que realice en una tienda PLS Check Cashers. Esta tarifa no aparecerá en los historiales de transacciones electrónicas o escritas.
Transaction history printout (Impresión del historial de transacciones)	\$0.00		\$0.00	No hay cargos por Transaction history printout (Impresión del historial de transacciones)

Registre su tarjeta para conocer la elegibilidad para el seguro de la FDIC y otras protecciones. Sus fondos son elegibles para el seguro de la FDIC. Sus fondos serán mantenidos o transferidos a The Bancorp Bank, N.A. una institución asegurada por la FDIC. Una vez allí, sus fondos están asegurados hasta \$250,000 por la FDIC, en caso de que The Bancorp Bank, N.A. falle, si se cumplen los requisitos específicos del seguro de depósito. Consulte [fdic.gov/deposits/prepaid.html](http://fdic.gov/deposits/prepaid.html) para ver más detalles.

**Característica de crédito/sin sobregiro.**  
Comuníquese con PLS llamando al 1-866-679-4869, por correo postal a One South Wacker Drive, 36th Floor, Chicago, IL 60606, o visite [www.pls247.com](http://www.pls247.com). Para obtener información general sobre las cuentas prepagas, visite [cfpb.gov/prepaid](http://cfpb.gov/prepaid). Si tiene una queja sobre una cuenta prepaga, llame a la Oficina de Protección Financiera del Consumidor al 1-855-411-2372 o visite [cfpb.gov/complaint](http://cfpb.gov/complaint)

demostrar que podríamos haber impedido que alguien usara su Tarjeta sin su permiso si usted nos notificaba de inmediato, podría perder tanto como \$500.00. Además, si toma conocimiento de y/o su resumen de cuenta muestra las transacciones que no hizo, avisenos inmediatamente después de seguir los procedimientos indicados en el párrafo titulado "Información Sobre su Derecho a Impugnar Errores". Si no nos notifica dentro de los sesenta (60) días después de tomar conocimiento de la transacción y/o después de que el resumen de cuenta estuviera a su disposición, no podrá recuperar el dinero que perdió pasados los sesenta (60) días, si podemos demostrar que podríamos haber evitado que alguien hiciera esas transacciones si nos hubiera notificado a tiempo. Si no pudo notificarnos por una buena razón (como un viaje largo o una hospitalización), entonces extenderemos los plazos. De acuerdo con las Reglas de Mastercard, usted no será responsable por transacciones no autorizadas si utilizó un cuidado razonable para proteger la Tarjeta contra pérdida o robo y nos informó de inmediato cuando supo que la

	PRIME	AD MEDIDA QUE- VAYA PLAN	PLAN PRIME MENSUAL	DETALLES
<b>EMPEZAR</b>				
Card Purchase (Compra de tarjetas)	\$6.95		\$6.95	Esta tarifa no se deduce de la Cuenta de la Tarjeta y no se cobrará en los historiales electrónicos o escritos. Se le cobrará una tarifa de \$6.95 por tarjeta al momento de la emisión y el registro de la Tarjeta en una tienda PLS Check Cashers.
<b>TARIFAS MENSUALES</b>				
Plan Fee (Tarifa del plan)	\$0.00		\$6.95	Si tiene una tarjeta en el plan mensual, se le cobrará \$6.95 mensualmente el segundo día del mes. La descripción de las tarifas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG MONTHLY".
Inactivity (Inactividad)	\$6.95		\$0.00	Si no hay fondos suficientes para cubrir la tarifa del plan, la tarifa completa o faltante del mes anterior, de hasta \$6.95, será retenida y permanecerá pendiente por un plazo de 30 días, o hasta la próxima recarga, momento en el que el monto de la tarifa será deducido de la Cuenta de Tarjeta. Si hay una Pended Fee (tarifa pendiente) en la Cuenta de la Tarjeta, los depósitos o cargas subsiguientes en la Cuenta de la Tarjeta se aplicarán primero a cualquier saldo negativo y a las Pended Fees. La descripción de las tarifas retenidas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "WITHHELD SVC CHG".
<b>AGREGAR DINERO</b>				
Direct Deposit (Depósitos directos)	\$0.00		\$0.00	No hay cargos por direct deposit (depósitos directos).
Cash Reload (Recarga de efectivo)	\$0.00		\$0.00	No hay tarifas para recargas en tiendas PLS Check Cashers.
Cash Reload (Recarga de efectivo)	Hasta \$6.95		Hasta \$6.95	Las recargas realizadas en lugares que no sean tiendas PS Check Cashers pueden estar sujetas a una tarifa cobrada por el operador del lugar o la red de recarga.
<b>GASTAR DINERO</b>				
Per purchase (Por compra) (PIN)	\$1.50		\$0.00	Se le cobrará \$1.50 por cada transacción de PIN (Por compra PIN) en los Puntos de Venta. También se le cobrará \$1.50 por cada transacción de débito sin PIN, que se produce cuando un comerciante procesa una transacción a través de una red de débito que no requiere un PIN. La descripción de las tarifas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG PIN TRAN".
Per purchase (Por compra) (Firma)	\$1.50		\$0.00	Se le cobrará

## Cardholder Agreement

### IMPORTANT – PLEASE READ CAREFULLY

This Cardholder Agreement contains an Arbitration Clause requiring all claims to be resolved by way of binding arbitration.

### 1. Terms and Conditions/Definitions for the Xpectations® Visa® Prepaid Card

This Cardholder Agreement (“Agreement”) outlines the terms and conditions under which the Visa Prepaid Card has been issued to you by The Bancorp Bank, N.A. (the “Bancorp Bank” or “Issuer”). The Issuer is an FDIC insured member institution. “Card” means the Xpectations® Visa Prepaid Card issued by The Bancorp Bank, N.A. “Non-Personalized Card” means the non-personalized Xpectations® Visa Prepaid Card obtained at a PLS Check Cashers store. “Personalized Card” means the personalized Xpectations® Visa Prepaid Card that is either (i) obtained at a PLS Check Cashers store, where available, or (ii) made available to you following the first load to the Non-Personalized Card. Some terms in this Agreement will only apply to the Non-Personalized Card and will be indicated as such, otherwise the term “Card” applies to each of your Cards, including both the Non-Personalized Card and Personalized Card. “Card Account” means the records we maintain to account for the value of claims associated with your Cards. “You” and “your” mean the person or persons who receive the Card and are authorized to use it as provided for in this Agreement. “We,” “us,” and “our” mean the Issuer, our successors, affiliates or assignees. PLS Financial Services, Inc. (“PLS”) is the entity managing the Card Program. By accepting and using the Card, you agree to be bound by the terms and conditions contained in this Agreement. You acknowledge and agree that the value available in the Card Account is limited to the funds you have loaded to it. You agree to sign the back of the Card immediately upon receipt. The expiration date of the Card is identified on the front of the Card. The Card is a prepaid card. The Card is not connected in any way to any other account, except as described below in the section titled “Negative Balances and Right to Set Off” where we explain how, under certain circumstances, we can cure a negative balance in this Card Account by removing funds from another PLS Financial Services, Inc. managed Card Account you have. The Card is not a credit card. The Card is not for resale. You will not receive any interest on your funds in the Card Account. The Card is the property of the Issuer and must be surrendered upon demand. The Card is nontransferable and it may be canceled, repossessed, or revoked at any time without prior notice subject to applicable law. The Card is not designed for business use, and we may close your Card if we determine it is being used for business purposes. We may refuse to process any transaction we believe may violate the terms of this Agreement.

Our business days are Monday through Friday, excluding federal holidays, even if we are open. Any references to “days” found in this Agreement are calendar days unless indicated otherwise.

Write down your Card number and the customer service phone number provided in this Agreement on a separate piece of paper in case your Card is lost, stolen, or destroyed. Keep the paper in a safe place. Please read this Agreement carefully and keep it for future reference.

### 2. Cellular Phone Contact Policy

By providing PLS a telephone number for a cellular phone or other wireless device, including a number that you later connect to a cellular device, you are expressly consenting to receiving communications- including but not limited to prerecorded or artificial voice message calls, text messages, and calls made by an automatic dialing system- from PLS Financial Services, Inc., our affiliates, or our agents at that number. This express consent applies to each such telephone number that you provide to PLS now or in the future and permits such calls for non-marketing purposes. Calls and messages may incur access fees from your cellular provider. You may contact PLS at any time to change these preferences.

### 3. IMPORTANT INFORMATION ABOUT PROCEDURES FOR OPENING A NEW CARD ACCOUNT

To help the government fight the funding of terrorism and money laundering activities, federal law requires all financial institutions to obtain, verify, and record information that identifies each person who opens a Card Account. What this means for you: When you open a Card Account, we will ask for your name, 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, other identification documents and documents such as utility bills.

### 4. Activate The Card

The Non-Personalized Card will be active when you receive it. The Personalized Card that is made available to replace a Non-Personalized Card must be activated in order to be used. Activate the Personalized Card by calling (toll-free) 1-866-679-4869. If you obtain a Personalized Card at a PLS Check Cashers store, and it is not a replacement for a Non-Personalized Card, it will be active when you receive it. The activated Non-Personalized Card will be deactivated 24-48 hours after the Personalized Card is activated. When activating a Card you will need to provide personal information in order to verify your identity.

### 5. Personal Identification Number

You will not receive a Personal Identification Number (“PIN”) with the Card. However, you will be prompted to select a PIN when you obtain the Card at the PLS Check Cashers Store or, as applicable, when you call to activate a Personalized Card. See the activation instructions in the “Activate The Card” section. You should not write your PIN on the Card or keep your PIN with the Card. Never share your PIN with anyone. When entering your PIN, be sure it cannot be observed by others and do not enter your PIN into any terminal that appears to be modified or suspicious. If you believe anyone has gained unauthorized access to your PIN, Card or Card number, you should advise us immediately following the procedures in the paragraph titled “Your Liability for Unauthorized Transfers.”

### 6. Authorized Card Users

You are responsible for all authorized transactions initiated and fees incurred by use of the Card. If you permit another person to have access to the Card or Card number(s), we will treat this as if you have authorized such use and you will be liable for all transactions and fees incurred by those persons. You must notify us to revoke permission for any person you previously authorized to use the Card. If you tell us to cancel another person’s use of the Card, we may revoke the Card and issue a new Card with a different number. You are wholly responsible for the use of each Card according to the terms and conditions of this Agreement.

### 7. Secondary Cardholder

You may not request an additional Card for another person.

### 8. Your Representations and Warranties

By activating the Card or by retaining, using, or authorizing use of the Card, you represent and warrant to us that: (i) you are at least 18 years of age (or older if you reside in a state where the majority age is older); (ii) you are a U.S. citizen or legal alien residing in the fifty (50) states of the United States (“U.S.”) or the District of Columbia; (iii) you have provided us with a verifiable U.S. street address (not a P.O. Box); (iv) the personal information you provide to us in connection with the Card is true, correct and complete; (v) you received a copy of this Agreement and agree to be bound by and to comply with its terms; and (vi) you accept the Card.

### 9. Cash Access

With your PIN you may use the Card to obtain cash from any Automated Teller Machine (“ATM”) or any Point-of-Sale (“POS”) device, as permissible by a merchant, that bears the Visa®, Interlink®, Plus® or STAR® Acceptance Mark. All ATM transactions are treated as cash withdrawal transactions. You may use the Card at an ATM or withdraw funds at any PLS Check Cashers store. Any funds withdrawn from a POS device will be subject to the maximum amount that can be spent on the Card per day. These are our limits associated with withdrawing cash:

TRANSACTION TYPE	FREQUENCY AND/OR DOLLAR LIMITS
Cash Withdrawal (ATM)*	5 times per calendar day, up to \$410.00 per transaction, up to \$410.00 per calendar day
Cash Back at POS*	Subject to daily PIN purchase limits. See “Using The Card/Features” section.
Cash Withdrawal (at a PLS Check Cashers store)	Unlimited times per day, up to the available Card Account balance. An Unload Fee based on the value of the withdrawal amount will be charged for this transaction – see the “Cash Unload” section of the Fee Schedule for details.
*ATM and POS device owner-operators may impose their fees and lower limits on cash withdrawals.	

### 10. Loading The Card

You may load funds to the Card at any time. You may load the Card: (a) using direct deposit; (b) at an authorized Visa Readylink location; and (c) by using cash, check, or money order at any PLS Check Cashers store. You will have immediate access to the funds upon receipt of the funds from the payment originator when loaded to the Card by direct deposit. You will have access to the funds to two (2) business days when loaded to the Card at a PLS Check Cashers store. You will have access to the funds the same day when loaded to the Card at PLS Check Cashers. At our discretion, we may allow a load payment in excess of the limits disclosed below,

including the maximum value limit, to post to the Card Account. However, if such a load payment is permitted to post to the Card Account on one occasion, there is no guarantee that loads) in any form, in excess of the disclosed limit will be permitted in the future. Persons who cash checks, cashier’s checks, or money orders sent to the Issuer are unacceptable forms of loading the Card and will be returned unless the full amount may be applied toward a negative balance, in which case the check or money order may or may not be loaded to the Card at the discretion of the Issuer.

TAX REFUNDS: The Social Security number (“SSN”) associated with any tax refund must match the SSN registered to the Card Account. This means: If you file a joint return and wish to direct deposit your tax refund to the Card Account, you must be listed as the primary filer on the tax return. If a tax refund is directed to the Card Account and the SSN does not match, it may be rejected and returned to the Internal Revenue Service (“IRS”). No more than three electronic tax refunds can be deposited into a single financial account or prepaid card. If you exceed this limit you will receive notice from the IRS and a paper check refund. Please visit [www.irs.gov](http://www.irs.gov) for additional information. The maximum value of the Card Account is \$15,000.00. These are the limits associated with loading the Card. **NOTE: If you have multiple active Cards, the maximum load limits shown here are not individual limits, they are combined Card limits. The value of all loads made at PLS Check Cashers locations to all your active Cards count toward your daily and monthly load limits as well as maximum balance limits.**

TRANSACTION TYPE	FREQUENCY AND/OR DOLLAR LIMITS
Direct Deposit	5 times per calendar day, up to 25 times per month, based on original load date \$.01 - \$15,000.00 per calendar day*
Cash Load**	PLS Check Cashers locations* \$10.00 minimum initial load 5 times per calendar day; up to 25 times per calendar month; \$1.00 up to \$2,500.00 per calendar day, maximum of \$10,000.00 per month (i.e., the past 30 calendar days)
	Visa Readylink locations** 2 times per calendar day; up to 5 times per calendar week; \$1.00 up to \$999.00 per transaction; maximum of \$1,998.00 per month (i.e., the past 30 calendar days)

\* At our discretion we may allow a load transaction in excess of these limits. Please refer to the paragraph above titled “Loading The Card” for additional details.

\*\* Third party money transfer services may impose their own daily, weekly, monthly, or per transaction limits on the frequency or amount of cash you may load to the Card Account.

### 11. Preauthorized Transfers

The Card Account cannot be used for preauthorized direct debits from merchants, Internet service or other utility service providers (“Merchant(s)”). If presented for payment, such preauthorized direct debits will be declined and payments to the Merchants will not be made. The Issuer’s bank routing number and the 17-digit Direct Deposit account number are to be used only for the purpose of initiating direct deposits to the Card Account. You are not authorized to provide the Issuer’s bank routing number and the 17-digit Direct Deposit account number to anyone other than your employer or a payer.

### 12. Using The Card/Features

These are the maximum amounts that can be spent:

TRANSACTION TYPE	FREQUENCY AND/OR DOLLAR LIMITS
Card Purchase (Signature)	10 times per calendar day, up to \$2,500.00 per transaction, up to \$2,500.00 per calendar day
Card Purchase (PIN)	5 times per calendar day, up to \$1,000.00 per transaction, up to \$1,000.00 per calendar day
Card to Card	5 times per calendar day, up to \$500.00 per transaction, up to \$500.00 per calendar day

You may use the Card to purchase or lease goods or services everywhere Visa debit cards, Interlink cards, or STAR cards are accepted as long as you do not exceed the available value of the Card Account and other restrictions do not apply (see examples described below). Some merchants do not allow cardholders to conduct split transactions, i.e., using the Card as partial payment for goods and services and paying the remainder of the balance with another form of legal tender. If you wish to conduct a split transaction and it is permitted by the merchant, you must tell the merchant to charge only the exact amount of funds available on the Card Account to the Card. You must then arrange to pay the difference using another payment method. Some merchants may require payment for the remaining balance in cash. If you fail to inform the merchant that you would like to complete a split transaction prior to swiping the Card, the transaction is likely to be declined.

**The Card cannot be used at an automated fuel dispenser (i.e., “pay at the pump”). You must pay for such a purchase inside with the cashier. If you use the Card at a restaurant, hotel, for a car rental purchase, or for similar purchases, the transaction may be preauthorized for the purchase amount plus up to 20% or more to ensure there are sufficient funds available to cover tips or incidental expenses incurred. Such a preauthorization places a hold on those funds until the merchant sends us the final payment amount of your purchase. Once the final payment amount is received, the preauthorized amount on hold will be removed. It may take up to seven (7) days for the hold to be removed. During the hold period, you will not have access to the preauthorized amount.**

You do not have the right to stop payment on any purchase or payment transaction originated by use of the Card. If you authorize a transaction and then fail to make the purchase of that item as planned, the approval may result in a hold for that amount of funds for up to thirty (30) days. All transactions relating to car rentals, hotels, travel agencies or rentals may result in a hold for that amount of funds for up to sixty (60) days.

If you use the 16-digit Card number without presenting the Card (such as for a mail order, telephone, or Internet purchase), the legal effect will be the same as if you had used the Card itself. **Card Account restrictions include, but are not limited to:** restricted geographic or merchant locations where there is a higher risk of fraud or illegal activity; restrictions to comply with laws or prevent our liability; and other restrictions to prevent fraud and other losses. For security reasons, we may limit the amount or number of transactions you can make on the Card. You may not use the Card for illegal gambling or any other illegal transaction. **We may increase, reduce, cancel, or suspend any of the restrictions or add new ones at any time.** The Card cannot be redeemed for cash.

### 13. Negative Balances and Right to Set Off

Each time you use the Card, you authorize us to reduce the available value of the Card Account by the amount of the transaction and any applicable fees. You are not allowed to exceed the available amount in the Card Account through an individual transaction or a series of transactions. Nevertheless, if a transaction is made and/or a fee is assessed which results in a negative balance, you are fully liable to us for the amount of the transaction and any fees, as applicable.

If there is a negative balance, any funds subsequently loaded to the Card Account will first be applied to the negative balance, if any. This means, the available balance will be less than the load amount credited to your Card Account.

If a Card Account balance remains negative for fifteen (15) days, you understand that the funds in any of your PLS Financial Services, Inc. managed Card Accounts issued by The Bancorp Bank, N.A., can be used to cure the negative balance. This means, there is a right to set-off any liability, direct or contingent, past, present or future that you owe against any Card Account. **By activating the Card or by retaining, using or authorizing the use of the Card you grant a lien on and a security interest in the funds on deposit in each Card Account as security for all your liabilities and obligations, now or in the future with us.**

### 14. Non-Visa Debit Transactions

Procedures are in effect that may impact you when you use the Card at certain merchant locations. In the past, transactions have been processed as Visa debit transactions unless you entered a PIN. Now, if you do not enter a PIN, transactions may be processed as either a Visa debit transaction or as a STAR transaction.

Merchants are responsible for and must provide you with a clear way of choosing to make a Visa debit transaction if they support the option. Please be advised that should you choose to use the STAR network when making a transaction with a PIN, different terms may apply. Certain protections and rights applicable only to Visa debit transactions as described in this Agreement will not apply to

transactions processed on the STAR network. Please refer to the paragraph titled “Your Liability for Unauthorized Transfers” for a description of these rights and protections applicable to Visa debit and non-Visa debit transactions.

To initiate a Visa debit transaction at the POS, swipe the Card at a POS terminal, sign the receipt, or provide the 16-digit Card number for a mail order, telephone, or Internet purchase. To initiate a non-Visa debit transaction at the POS, enter your PIN at the POS terminal or provide the 16-digit Card number after clearly indicating a preference to route your transaction as a non-Visa debit transaction for certain bill payment, mail order, telephone, or Internet purchases.

### 15. Returns and Refunds

If you are entitled to a refund for any reason for goods or services obtained with the Card, you agree to accept credits to the Card for such refunds and agree to the refund policy of that merchant. Returns and refunds must be processed to the Card Account that was used to make the original transaction. If refund credit(s) post to the Card Account and there is no corresponding or offsetting debit transaction, we reserve the right to block or close your Card without notice. Neither the Issuer nor PLS Financial Services, Inc. is responsible for the delivery, quality, safety, legality or any other aspects of goods or services you purchase from others with the Card. All such disputes must be addressed and handled directly with the merchant from whom those goods or services were provided.

TRANSACTION TYPE	FREQUENCY AND/OR DOLLAR LIMITS
Direct Deposit	5 times per calendar day, up to 25 times per month, based on original load date \$.01 - \$15,000.00 per calendar day*
Cash Load**	PLS Check Cashers locations* \$10.00 minimum initial load 5 times per calendar day; up to 25 times per calendar month; \$1.00 up to \$2,500.00 per calendar day, maximum of \$10,000.00 per month (i.e., the past 30 calendar days)
	Visa Readylink locations** 2 times per calendar day; up to 5 times per calendar week; \$1.00 up to \$999.00 per transaction; maximum of \$1,998.00 per month (i.e., the past 30 calendar days)

\* At our discretion we may allow a load transaction in excess of these limits. Please refer to the paragraph above titled “Loading The Card” for additional details.

\*\* Third party money transfer services may impose their own daily, weekly, monthly, or per transaction limits on the frequency or amount of cash you may load to the Card Account.

### 16. Card Replacement

If you need to replace the Card for any reason except Card expiration, please visit your nearest PLS Check Cashers store or contact Customer Service at 1-866-679-4869 to request a replacement Card. If you call Customer Service, you will be required to provide personal information which may include the 16-digit Card number, your full name, transaction history, copies of acceptable identification, etc. There may be a fee for replacing your card. For information about the fee, see the section titled “Fee Schedule.”

For information on replacing an expired Card, see the section below titled “Expiration.”

### 17. Expiration

The Card expires no sooner than the date printed on the front of it. Funds on the Card do not expire. You will not be able to use the Card after the expiration date. A replacement Personalized Card will automatically be mailed to you prior to the expiration of the soon-to-expire Personalized Card if the Card Account has a minimum balance of \$10.00 and you used the Personalized Card within the previous ninety (90) days. If a Card expires with a balance less than \$10.00 and it is not replaced but it is later determined there is a balance, e.g., a dispute is resolved in your favor after the expiration of a Card, a refund check will be mailed to you at the address in our records. Note that the Issuer reserves the right to refuse to return any unused balance amount less than \$1.00.

If you need a replacement Personalized Card for any reason other than its expiration, you may request one at any time by following the procedures in the section titled “Card Replacement.”

### 18. Inactivity and Zero Balances

A Card Account with a zero balance and no customer initiated activity for ninety (90) consecutive days is considered inactive. Inactive cards are subject to closure. For purposes of this paragraph, customer initiated activity includes any loads made to the Card Account and any card number based transactional activity.

### 19. Transactions Made in Foreign Currencies

If you obtain funds or make a purchase in a currency other than the currency in which the Card was issued, the amount deducted from the available balance of the Card Account will be converted by Visa into an amount in the currency of the Card. The exchange rate between the transaction currency and the billing currency used for processing international transactions is a rate selected by Visa from the range of rates available in wholesale currency markets for the applicable central processing date, which may vary from the rate Visa itself receives, or the government-mandated rate in effect for the applicable central processing date. If you obtain funds or make a purchase in a currency other than the currency in which the Card was issued, the Issuer may assess a foreign currency conversion fee of 3% of the transaction amount and will retain this amount as compensation for its services. Transactions made outside the fifty (50) U.S. states and the District of Columbia are also subject to this conversion fee even if they are completed in U.S. currency.

### 20. Receipts

You should get a receipt every time you make a transaction. You agree to retain, verify, and reconcile your transactions and receipts.

### 21. Card Account Balance/Periodic Statements

You are responsible for keeping track of the available balance of the Card Account. Merchants generally will not be able to determine your available balance. It's important to know your available balance before making any transaction. **You may obtain information about the amount of money you have remaining in the Card Account by texting “BAL” to 58084 (standard text message rates from your wireless service provider may apply) or by calling 1-866-679-4869.** This information, along with a twenty four (24) month history of Card Account transactions, is also available online at [www.xpectationscard.com](http://www.xpectationscard.com). You also have a right to obtain at least twenty four (24) months of written history of Card Account transactions by visiting any PLS Check Cashers location. You will not be charged a fee for this information.

You will not automatically receive paper statements.

### 22. Fee Schedule

All fees incurred will be deducted from the Card Account balance, except where prohibited by law. **Monthly Fee: In the event the Card Account balance is less than a monthly fee amount being assessed, the entire Card Account balance will be applied to the fee amount, and any unpaid fee amounts MAY RESULT IN THE FEE AMOUNT BEING PENDED (“Pended Fee”) UNTIL A LOAD IS RECEIVED, AT WHICH TIME THE FEE AMOUNT WILL BE DEDUCTED FROM THE CARD ACCOUNT.** If there is a Pended Fee on the Card Account, any subsequent deposits or loads into the Card Account will first be applied to any negative balance and any Pended Fees. This means your remaining Card Account balance will be less than what you deposited into the Card Account.

**Transaction Fee: The ATM balance inquiry fee (SVC CHG BALANCE INQ) assessed to the Card Account balance may bring the Card Account negative if funds are not sufficient at the time of the transaction.** Any time your Card Account balance is less than this fee amount when it is assessed, the balance of your Card Account will be applied to the fee amount. **THIS WILL RESULT IN A NEGATIVE BALANCE ON YOUR CARD ACCOUNT.** If this occurs, any subsequent deposits or loads into your Card Account will first be applied to the negative balance.

### 23. Confidentiality

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

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

List of all fees for Xpectations® Visa® Prepaid Card

	PAY-AS-YOU-GO-PLAN	MONTHLY PLAN	DETAILS
<b>GET STARTED</b>			
Card Purchase	\$6.95	\$6.95	This fee is not deducted from the Card Account and will not show on electronic and written histories. You will be charged \$6.95 per card upon issuance and registration of the Card at a PLS Check Cashers store.
<b>MONTHLY FEES</b>			
Plan Fee	\$0.00	\$6.95	If you have a Card on the Monthly Plan, you will be charged \$6.95 monthly on the second day of the month. The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be “SVC CHG MONTHLY”.  If there are insufficient funds to cover the Plan fee, the entire fee or remainder of the fee from the prior month, up to \$6.95, will be withheld and remain pended until the next reload, at which time the fee amount will be deducted from the Card Account.  If there is a Pended Fee on the Card Account, any subsequent deposits or loads into the Card Account will first be applied to any negative balance and any Pended Fees. The withheld fee descriptor on electronic and written transaction histories will be “WITHHELD SVC CHG”.
Inactivity	\$6.95	\$0.00	If you have a Card on the Pay-As-You-Go Plan, you will be charged \$6.95 on the 15th of each month after you have not used the Card for any purchases, withdrawals, load transactions, or any other activity for ninety (90) days. The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be “SVC CHG INACTIVITY”.  If there are insufficient funds to cover the Inactivity fee, the entire fee or remainder of the fee from the prior month, up to \$6.95, will be withheld and remain pended until the next reload, at which time the fee amount will be deducted from the Card Account. If there is a Pended Fee on the Card Account, any subsequent deposits or loads into the Card Account will first be applied to any negative balance and any Pended Fees. The withheld fee descriptor on electronic and written transaction histories will be “WITHHELD SVC CHG”.
<b>ADD MONEY</b>			
Direct Deposit	\$0.00	\$0.00	No fee for direct deposit.
Cash Reload	\$0.00	\$0.00	No fee for reloading at a PLS Check Cashers store.
Cash Reload	Up to \$6.95	Up to \$6.95	Reloads made at locations other than PLS Check Cashers stores may be subject to a fee charged by the location operator or reload network.
<b>SPEND MONEY</b>			
Per purchase (PIN)	\$1.50	\$1.50	You will be charged \$1.50 for each PIN Point of Sale transaction. You will also be charged \$1.50 for each PIN-less debit transaction, which occurs when a merchant processes a transaction over a debit network that does not require a PIN.  The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be “SVC CHG PIN TRAN”.
Per purchase (SIGNATURE)	\$1.00	\$0.00	You will be charged \$1.00 for each Signature Point-of-Sale transaction.  The fee descriptor on the electronic and written transaction histories will be “SVC CHG NO PIN TRN”.
<b>GET CASH</b>			
ATM Withdrawal	\$2.25	\$2.25	You will be charged \$2.25 for each withdrawal from an ATM within the U.S. The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be “SVC CHG ATM WITHDRAWAL”.  You may also be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.
<b>INFORMATION</b>			
Customer Service	\$0.00	\$0.00	No fee for calling our automated or live agent customer service line, including for balance inquiries.
ATM balance inquiry (Transaction Fee)	\$0.50	\$0.50	You will be charged \$0.50 for each balance inquiry made at an ATM.  The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be “SVC CHG BALANCE INQ”.
This fee may bring the Card Account negative if funds are not sufficient at the time of the transaction. Any time your Card Account balance is less than this fee amount when it is assessed, the balance of your Card Account will be applied to the fee amount. This will result in a negative balance on your Card Account. If this occurs, any subsequent deposits or loads into your Card Account will first be applied to the negative balance.			
You may also be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.			
ATM decline (Transaction Fee)	\$0.00	\$0.00	We do not charge a fee for a transaction that is declined at an ATM.  You may be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.
<b>USING YOUR CARD OUTSIDE THE U.S.</b>			
Foreign currency conversion	3.00%	3.00%	You will be charged 3.00% of the U.S. dollar amount of each transaction. The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be “SVC CHG INTRNTL TRAN”.
International ATM withdrawal	\$5.00	\$5.00	You will be charged \$5.00 for each withdrawal made from an ATM outside the U.S.  The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be “SVC CHG ATM WITHDRAW INTERNATIONAL”.
You may also be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction			
<b>OTHER</b>			
Cash Unload	\$3.00	\$3.00	When unloading up to \$300.00, you will be charged \$3.00 per withdrawal made at a PLS Check Cashers store.  This Fee will not appear on electronic and written transaction histories.  When unloading more than \$300.00, you will be charged 1.00% of the transaction amount, per withdrawal made at a PLS Check Cashers store. This Fee will not appear on electronic and written transaction histories.
Replacement Card	\$6.95	\$6.95	You will be charged \$6.95 for each additional Card requested at a PLS Check Cashers store or by mail.  This PLS Check Cashers Fee is not deducted from the Card Account and will not appear on electronic and written transaction histories.
Transaction history printout	\$0.00	\$0.00	No fee for transaction history printouts.

Register your card for FDIC insurance eligibility and other protections. Your funds are eligible for FDIC insurance. Your funds will be held at or transferred to The Bancorp Bank, N.A., and FDIC-insured institution. Once there, your funds are insured up to \$250,000 by the FDIC in the event The Bancorp Bank, N.A., fails, if specific deposit insurance requirements are met. See [fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html](http://fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html) for details.

**No overdraft/credit feature.**

Contact PLS by calling 1-866-679-4869, by mail One South Wacker Drive, 36th Floor, Chicago, IL 60606, or visit [www.pls247.com](http://www.pls247.com).

For general information about prepaid accounts, visit [cfpb.gov/prepaid](http://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](http://cfpb.gov/complaint).

### 24. Our Liability for Failure To Complete Transactions

If we do not properly complete a transaction from the Card on time or in the correct amount according to our Agreement with you, we will be liable for your losses or damages. 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 on the Card to complete the transaction;
- (2) If a merchant refuses to accept the 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 the Card has been blocked after you reported the Card lost or stolen;
- (6) If there is a hold or your funds are subject to legal or administrative 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) Any other exception stated in our Agreement with you.

### 25. Your Liability for Unauthorized Transfers

Contact us at once if you believe your Card has been lost or stolen. Telephoning is the best way to minimize your possible losses. If you believe your Card has been lost or stolen, or that someone has transferred or may transfer money from your Card Account without your permission, call 1-866-679-4869. Under Visa Core Rules, your liability for unauthorized Visa debit transactions on your Card Account is \$0.00 if you are not negligent or fraudulent in the handling of your Card. This reduced liability does not apply to certain commercial card transactions, transactions not processed by Visa, or to anonymous prepaid cards (until such time as

the identity of the cardholder has been registered with us). You must notify us immediately of any unauthorized use. In the event the Visa Zero Liability Rules do not apply, if you notify us within two (2) business days after you learn of any unauthorized transactions, you can lose no more than \$50.00 if someone used your Card without your permission. If you do not notify us within two (2) business days after you learn of the loss or theft of your Card and we can prove that we could have stopped someone from using your Card without your permission if you had promptly notified us, you could lose as much as \$500.00.

Also, if you become aware of and/or your statement shows transactions that you did not make, notify us at once following the procedures stated in the paragraph labeled “Information About Your Right to Dispute Errors.” If you do not notify us within sixty (60) days after you become aware of the transaction and/or after the statement was made available to you, you may not get back any value you lost after the sixty (60) days if we can prove that we could

have stopped someone from taking the value if you had notified 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. If you notify us your Card has been lost or stolen, we will suspend the lost or stolen Card to keep losses down. For information about replacing your Card, see the section titled “Card Replacement.”

### 26. Other Miscellaneous Terms

The Card and your obligations under this Agreement may not be assigned. We may transfer our rights under this Agreement. Use of the Card is subject to all applicable rules and customs of any clearinghouse or other association involved in transactions. We do not waive our rights by delaying or failing to exercise them at anytime. If any provision of this Agreement shall be determined to be invalid or unenforceable under any law, state, or regulation of any governmental agency, local, state, or federal, the validity or enforceability of any other provision of this Agreement shall 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.

### 27. Amendment and Cancellation

We may amend or change the terms and conditions of this Agreement at any time. You will be notified of any change in the manner provided 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 may cancel or suspend the Card or this Agreement at any time. You may cancel

## ESTE CONTRATO DE TARJETAHABIENTE CONTIENE UNA CLÁUSULA DE ARBITRAJE QUE EXIGE QUE TODAS LAS RECLAMACIONES SE RESUELVAN MEDIANTE ARBITRAJE VINCULENTE.

### 1. Términos y Condiciones/Definiciones para las Tarjetas Prepagada Visa® Xpceptions!®

Este Contrato de Tarjethabiente contiene una Cláusula de Arbitraje que exige que todas las reclamaciones se resuelvan mediante arbitraje vinculante.

Este Contrato de uso de su Tarjethabiente (el "Contrato") describe los términos y las condiciones bajo las cuales The Bancorp Bank, N.A. ("The Bancorp Bank" o el "Emisor") emitió la Tarjeta Prepagada Visa. El Emisor es una institución miembro asegurada por la FDIC. "Tarjeta" hace referencia a la Tarjeta Prepagada Visa Xpceptions!® emitida por The Bancorp Bank, N.A. "Tarjeta No Personalizada" hace referencia a la Tarjeta Prepagada no personalizada Visa Xpceptions!® que se obtiene en las tiendas PLS Check Cashers. "Tarjeta Personalizada" hace referencia a la Tarjeta Prepagada personalizada Visa Xpceptions!® que se obtiene en una tienda de cajeros de PLS Check, si está disponible, o (ii) se pone a su disposición tras la primera carga en la Tarjeta no personalizada. "Cuenta de Tarjeta" hace referencia a los registros que mantenemos para dar cuenta del valor de las reclamaciones asociadas con sus Tarjetas. "Usted" y "su" significan la persona o las personas que reciben la Tarjeta y están autorizadas a utilizarla según lo establecido en este Contrato. "Nosotros", "nos" y "nuestro" significan al Emisor, nuestros sucesores, afiliados o cesionarios. PLS Financial Services, Inc., ("PLS") es la entidad que administra el Programa de Tarjetas. Al aceptar y usar la Tarjeta, acepta vincularse en los términos y condiciones establecidos en este Contrato. Usted reconoce y acepta que el valor disponible en la Cuenta de Tarjeta está limitado a los fondos que le ha cargado. Asimismo, acuerda firmar el reverso de la tarjeta inmediatamente después de recibirla. La fecha de vencimiento de la Tarjeta se incluye en la parte delantera de la Tarjeta. La Tarjeta es una tarjeta prepagada. La Tarjeta no está conectada de ninguna manera a ninguna otra cuenta, excepto lo que se describe a continuación en la sección titulada "Saldos Negativos y Derecho a Compensación", donde explicamos cómo, en determinadas circunstancias, puede curar un saldo negativo en esta Cuenta de Tarjeta usando fondos de otra Cuenta de Tarjeta administrada de PLS Financial Services, Inc. que pudiera tener. La Tarjeta no es una tarjeta de crédito. La Tarjeta puede recibir un límite de crédito. Usted no recibirá ningún interés por los fondos en su Cuenta de Tarjeta. La Tarjeta es propiedad del Emisor y debe entregarse a demanda. La Tarjeta es intransferible y puede ser cancelada, retirada o revocada en cualquier momento y sin previo aviso, sujeto a la ley aplicable. La Tarjeta no está diseñada para uso comercial y podemos cerrar su Tarjeta si determinamos que está utilizando con fines comerciales. Podemos negarnos a procesar cualquier transacción que consideremos en violación de los términos de este Contrato.

Nuestros días hábiles son de lunes a viernes, excepto los feriados federales, incluso si estamos abiertos. Cualquier referencia a "días" que se encuentren en este Contrato son días calendario, a menos que se indique lo contrario.

Ante el número de su Tarjeta y el número de teléfono de servicio al cliente que se proporciona en este Contrato, en una hoja de papel separada, por sí pierde su Tarjeta, se la roba o es destruida. Guarde el papel en un lugar seguro. Lea atentamente este Contrato y consérvelo para referencia futura.

### 2. Política de Comunicación al Teléfono Celular

Al proporcionar a PLS un número de teléfono celular u otro dispositivo inalámbrico, incluyendo un número que luego conecte a un dispositivo celular, usted acepta expresamente recibir comunicaciones, incluyendo, entre otras cosas, llamadas de voz pregrabadas o artificial, mensajes de texto y llamadas realizadas por un sistema de marcación automática por parte de PLS Financial Services, Inc., nuestros afiliados o nuestros agentes a ese número. Este consentimiento expreso aplica a cada uno de los números de teléfono que usted proporciona a PLS, ahora o en el futuro, y permite tales llamadas para fines no comerciales. Las llamadas y los mensajes pueden generar cargos de acceso de su proveedor de telefonía celular. Puede comunicarse con PLS en cualquier momento para cambiar estas preferencias.

### 3. INFORMACIÓN IMPORTANTE SOBRE LOS PROCEDIMIENTOS PARA ABRIR UNA CUENTA DE TARJETA NUEVA

Para ayudar al gobierno a combatir la actividad de financiamiento del terrorismo y el lavado de dinero, la ley federal exige que todas las instituciones financieras obtengan, verifiquen y registren la información que identifique a cada persona que abre una Cuenta de Tarjeta. Lo que esto significa para usted: Al abrir una nueva Cuenta de Tarjeta, le pediremos su nombre, dirección, fecha de nacimiento y otra información que nos permita identificarlo. También podríamos solicitar una copia de su licencia de conducir u otros documentos que lo identifiquen como facturas de servicios.

### 4. Activación de la Tarjeta

La Tarjeta No Personalizada estará activa cuando la reciba. La Tarjeta Personalizada se activa a su disposición cuando se reemplaza una Tarjeta No Personalizada debe ser activada para ser utilizada. Active la Tarjeta Personalizada llamando al número (gratuito) 1-866-679-4869. Si obtiene una Tarjeta Personalizada en una tienda de cajeros de cheques PLS, y no es un reemplazo para una tarjeta no personalizada, estará activa cuando la reciba. La Tarjeta No Personalizada se desactivará 24-48 horas después que se active la Tarjeta Personalizada. Si desea activar una Tarjeta Personalizada, proporcione información personal para verificar su identidad.

### 5. Número de Identificación Personal

No recibirá un Número de Identificación Personal ("PIN") con la Tarjeta. Sin embargo, se le pedirá que seleccione un PIN cuando obtenga la Tarjeta en la tienda PLS Check Cashers o cuando llame para activar la Tarjeta Personalizada, según corresponda. Consulte las instrucciones de activación en la sección "Activación de la tarjeta". No debe escribir su PIN en la tarjeta ni mantener su PIN con la Tarjeta. Nunca comparta su PIN con nadie. Al introducir su PIN, asegúrese de que no pueda ser observado por otros. No introduzca su PIN en una terminal que parezca haber sido modificada o se ve sospechosa. Si cree que alguien ha obtenido acceso no autorizado a su PIN, Tarjeta o número de Tarjeta, avísenos inmediatamente después de seguir los procedimientos descritos en el párrafo titulado "Su Responsabilidad ante Transacciones No Autorizadas".

### 6. Usuarios Autorizados de Tarjetas

Usted es responsable de todas las transacciones autorizadas iniciadas y todos los gastos en los que se incurra por el uso de la Tarjeta. Si permite que otra persona tenga acceso a la Tarjeta o número de Tarjeta, trataremos cada caso como si usted hubiera autorizado dicho uso y usted será responsable de todas las transacciones autorizadas por esas personas. Deberá notificarnos para revocar el permiso de cualquier persona que previamente haya autorizado a utilizar la Tarjeta. Si nos pide que cancelemos el uso de la Tarjeta de otra persona, podremos revocar la Tarjeta y emitir una nueva Tarjeta con un número diferente. Usted es enteramente responsable por el uso de cada Tarjeta, en conformidad con los términos y condiciones de este Contrato.

### 7. Tarjethabiente Secundario

Usted no puede solicitar una Tarjeta adicional para otra persona.

### 8. Sus Representaciones y Garantías

Al activar la Tarjeta o al retener, usar o autorizar el uso de la Tarjeta, usted declara y garantiza que: (i) tiene al menos 18 años de edad (o más) si reside en un estado donde la mayoría de edad es mayor; (ii) es ciudadano estadounidense o extranjero legal que reside en alguno de los cincuenta (50) estados de los Estados Unidos ("EE. UU.") o en el distrito de Columbia, (iii) nos ha proporcionado una dirección de calle verificable de EE. UU. (no una casilla de correo postal); (iv) la información personal que nos proporcionó en relación con la Tarjeta es verdadera, correcta y completa; (v) recibió una copia de este Contrato y acepta vincularse y cumplir con sus términos; y (vi) acepta la Tarjeta.

### 9. Acceso a Dinero en Efectivo

Con su PIN, puede usar la Tarjeta para obtener efectivo de cualquier Cajero Automático ("ATM") o cualquier dispositivo de Punto de Venta ("POS"), según lo permita un comerciante que tenga la Marca de Aceptación de Visa®, el logo de UnionPay® o STAR®. Todas las transacciones en Cajeros Automáticos se consideran transacciones de extracción de efectivo. Puede usar la Tarjeta en un Cajero Automático o retirar fondos en cualquier tienda PLS Check Cashers. Los fondos retirados de un dispositivo POS estarán sujetos a la cantidad máxima que se puede gastar en la Tarjeta por día. Estos son nuestros límites asociados con las extracciones de efectivo:

TIPO DE TRANSACCIÓN	FRECUENCIA Y/O LÍMITES DE DÓLARES
Retiro de Efectivo (en Cajeros Automáticos)*	5 veces por día calendario, hasta \$410.00 por transacción, hasta \$410.00 por día calendario
Cash Back en POS**	Sujeto a los límites diarios de compras con PIN Consulte la sección "Uso de la Tarjeta/Características".
Retiro de Efectivo (en una tienda PLS Check Cashers)	Sin límite de veces por día, hasta alcanzar el saldo disponible en la Cuenta de Tarjeta. Se cobrará una Tarjeta por día calendario el valor del monto retirado en esa transacción. Para obtener más información, consulte la sección "Tarjetas No Cobradas" a la Cuenta de Tarjeta del Cronograma de Tarifas.
*Los propietarios-operadores de Cajeros Automáticos y dispositivos POS pueden imponer sus propias tarifas y límites más bajos a los retiros de efectivo.	

### 10. Cargando la Tarjeta

Puede cargar fondos a la Tarjeta en cualquier momento. Puede cargar la Tarjeta de las siguientes maneras: (a) por Direct Deposit (Depósitos directos), en un lugar autorizado de Visa ReadyLink, y (c) con efectivo, cheque o un giro bancario en cualquier tienda PLS Check Cashers. Cuando reciba los fondos de quien originó el pago y estos se carguen en la Tarjeta por Direct Deposit (Depósitos directos), tendrá acceso inmediato a los fondos. Tendrá acceso a los fondos en dos (2) días hábiles cuando se carguen en la Tarjeta en una ubicación de Visa ReadyLink. Tendrá acceso a los fondos el mismo día si los carga a la Tarjeta en una tienda PLS Check Cashers. A nuestra discreción, podemos permitirle un límite de depósito por los límites divididos a continuación, incluido el límite máximo, para contabilizar en la Cuenta de Tarjeta. Sin embargo, si esa carga se contabiliza en la Cuenta de Tarjeta en una ocasión, no hay garantía de que se permitan cargas por encima del límite dividido, en forma alguna, en el futuro. Los cheques personales, cheques de cajero o giros bancarios enviados al

Emisor son formas inaceptables de cargar la Tarjeta y los fondos serán devueltos a menos que el monto total pueda aplicarse a un saldo negativo. En su caso, el cheque o giro bancario podrán o no ser cargados a la Tarjeta, a discreción del Emisor.

DEVOLUCIÓN DE IMPUESTOS: El Número de Seguro Social ("SSN") asociado con cualquier devolución de impuestos debe coincidir con el SSN registrado en la Cuenta de Tarjeta. Esto significa que, si usted presenta una declaración conjunta y hace un Direct Deposit (Depósito directo) de su devolución de impuestos en la Cuenta de Tarjeta, debe estar registrado como el declarante principal de la declaración de impuestos. Si una devolución de impuestos se deposita a la Cuenta de Tarjeta y el SSN no coincide, puede ser rechazada y devuelta al Servicio de Impuestos Internos ("IRS"). No se pueden hacer más de tres depósitos electrónicos de devoluciones de impuestos en una misma cuenta financiera o tarjeta prepa. Si usted supera este límite, recibirá un aviso del IRS y un reembolso en un cheque de papel. Visite [www.irs.gov](http://www.irs.gov) para obtener más información.

El valor máximo de la Cuenta de la Tarjeta es \$15,000.00. Estos son los límites asociados con la carga de la Tarjeta. **NOTA: Si tiene varias Tarjetas activas, los límites máximos de carga que aquí se muestran no son límites individuales, sino límites de Tarjeta combinados. El valor de todas las cargas realizadas en las ubicaciones de PLS Check Cashers a todas sus Tarjetas activas cuentan para sus límites de carga diarios y mensuales, así como para los límites máximos de saldo.**

### 11. Transacciones Preautorizadas

La Cuenta de Tarjeta no se puede utilizar para débitos directos preautorizados de comerciantes, servicios de Internet u otros proveedores de servicios públicos ("Comerciantes"). Si se presentan para el pago, dichos débitos directos preautorizados serán rechazados y los pagos a los Comerciantes no se procesarán.

TIPO DE TRANSACCIÓN	FRECUENCIA Y/O LÍMITES DE DÓLARES
Direct Deposit (Depósitos directos)	5 veces por día calendario, hasta 25 veces por mes calendario basado en el día original de cargo \$0.01-\$15,000.00 por día calendario*
Carga en Efectivo**	Ubicaciones de las tiendas PLS Check Cashers* \$10.00 carga inicial mínima 5 veces por día calendario, hasta 25 veces por mes calendario; \$1.00 hasta \$2,500.00 por día calendario, un máximo de \$10,000.00 por mes (los últimos 30 días calendario) Ubicaciones de Visa ReadyLink* 2 veces por día calendario, hasta 5 veces por semana calendario \$1.00 hasta \$999.00 por transacción, por un máximo de \$1,998.00 por mes (los últimos 30 días calendario)

\* A nuestra discreción, podremos permitir una transacción de carga que supere estos límites. Consulte el párrafo anterior titulado "Cargando la Tarjeta" para obtener más detalles.

\*\* Los servicios de transferencia de dinero de terceros pueden imponer sus propios límites diarios, semanales, mensuales o por transacción para la frecuencia o cantidad de efectivo que puede cargar en la Cuenta de Tarjeta.

realizarán. El número de enrutamiento bancario del Emisor y el número de cuenta de Direct Deposit (Depósitos directos) de 17 dígitos se utilizarán únicamente con el fin de iniciar depósitos directos a la Cuenta de Tarjeta. No está autorizado a proporcionar el número de enrutamiento bancario del Emisor y el número de cuenta de Direct Deposit (Depósitos directos) de 17 dígitos a nadie que no sea su empleador o un pagador.

### 12. Uso de la Tarjeta/Características

Estos son los montos máximos que se pueden gastar:

TIPO DE TRANSACCIÓN	FRECUENCIA Y/O LÍMITES DE DÓLARES
Card Purchase (Compras con Tarjeta) (Firma)	10 veces por día calendario, hasta \$2,500.00 por transacción, hasta \$2,500.00 por día calendario
Card Purchase (Compras con Tarjeta) (PIN)	5 veces por día calendario, hasta \$1,000.00 por transacción, hasta \$1,000.00 por día calendario
Tarjeta a Tarjeta	5 veces por día calendario, hasta \$500.00 por transacción, hasta \$500.00 por día calendario

Puede usar la Tarjeta para comprar o alquilar bienes o servicios en todos los lugares que acepten tarjetas de débito Visa, tarjetas Interlink o tarjetas STAR, siempre y cuando no exceda el valor disponible de la Cuenta de Tarjeta y no apliquen otras restricciones (ver los ejemplos que se describen a continuación). Algunos comerciantes no permiten a los titulares de Tarjetas realizar transacciones divididas, es decir, usar la Tarjeta para el pago parcial de bienes y servicios y pagar el saldo restante con otra forma de licitación legal. Si desea hacer una transacción dividida y el comerciante lo permite, debe pedir al comerciante que cobre específicamente el monto exacto de los fondos disponibles en Cuenta de Tarjeta a la Tarjeta. A continuación, debe arreglar el pago de la diferencia utilizando otro método de pago. Algunos comerciantes pueden exigir el pago del saldo restante en efectivo. Si no informa al comerciante que quiere realizar una transacción dividida antes de pasar la Tarjeta, es probable que la transacción sea rechazada.

**La Tarjeta no se puede utilizar en un dispensador de combustible automatizado (no puede "pagar en la bomba"). Debe pagar por esa compra al cajero, adentro de la tienda. Si utiliza la Tarjeta en un restaurante, hotel, para alquilar un automóvil o para hacer compras similares, la transacción puede ser autorizada previamente por el monto de compra y hasta un 20% adicional o más, para garantizar que haya suficientes fondos disponibles para cubrir compras o gastos accidentales. Esta autorización previene a los comerciantes en espera hasta que el comerciante nos envíe el monto de pago final de su compra. Una vez recibido el monto de pago final, se eliminará el monto previamente autorizado en espera. Los fondos pueden quedar en espera hasta siete (7) días. Durante el período de espera, no tendrá acceso a la cantidad autorizada previamente.** No tiene derecho a detener el pago de ninguna transacción de compra o pago originada por el uso de la Tarjeta. Si autoriza una transacción y, a continuación, no realiza la compra de ese artículo según lo planeado, la aprobación puede dar lugar a una retención de esa cantidad de fondos durante un máximo de treinta (30) días. Todas las transacciones relacionadas con alquiler de coches, hoteles, agencias de viajes o alquileres en general, pueden resultar en una retención de esa cantidad de fondos por hasta sesenta (60) días.

Si utiliza el número de 16 dígitos de la Tarjeta sin presentar la Tarjeta (por ejemplo, para un pedido por correo, teléfono o para una compra por Internet), el efecto legal será el mismo que si hubiera determinado la Tarjeta física. Las restricciones de la Cuenta de Tarjeta incluyen, entre otras, las siguientes: ubicaciones geográficas o de comerciantes restringidas, donde existe un mayor riesgo de fraude o actividad ilegal, restricciones para cumplir con las leyes o prevenir nuestra responsabilidad y otras restricciones para prevenir fraudes y otras pérdidas. Por razones de seguridad, podemos limitar la cantidad o el número de transacciones que puede realizar con la Tarjeta. No puede usar la Tarjeta para juegos ilegales o ninguna otra transacción ilegal. Podemos aumentar, reducir, cancelar o suspender cualquiera de las restricciones y agregar restricciones nuevas en cualquier momento. La Tarjeta no puede canjearse por dinero en efectivo.

### 13. Saldos Negativos y Derecho a Compensación

Cada vez que utilice la Tarjeta, nos autoriza a reducir el valor disponible en la Cuenta de Tarjeta por el monto de la transacción y por cualquier tarifa aplicable. No puede exceder el monto disponible en la Cuenta de Tarjeta mediante una transacción individual o una serie de transacciones. Sin embargo, si se realiza una transacción y/o se evalúa una tarifa que da como resultado un saldo negativo, será totalmente responsable ante nosotros por el monto de la transacción y por cualquier cargo, según corresponda.

Si hay un saldo negativo, los fondos que se carguen posteriormente en la Cuenta de Tarjeta se aplicarán primero al saldo negativo, si existe. Esto significa que el saldo disponible será inferior al monto de la carga que se acredite en su Cuenta de Tarjeta.

Si el saldo de una Cuenta de Tarjeta sigue siendo negativo durante quince (15) días, entiendo que los fondos en cualquiera de sus Cuentas de Tarjetas administradas por PLS Financial Services, Inc. emitidas por The Bancorp Bank, N.A., pueden ser utilizados para curar el saldo negativo. Esto significa que existe un derecho a compensar todas las responsabilidades, directas o contingentes, pasadas, presentes o futuras que tenga por cualquier Cuenta de Tarjeta. Al activar la tarjeta o al retener, usar o autorizar el uso de la Tarjeta, otorga un gravamen y un interés de seguridad sobre los fondos en depósito en cada Cuenta de Tarjeta, como garantía por todas sus obligaciones financieras con nosotros, ahora o en el futuro.

### 14. Transacciones de Débito con Tarjetas de Débito que No son Visa

Existen procedimientos vigentes que pueden afectarlo cuando utiliza la Tarjeta en ciertas tiendas de los comerciantes. En el pasado, las transacciones se han procesado como transacciones de débito Visa a menos que haya introducido un PIN. Actualmente, si no ingresa un PIN, las transacciones pueden procesarse como una transacción de débito Visa o como una transacción STAR. Los comerciantes son responsables y deben proporcionarle una manera clara de elegir hacer una transacción de débito Visa si apoyan la opción. Tenga en cuenta que, si opta por usar la red STAR para hacer una transacción sin PIN, pueden aplicar condiciones diferentes. Ciertas protecciones y derechos que aplican únicamente a las transacciones de débito Visa, tales como se describen en este Contrato, no aplicarán a las transacciones procesadas en la red

STAR. Consulte el párrafo titulado "Su Responsabilidad por Transacciones No Autorizadas" para ver una lista de los tipos de derechos y las protecciones que aplican a las transacciones de débito de Visa y no Visa.

Para iniciar una transacción de débito Visa en el POS, deslice la Tarjeta en una terminal POS, firme el recibo o, para un pedido por correo, teléfono o una compra por Internet, proporcione el número de 16 dígitos de la Tarjeta. Para iniciar una transacción con una Tarjeta de débito no Visa en el POS, introduzca su PIN en la terminal de POS o proporcione el número 16 dígitos de la Tarjeta después de indicar claramente la preferencia para enrutarse su transacción como transacción de débito no Visa para ciertos pagos de facturas, pedidos por correo o compras por teléfono o Internet.

### 15. Devoluciones y Reembolsos

Si, por cualquier motivo, tiene derecho a un reembolso de bienes o servicios obtenidos con la Tarjeta, usted acepta recibir créditos a la Tarjeta para esos reembolsos y aceptará la política de reembolso de ese comerciante. Las devoluciones y los reembolsos deben procesarse en la Cuenta de Tarjeta que se utilizó para realizar la transacción original. Si el crédito por reembolso procesa en la Cuenta de Tarjeta y no hay ninguna transacción de débito correspondiente o de compensación, nos reservamos el derecho de bloquear o cerrar su Tarjeta sin previo aviso. Ni el Emisor ni PLS Financial Services, Inc. serán responsables por la entrega, calidad, seguridad, legalidad o cualquier otro aspecto de los bienes o servicios que compre de otros con la Tarjeta. Todas esas disputas deben ser tratadas y manejadas directamente con el comerciante de quien obtuvo esos bienes o servicios.

TIPO DE TRANSACCIÓN	FRECUENCIA Y/O LÍMITES DE DÓLARES
Direct Deposit (Depósitos directos)	5 veces por día calendario, hasta 25 veces por mes calendario basado en el día original de cargo \$0.01-\$15,000.00 por día calendario*
Carga en Efectivo**	Ubicaciones de las tiendas PLS Check Cashers* \$10.00 carga inicial mínima 5 veces por día calendario, hasta 25 veces por mes calendario; \$1.00 hasta \$2,500.00 por día calendario, un máximo de \$10,000.00 por mes (los últimos 30 días calendario) Ubicaciones de Visa ReadyLink* 2 veces por día calendario, hasta 5 veces por semana calendario \$1.00 hasta \$999.00 por transacción, por un máximo de \$1,998.00 por mes (los últimos 30 días calendario)

\* A nuestra discreción, podremos permitir una transacción de carga que supere estos límites. Consulte el párrafo anterior titulado "Cargando la Tarjeta" para obtener más detalles.

\*\* Los servicios de transferencia de dinero de terceros pueden imponer sus propios límites diarios, semanales, mensuales o por transacción para la frecuencia o cantidad de efectivo que puede cargar en la Cuenta de Tarjeta.

16. Reemplazo de la Tarjeta  
Si necesita reemplazar la Tarjeta por cualquier motivo, excepto cuando la Tarjeta ha vencido, visite su tienda más cercana de PLS Check Cashers o comuníquese con el Servicio al cliente al 1-866-679-4869 para solicitar una Replacement card (Tarjeta de reemplazo). Si llama al Servicio de atención al cliente, pedirá que proporcione información personal, que puede incluir el número de 16 dígitos de la Tarjeta, su nombre completo, historial de transacciones, copias de identificación aceptables, etc. Es posible que el reemplazo de su tarjeta tenga un costo. Para obtener información, consulte la sección titulada "Cronograma de Tarifas".

Para obtener información sobre cómo reemplazar una Tarjeta vencida, consulte la sección a continuación titulada "Vencimiento".

### 17. Vencimiento

La Tarjeta no vence antes de la fecha impresa en la parte delantera. Los fondos de la Tarjeta no vencen. No podrá utilizar la Tarjeta después de la fecha de vencimiento. Se le enviará automáticamente una Tarjeta Personalizada de reemplazo antes del vencimiento de la Tarjeta Personalizada que está por vencer, si la Cuenta de Tarjeta tiene un saldo mínimo de \$10.00 y utilizó la Tarjeta Personalizada dentro de los noventa (90) días anteriores. Si una Tarjeta vence con un saldo inferior a \$10.00 y no es reemplazada, pero se determina más tarde que hay un saldo, por ejemplo, si se resuelve una disputa a su favor después de la fecha de vencimiento de una Tarjeta, se le enviará un cheque de reembolso a la dirección de nuestros registros. Tenga en cuenta que el Emisor se reserva el derecho de negarse a devolver cualquier saldo no utilizado inferior a \$1.00. Si necesita una Tarjeta de reemplazo Personalizada, puede solicitarla en cualquier momento siguiendo los procedimientos descritos en la sección titulada "Reemplazo de la Tarjeta".

### 18. Inactividad (Inactividad) y Saldos en Cero

Una Cuenta de Tarjeta con un saldo en cero y ninguna actividad iniciada por el cliente durante momento (90) días consecutivos se considera inactiva y está sujeta a cierre. Para los propósitos de este párrafo, la actividad iniciada por el cliente incluye cualquier carga realizada a la Cuenta de la Tarjeta y cualquier actividad transaccional basada en el número de la tarjeta.

### 19. Transacciones en Moneda Extranjera

Si obtiene fondos o realiza una compra en una moneda distinta de la moneda en la que se emitió la Tarjeta, la cantidad deducida del saldo disponible de la Cuenta de Tarjeta será convertida por Visa en un monto en la moneda de la Tarjeta. La tasa de cambio entre la moneda de la transacción y la moneda de facturación que se usa para procesar las transacciones internacionales es la tasa seleccionada por Visa a partir de una gama de tasas disponible en el mercado mayorista de divisas en la fecha de procesamiento inicial aplicable, que puede variar de la tasa que Visa recibe o de la tasa exigida por el gobierno vigente para la fecha de procesamiento central aplicable. Si obtiene fondos o realiza una compra en una divisa distinta de la divisa en la que se emitió la Tarjeta, el Emisor puede evaluar una tasa de conversión de moneda una vez que el 3% para el monto de la transacción y conservar este monto como compensación por sus servicios. Las transacciones realizadas fuera de los cincuenta (50) estados de EE. UU. y el distrito de Columbia también están sujetas a esta tasa de conversión, incluso si se completan en moneda estadounidense.

### 20. Recibos

Debe obtener un recibo cada vez que realice una transacción. Usted acepta retener, verificar y conciliar sus transacciones y recibos.

### 21. Saldo de la Cuenta de Tarjeta/Resúmenes Periódicos

Es su responsabilidad llevar un registro del saldo corriente, teléfono o para una compra por Internet), el efecto legal será el mismo que si hubiera determinado la Tarjeta física. Las restricciones de la Cuenta de Tarjeta incluyen, entre otras, las siguientes: ubicaciones geográficas o de comerciantes restringidas, donde existe un mayor riesgo de fraude o actividad ilegal, restricciones para cumplir con las leyes o prevenir nuestra responsabilidad y otras restricciones para prevenir fraudes y otras pérdidas. Por razones de seguridad, podemos limitar la cantidad o el número de transacciones que puede realizar con la Tarjeta. No puede usar la Tarjeta para juegos ilegales o ninguna otra transacción ilegal. Podemos aumentar, reducir, cancelar o suspender cualquiera de las restricciones y agregar restricciones nuevas en cualquier momento. La Tarjeta no puede canjearse por dinero en efectivo.

### 22. Cronograma de Tarifas

Todas las tarifas en las que se incurra se deducirán del saldo de la Cuenta de Tarjeta, excepto cuando la ley lo prohíba.

Tarjetas mensuales: En el caso de que el saldo de la Cuenta de Tarjeta sea menor que un monto de cuota mensual que se evalúa, el saldo de la Cuenta de Tarjeta completa se aplicará al monto de la cuota, y cualquier monto de cargo no pagado puede resultar en el monto de la cuota que se paga ("Pended Fee") hasta que se reciba una carga, MOMENTO EN EL CUAL EL MONTO DE LA CUOTA SE DEDUCIRÁ DE LA CUENTA DE LA TARJETA. Si hay una Tarjeta pendiente en la Cuenta de Tarjeta, los depósitos o cargas subsiguientes en la Cuenta de la Tarjeta se aplicarán primero a cualquier saldo negativo y a las cuotas pendientes de pago. Esto significa que el saldo restante de su Cuenta de Tarjeta será inferior a lo que depositó en la Cuenta de Tarjeta.

Tarifa de Transacción: Las tarifas por consulta por el Emisor en los Cajeros Automáticos SVC CHG BALANCE IN0 evaluadas contra el saldo de la Cuenta de Tarjeta pueden llevar el saldo de la Cuenta a negativo si los saldos de la Cuenta no son suficientes al momento de la transacción. En cualquier momento en que el saldo de su Cuenta de Tarjeta sea inferior al importe de esta tarifa al momento de su evaluación, el saldo de su Cuenta de Tarjeta se aplicará al monto de la cuota. ESTO DARÁ COMO RESULTADO UN SALDO NEGATIVO EN SU CUENTA DE TARJETA. Si esto ocurre, los depósitos o cargas subsiguientes en la Cuenta de Tarjeta se aplicarán primero al saldo negativo.

### 23. Confidencialidad

Es posible que divulguemos información a terceros sobre la Tarjeta o las transacciones que realice: (1) Cuando sea necesario para completar las transacciones; (2) Con el fin de verificar la existencia y condición de la Tarjeta para un tercero, como un comerciante; (3) Con el fin de cumplir con una agencia gubernamental, una orden judicial u otros requisitos de legislación legales o administrativos; (4) Si acepta darnos su permiso por escrito; (5) A nuestros empleados, auditores, afiliados, proveedores de servicios o abogados según sea necesario; o bien (6) Según sea necesario para cumplir nuestras obligaciones en virtud del presente Contrato.

Lista de todas las tarifas de su Tarjeta Prepagada Visa® Xpceptions!®

	PAGUE-A MEDIDA-QUE VAYA PLAN	PLAN MENSUAL	DETALLES
<b>EMPEZAR</b>			
Card Purchase (Compra de tarjetas)	\$6.95	\$6.95	Esta tarifa no se deduce de la Cuenta de la Tarjeta y no se mostrará en los historiales electrónicos o escritos. Se le cobrará una tarifa de \$6.95 por tarjeta al momento de la emisión y el registro de la Tarjeta en una tienda PLS Check Cashers.
<b>TARIFAS MENSUALES</b>			
Plan Fee (Tarifa del plan)	\$0.00	\$6.95	Si tiene una tarjeta en el plan mensual, se le cobrará \$6.95 mensualmente el segundo día del mes. La descripción de las tarifas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG MONTHLY". Si no hay fondos suficientes para cubrir la tarifa del plan, la tarifa completa o faltante del mes anterior, de hasta \$6.95, será retenida y permanecerá pendiente por un plazo o hasta la próxima recarga, momento en el que el monto de la tarifa será deducido de la Cuenta de Tarjeta. Si hay una Pended Fee (tarifa pendiente) en la Cuenta de la Tarjeta, los depósitos o cargas subsiguientes en la Cuenta de la Tarjeta se aplicarán primero a cualquier saldo negativo y a las Pended Fee. La descripción de las tarifas retenidas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "WITHHELD SVC CHG".
Inactivity (Inactividad)	\$6.95	\$0.00	Si tiene una tarjeta en el plan Pay-As-You-Go, (programa de pago por uso) se le cobrará \$6.95 el día 15 de cada mes después de que no haya usado la tarjeta para ninguna compra, retiro, transacción de carga o cualquier otra actividad durante noventa (90) días. La descripción en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG INACTIVITY". Si no hay fondos suficientes para cubrir la tarifa por Inactivity (inactividad), la tarifa completa o faltante del mes anterior, de hasta \$6.95, será retenida y permanecerá pendiente hasta la próxima recarga, momento en el que el monto de la tarifa será deducido de la Cuenta de Tarjeta. Si hay una Pended Fee (tarifa pendiente) en la Cuenta de la Tarjeta, los depósitos o cargas subsiguientes en la Cuenta de la Tarjeta se aplicarán primero a cualquier saldo negativo y a las Pended Fee. La descripción de las tarifas retenidas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "WITHHELD SVC CHG".
<b>AGREGAR DINERO</b>			
Direct Deposit (Depósitos directos)	\$0.00	\$0.00	No hay cargos por direct deposit (depósitos directos).
Cash Reload (Recarga de efectivo)	\$0.00	\$0.00	No hay tarifas para recargas en tiendas PLS Check Cashers.
Cash Reload (Recarga de efectivo)	Hasta \$6.95	Hasta \$6.95	Las recargas realizadas en lugares que no sean tiendas PLS Check Cashers pueden estar sujetas a una tarifa cobrada por el operador del lugar o la red de recarga.
<b>GASTAR DINERO</b>			
Per purchase (Por compra) (PIN)	\$1.50	\$1.50	Se le cobrará \$1.50 por cada transacción de PIN en los Puntos de Venta. También se le cobrará \$ 1.50 por cada transacción de débito sin PIN, que ocurre cuando un comerciante procesa una transacción a través de una red de débito que no requiere un PIN. La descripción de las tarifas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG PIN TRAN".
Per purchase (Por compra) (Firma)	\$1.00	\$0.00	Se le cobrará \$1.00 por cada transacción con firma en los Puntos de Venta. La descripción de las tarifas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG NO PIN TRAN".
<b>OBTENER DINERO EN EFECTIVO</b>			
ATM Withdrawal (Retirada de Cajeros Automáticos)	\$2.25	\$2.25	Se le cobrarán \$2.25 por cada retiro de un Cajero Automático dentro de los EE. UU. La descripción en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG ATM WITHDRAW". Además, es posible que el operador del Cajero Automático también le cobre una tarifa, incluso si no completa una transacción.
<b>INFORMACIÓN</b>			
Customer Service (Servicio al cliente)	\$0.00	\$0.00	No hay cargos por llamar a nuestra línea de servicio al cliente, de agente automatizado o en vivo, incluso para consultas de saldo.
ATM balance inquiry (Transacción Fee) (Consultas de saldo en Cajeros Automáticos [Cargo por Transacción])	\$0.50	\$0.50	Se le cobrarán \$0.50 por cada consulta de saldo que haga en un Cajero Automático. La descripción de las tarifas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG BALANCE IN0". Esta tarifa puede poner el saldo de la Cuenta de la Tarjeta en negativo si los fondos no son suficientes al momento de transacción. En cualquier momento en que el saldo de su Cuenta de Tarjeta sea inferior al importe de esta tarifa al momento de su evaluación, el saldo de su Cuenta de Tarjeta se aplicará al monto de la cuota. Esto dará como resultado un saldo negativo en su Cuenta de Tarjeta. Si esto ocurre, los depósitos o cargas subsiguientes en su Cuenta de Tarjeta se aplicarán primero al saldo negativo.
ATM decline (Transaction Fee) (Operaciones rechazadas en Cajeros Automáticos [Cargo por Transacción])	\$0.00	\$0.00	No cobramos una tarifa por las transacciones rechazadas en un Cajero Automático. Es posible que el operador del Cajero Automático le cobre una tarifa, incluso si no completa una transacción.
<b>USO DE SU TARJETA FUERA DE LOS EE. UU.</b>			
Foreign currency conversion (Conversión de moneda extranjera)	3.00%	3.00%	Se le cobrará el 3.00% del monto en dólares estadounidenses de cada transacción. La descripción en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG INTRNTL TRAN".
International ATM withdrawal (Retiro internacional de Cajeros Automáticos)	\$5.00	\$5.00	Se le cobrarán \$5.00 por cada retiro de un Cajero Automático afuera de los EE. UU. La descripción en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG ATM WITHDRAW INTERNATIONAL". Además, es posible que el operador del Cajero Automático también le cobre una tarifa, incluso si no completa una transacción.
<b>OTRO</b>			
Cash Unload (Descarga de efectivo)	\$3.00	\$3.00	Cuando descargue hasta \$300.00, se le cobrarán \$3.00 por retiro que realice en una tienda PLS Check Cashers. Esta tarifa no aparecerá en los historiales de transacciones electrónicas o escritas. Cuando descargue más \$300.00, se le cobrará el 1.00% del monto de la transacción, por retiro que realice en una tienda PLS Check Cashers. Esta tarifa no aparecerá en los historiales de transacciones electrónicas o escritas.
Replacement Card (Tarjeta de reemplazo)	\$6.95	\$6.95	Se le cobrarán \$6.95 por cada Tarjeta adicional que solicite en una tienda PLS Check Cashers o por correo. Este cargo de PLS Check Cashers no se deduce de la Cuenta de Tarjeta y no aparecerá en sus historiales electrónicos o escritos.
Transaction history printout (Impresión del historial de transacciones)	\$0.00	\$0.00	No hay cargos por Transaction history printout (Impresión del historial de transacciones).

Registre su tarjeta para conocer la elegibilidad para la emisión de la FDIC y otras protecciones. Sus fondos son elegibles para el seguro de la FDIC. Sus fondos serán mantenidos o transferidos a The Bancorp Bank, N.A., una institución asegurada por la FDIC. Una vez allí, sus fondos están asegurados hasta \$250,000 por la FDIC, en caso de que The Bancorp Bank, N.A., falle, si se cumplen los requisitos específicos del seguro de depósito. Consulte [fdic.gov/dep/dep/dep/prepaid.html](http://fdic.gov/dep/dep/dep/prepaid.html) para ver más detalles.

### Característica de crédito/sin sobregiro.

Comuníquese con PLS llamando al 1-866-679-4869, por correo postal a One South Wacker Drive, 36th Floor, Chicago, IL 60606, o visite [www.pls247.com](http://www.pls247.com). Para obtener información general sobre las cuentas prepagadas, visite [cfpb.gov/prepaid](http://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](http://cfpb.gov/complaint).

### 24. Nuestra Responsabilidad por

## IMPORTANT – PLEASE READ CAREFULLY

This Cardholder Agreement contains an Arbitration Clause requiring all claims to be resolved by way of binding arbitration.

### 1. Terms and Conditions/Definitions for the Expectations® Visa® Prepaid Card

This Cardholder Agreement ("Agreement") outlines the terms and conditions under which the Visa Prepaid Card has been issued to you by The Bancorp Bank, N.A. (the "Bancorp Bank" or "Issuer"). The Issuer is an FDIC insured member institution. "Card" means the Expectations® Visa Prepaid Card issued by The Bancorp Bank, N.A. "Non-Personalized Card" means the non-personalized Expectations® Visa Prepaid Card obtained at a PLS Check Cashers store. "Personalized Card" means the personalized Expectations® Visa Prepaid Card that is either (i) obtained at a PLS Check Cashers store, where available, or (ii) made available to you following the first load to the Non-Personalized Card. Some terms in this Agreement will only apply to the Non-Personalized Card and will be indicated as such, otherwise the term "Card" applies to each of your Cards, including the Non-Personalized Card and Personalized Card. "Card Account" means the records we maintain to account for the value of claims associated with your Cards. "You" and "your" mean the person or persons who receive the Card and are authorized to use it as provided for in this Agreement. "We," "us," and "our" mean the Issuer, our successors, affiliates or assignees. PLS Financial Services, Inc. ("PLS") is the entity managing the Card Program. By accepting and using the Card, you agree to be bound by the terms and conditions contained in this Agreement. You acknowledge and agree that the value available in the Card Account is limited to the funds you have loaded to it. You agree to sign the back of the Card immediately upon receipt. The expiration date of the Card is identified on the front of the Card. The Card is a prepaid card. The Card is not connected in any way to any other card account, except as described below in the section titled "Negative Balances and Right to Set Off" where we explain how, under certain circumstances, we can cure a negative balance in this Card Account by removing funds from another PLS Financial Services, Inc. managed Card Account you have. The Card is not a credit card. The Card is not for resale. You will not receive any interest on your funds in the Card Account. The Card is the property of the Issuer and must be surrendered upon demand. The Card is nontransferable and it may be canceled, repossessed, or revoked at any time without prior notice subject to applicable law. The Card is not designed for business use, and we may close your Card if we determine it is being used for business purposes. We may refuse to process any transaction we believe may violate the terms of this Agreement.

Our business days are Monday through Friday, excluding federal holidays, even if we are open. Any references to "days" found in this Agreement are calendar days unless indicated otherwise.

Written down your Card number and the customer service phone number provided in this Agreement on a separate piece of paper in case your Card is lost, stolen, or destroyed. Keep the paper in a safe place. Please read this Agreement carefully and keep it for future reference.

### 2. Cellular Phone Contact Policy

By providing PLS a telephone number for a cellular phone or other wireless device, including a number that you later connect to a cellular device, you are expressly consenting to receiving communications- including but not limited to prerecorded or artificial voice message calls, text messages, and calls made by an automatic dialing system- from PLS Financial Services, Inc., our affiliates, or our agents at that number. This express consent applies to each such telephone number that you provide to PLS now or in the future and permits such calls for non-marketing purposes. Calls and messages may incur access fees from your cellular provider. You may contact PLS at any time to change these preferences.

### 3. IMPORTANT INFORMATION ABOUT PROCEDURES FOR OBTAINING A NEW CARD ACCOUNT

To help the government fight the funding of terrorism and money laundering activities, federal law requires all financial institutions to obtain, verify, and record information that identifies each person who opens a Card Account. What this means for you: When you open a Card Account, we will ask for your name, 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, other identifying documents and documents such as utility bills.

### 4. Activate The Card

The Non-Personalized Card will be active when you receive it. The Personalized Card that is made available to replace a Non-Personalized Card must be activated in order to be used. Activate the Personalized Card by calling (toll-free) 1-866-679-4869. If you obtain a Personalized Card at a PLS Check Cashers store, and it is not a replacement for a Non-Personalized Card, it will be active when you receive it. The activated Non-Personalized Card will be deactivated 24-48 hours after the Personalized Card is activated. When activating a Card you will need to provide personal information in order to verify your identity.

### 5. Personal Identification Number

You will not receive a Personal Identification Number ("PIN") with the Card. However, you will be prompted to select a PIN when you obtain the Card at the PLS Check Cashers Store or, as applicable, when you call to activate a Personalized Card. See the activation instructions in the "Activate The Card" section. You should not write your PIN on the Card or keep your PIN with the Card. Never share your PIN with anyone. When entering your PIN, be sure it cannot be observed by others and do not enter your PIN into any terminal that appears to be modified or suspicious. If you believe anyone has gained unauthorized access to your PIN, Card or Card number, you should advise us immediately following the procedures in the paragraph titled "Your Liability for Unauthorized Transfers."

### 6. Authorized Card Users

You are responsible for all authorized transactions initiated and fees incurred by use of the Card. If you permit another person to have access to the Card or Card number(s), we will treat this as if you have authorized such use and you will be liable for all transactions and fees incurred by those persons. You must notify us to revoke permission for any person you previously authorized to use the Card. If you tell us to cancel another person's use of the Card, we may revoke the Card and issue a new Card with a different number. You are wholly responsible for the use of each Card according to the terms and conditions of this Agreement.

### 7. Secondary Cardholder

You may not request an additional Card for another person.

### 8. Your Representations and Warranties

By activating the Card or by retaining, using, or authorizing use of the Card, you represent and warrant to us that: (i) you are at least 18 years of age (or older if you reside in a state where the majority age is older); (ii) you are a U.S. citizen or legal alien residing in the fifty (50) states of the United States ("U.S.") or the District of Columbia; (iii) you have provided us with a verifiable U.S. street address (not a P.O. Box); (iv) the personal information you provide to us in connection with the Card is true, correct and complete; (v) you received a copy of this Agreement and agree to be bound by and to comply with its terms; and (vi) you accept the Card.

### 9. Cash Access

With your PIN, you may use the Card to obtain cash from any Automated Teller Machine ("ATM") or any Point-of-Sale ("POS") device, as permissible by a merchant, that bears the Visa®, Interlink®, Plus® or STAR® Acceptance Mark. All ATM transactions are treated as cash withdrawal transactions. You may use the Card at an ATM or withdraw funds at any PLS Check Cashers store. Any funds withdrawn from a POS device will be subject to the maximum amount that can be spent on the Card per day. These are our limits associated with withdrawing cash:

TRANSACTION TYPE	FREQUENCY AND/OR DOLLAR LIMITS
Cash Withdrawal (ATM)*	5 times per calendar day, up to \$410.00 per transaction, up to \$410.00 per calendar day
Cash Back at POS*	Subject to daily PIN purchase limits. See "Using The Card/Features" section.
Cash Withdrawal (at a PLS Check Cashers store)	Unlimited times per day, up to the available Card Account balance. An Unload Fee based on the value of the withdrawal amount will be charged for this transaction- see the "Cash Unload" section of the Fee Schedule for details.

\*ATM and POS device owner-operators may impose their fees and lower limits on cash withdrawals.

### 10. Loading The Card

You may load funds to the Card at any time. You may load the Card: (a) using direct deposit; (b) at an authorized Visa ReadyLink location; and (c) by using cash, check, or money order at any PLS Check Cashers store. You will have immediate access to the funds upon receipt of the funds from the payment originator when loaded to the Card by direct deposit. You will have access to the funds in two (2) business days when loaded to the Card at a Visa ReadyLink location. You will have access to the funds the same day when loaded to the Card at PLS Check Cashers. At our discretion, we may allow a load payment in excess of the limits disclosed below, including the maximum value limit, to posts to the Card Account. However, if such a load payment is permitted to post to the Card Account on one occasion, there

is no guarantee that load(s) in any form, in excess of the disclosed limit will be permitted in the future. Personal checks, cashier's checks, or money orders sent to the issuer are unacceptable forms of loading the Card and will be returned unless the full amount may be applied toward a negative balance, in which case the check or money order may or may not be loaded to the Card at the discretion of the Issuer.

TAX REFUNDS: The Social Security number ("SSN") associated with any tax refund must match the SSN registered to the Card Account. This means, if you file a joint return and wish to direct deposit your tax refund to the Card Account, you must be listed as the primary filer on the tax return. If a tax refund is directed to the Card Account and the SSN does not match, it may be rejected and returned to the Internal Revenue Service ("IRS"). No more than three electronic tax refunds can be deposited into a single financial account or prepaid card. If you exceed this limit you will receive notice from the IRS and a paper check refund. Please visit [www.irs.gov](http://www.irs.gov) for additional information. The maximum value of the Card Account is \$15,000.00. These are the limits associated with loading the Card. **NOTE: If you have multiple active Cards, the maximum load limits shown here are not individual limits, they are combined Card limits. The value of all loads made at PLS Check Cashers locations to all your active Cards count toward your daily and monthly load limits as well as maximum balance limits.**

TRANSACTION TYPE	FREQUENCY AND/OR DOLLAR LIMITS
Direct Deposit	5 times per calendar day, up to 25 times per month, based on original load date \$0.1 - \$15,000.00 per calendar day*
Cash Load**	PLS Check Cashers locations* \$10.00 minimum initial load 5 times per calendar day; up to 25 times per calendar month; \$1.00 up to \$2,500.00 per calendar day, maximum of \$10,000.00 per month (i.e., the past 30 calendar days)
	Visa ReadyLink locations* 2 times per calendar day, up to 5 times per calendar week; \$1.00 up to \$999.00 per transaction; maximum of \$1,998.00 per month (i.e., the past 30 calendar days)

\* At our discretion we may allow a load transaction in excess of these limits. Please refer to the paragraph above titled "Loading The Card" for additional details.

\*\* Third party money transfer services may impose their own daily, weekly, monthly, or per transaction limits on the frequency or amount of cash you may load to the Card Account.

### 11. Preauthorized Transfers

The Card Account cannot be used for preauthorized direct debits from merchants, Internet service or other utility service providers ("Merchant(s)"). If presented for payment, such preauthorized direct debits will be declined and payments to the Merchants will not be made. The Issuer's bank routing number and the 17- digit Direct Deposit account number are to be used only for the purpose of initiating direct deposits to the Card Account. You are not authorized to provide the Issuer's bank routing number and the 17- digit Direct Deposit account number to anyone other than your employer or a payer.

### 12. Using The Card/Features

These are the maximum amounts that can be spent:

TRANSACTION TYPE	FREQUENCY AND/OR DOLLAR LIMITS
Card Purchase (Signature)	10 times per calendar day, up to \$2,500.00 per transaction, up to \$2,500.00 per calendar day
Card Purchase (PIN)	5 times per calendar day, up to \$1,000.00 per transaction, up to \$1,000.00 per calendar day
Card to Card	5 times per calendar day, up to \$500.00 per transaction, up to \$500.00 per calendar day

You may use the Card to purchase or lease goods or services everywhere Visa debit cards, Interlink cards, or STAR cards are accepted as long as you do not exceed the available value of the Card Account and other restrictions do not apply (see examples described below). Some merchants do not allow cardholders to conduct split transactions, i.e., using the Card as partial payment for goods and services and paying the remainder of the balance with another form of legal tender. If you wish to conduct a split transaction and it is permitted by the merchant, you must tell the merchant to charge only the exact amount of funds available on the Card Account to the Card. You must then arrange to pay the difference using another payment method. Some merchants may require payment for the remaining balance in cash. If you fail to inform the merchant that you would like to complete a split transaction prior to swiping the Card, the transaction is likely to be declined.

**The Card cannot be used at an automated fuel dispenser (i.e., "pay at the pump"). You must pay for such a purchase inside with the cashier. If you use the Card at a restaurant, hotel, for a car rental purchase, or for similar purchases, the transaction may be preauthorized for the purchase amount plus up to 20% or more to ensure there are sufficient funds available to cover tips or incidental expenses incurred. Such a preauthorization places a hold on those funds until the merchant sends us the final payment amount is received, the preauthorized amount on hold will be removed. It may take up to seven (7) days for the hold to be removed. During the hold period, you will not have access to the preauthorized amount.**

You do not have the right to stop payment on any purchase or payment transaction originated by use of the Card. If you authorize a transaction and then fail to make the purchase of that item as planned, the approval may result in a hold for that amount of funds for up to thirty (30) days. All transactions relating to car rentals, hotels, travel agencies or rentals may result in a hold for that amount of funds for up to sixty (60) days.

If you use the 16-digit Card number without presenting the Card (such as for a mail order, telephone, or Internet purchase), the legal effect will be the same as if you had used the Card itself. **Card Account restrictions include, but are not limited to:** restricted geographic or merchant locations where there is a higher risk of fraud or illegal activity; restrictions to comply with laws or prevent our liability; and other restrictions to prevent fraud and other losses. For security reasons, we may limit the amount or number of transactions you can make on the Card. You may not use the Card for illegal gambling or any other illegal transaction. **We may increase, reduce, cancel, or suspend any of the restrictions or add new ones at any time.** The Card cannot be redeemed for cash.

### 13. Negative Balances and Right to Set Off

Each time you use the Card, you authorize us to reduce the available value of the Card Account by the amount of the transaction and any applicable fees. You are not allowed to exceed the available amount in the Card Account through an individual transaction or a series of transactions. Nevertheless, if a transaction is made and/or a fee is assessed, which results in a negative balance, you are fully liable to us for the amount of the transaction and any fees, as applicable.

If there is a negative balance, any funds subsequently loaded to the Card Account will first be applied to the negative balance, if any. This means, the available balance will be less than the load amount credited to your Card Account.

If a Card Account balance remains negative for fifteen (15) days, you understand that the funds in any of your PLS Financial Services, Inc. managed Card Accounts issued by The Bancorp Bank, N.A. can be used to cure the negative balance. This means, there is a right to set-off any liability, direct or contingent, past, present or future that you owe the Card Account against any Card Account. By activating the Card or by retaining, using or authorizing the use of the Card you grant a lien on and a security interest in the funds on deposit in each Card Account as security for all your liabilities and obligations, now or in the future with us.

### 14. Non-Visa Debit Transactions

Procedures are in effect that may impact you when you use the Card at certain merchant locations. In the past, transactions have been processed as Visa debit transactions unless you entered a PIN. Now, if you do not enter a PIN, transactions may be processed as either a Visa debit transaction or as a STAR transaction.

Merchants are responsible for and must provide you with a clear way of choosing to make a Visa debit transaction if they support the option. Please be advised that should you choose to use the STAR network when making a transaction without a PIN, different terms may apply. Certain protections and rights applicable only to Visa debit transactions as described in this Agreement will not apply to transactions processed on the STAR network. Please refer to the paragraph titled "Your Liability for Unauthorized Transfers" for a description of these rights and protections applicable to Visa debit and

non-Visa debit transactions.

To initiate a Visa debit transaction at the POS, swipe the Card at a POS terminal, sign the receipt, or provide the 16-digit Card number for a mail order, telephone, or Internet purchase. To initiate a non-Visa debit transaction at the POS, enter your PIN at the POS terminal or provide the 16-digit Card number after clearly indicating a preference to route your transaction as a non-Visa debit transaction for certain bill payment, mail order, telephone, or Internet purchases.

### 15. Returns and Refunds

If you are entitled to a refund for any reason for goods or services obtained with the Card, you agree to accept credits to the Card for such refunds and agree to the refund policy of that merchant. Returns and refunds must be processed to the Card Account that was used to make the original transaction. If refund credit(s) post to the Card Account and there is no corresponding or offsetting debit transaction, we reserve the right to block or close your Card without notice. Neither the Issuer nor PLS Financial Services, Inc. is responsible for the delivery, quality, safety, legality or any other aspects of goods or services you purchase from others with the Card. All such disputes must be addressed and handled directly with the merchant from whom those goods or services were provided.

If you need to replace the Card for any reason except at Card expiration, please visit your nearest PLS Check Cashers store or contact Customer Service at 1-866-679-4869 to request a replacement Card. If you call Customer Service, you will be required to provide personal information which may include the 16-digit Card number, your full name, transaction history, copies of acceptable identification, etc. There may be a fee for replacing your card. For information about the fee, see the section titled "Fee Schedule."

For information on replacing an expired Card, see the section below titled "Expiration."

### 16. Card Replacement

The Card expires no sooner than the date printed on the front of it. Funds on the Card do not expire. You will not be able to use the Card after the expiration date. A replacement Personalized Card will automatically be mailed to you prior to the expiration of the soon-to-expire Personalized Card if the Card Account has a minimum balance of \$10.00 and you used the Personalized Card within the previous ninety (90) days. If a Card expires with a balance less than \$10.00 and it is not replaced but it is later determined there is a balance, e.g., a dispute is resolved in your favor after the expiration of a Card, a refund check will be mailed to you at the address in our records. Note that the Issuer reserves the right to refuse to return any unused balance amount less than \$1.00.

If you need a replacement Personalized Card for any reason other than its expiration, you may request one at any time by following the procedures in the section titled "Card Replacement."

### 17. Expiration

The Card expires no sooner than the date printed on the front of it. Funds on the Card do not expire. You will not be able to use the Card after the expiration date. A replacement Personalized Card will automatically be mailed to you prior to the expiration of the soon-to-expire Personalized Card if the Card Account has a minimum balance of \$10.00 and you used the Personalized Card within the previous ninety (90) days. If a Card expires with a balance less than \$10.00 and it is not replaced but it is later determined there is a balance, e.g., a dispute is resolved in your favor after the expiration of a Card, a refund check will be mailed to you at the address in our records. Note that the Issuer reserves the right to refuse to return any unused balance amount less than \$1.00.

If you need a replacement Personalized Card for any reason other than its expiration, you may request one at any time by following the procedures in the section titled "Card Replacement."

### 18. Inactivity and Zero Balances

A Card Account with a zero balance and no customer initiated activity for ninety (90) consecutive days is considered inactive. Inactive cards are subject to closure.

For purposes of this paragraph, customer initiated activity includes any loads made to the Card Account and any card number based transactional activity.

### 19. Transactions Made In Foreign Currencies

If you obtain funds or make a purchase in a currency other than the currency in which the Card was issued, the amount deducted from the available balance of the Card Account will be converted by Visa into an amount in the currency of the Card. The exchange rate between the transaction currency and the billing currency used for processing international transactions is a rate selected by Visa from the range of rates available in wholesale currency markets for the applicable central processing date, which may vary from the rate Visa itself receives, or the government-mandated rate in effect for the applicable central processing date. If you obtain funds or make a purchase in a currency other than the currency in which the Card was issued, the Issuer may assess a foreign currency conversion fee of 3% of the transaction amount and will retain this amount as compensation for its services. Transactions made outside the fifty (50) U.S. states and the District of Columbia are also subject to this conversion fee even if they are completed in U.S. currency.

### 20. Receipts

You should get a receipt every time you make a transaction. You agree to retain, verify, and reconcile your transactions and receipts.

### 21. Card Account Balance/Periodic Statements

You are responsible for keeping track of the available balance of the Card Account. Merchants generally will not be able to determine your available balance. It's important to know your available balance before making any transaction. **You may obtain information about the amount of money you have remaining in the Card Account by texting "BAL" to 58084 (standard text message rates from your wireless service provider may apply) or by calling 1-866-679-4869.** This information, along with a twenty four (24) month history of Card Account transactions, is also available online at [www.xpectationscard.com](http://www.xpectationscard.com). You also have a right to obtain at least twenty four (24) months of written history of Card Account transactions by visiting any PLS Check Cashers location. You will not be charged a fee for this information.

You will not automatically receive paper statements.

### 22. Fee Schedule

**All fees incurred will be deducted from the Card Account balance, except where prohibited by law.**

**Monthly Fee: In the event the Card Account balance is less than a monthly fee amount being assessed, the entire Card Account balance will be applied to the fee amount, and any unpaid fee amounts MAY RESULT IN THE FEE AMOUNT BEING PENDED ("Pended Fee") UNTIL A LOAD IS RECEIVED, AT WHICH TIME THE FEE AMOUNT WILL BE DEDUCTED FROM THE CARD ACCOUNT. If there is a Pended Fee on the Card Account, any subsequent deposits or loads into the Card Account will first be applied to any negative balance and any Pended Fees. This means your remaining Card Account balance will be less than what you deposited into the Card Account.**

**Transaction Fee: The ATM balance inquiry fee (SVC CHG BALANCE INQ) and the ATM decline fee (SVC CHG NSF ATM) assessed to the Card Account balance may bring the Card Account negative if funds are not sufficient at the time of the transaction. Any time your Card Account balance is less than this fee amount when it is assessed, the balance of your Card Account will be applied to the fee amount. THIS WILL RESULT IN A NEGATIVE BALANCE ON YOUR CARD ACCOUNT.** If this occurs, any subsequent deposits or loads into your Card Account will first be applied to the negative balance.

### 23. Confidentiality

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

- Where it is necessary for completing transactions;
- In order to verify the existence and condition of the Card for a third party, such as a merchant;
- In order to comply with government agency, court order, or other legal or administrative reporting requirements;
- If you consent by giving us your written permission;
- To our employees, auditors, affiliates, service providers, or attorneys as needed; or
- Otherwise as necessary to fulfill our obligations under this Agreement.

List of all fees for XpEctations® Visa® Prepared Card (Prime)

	PRIME-AS-YOU-GO-PLAN	PRIME MONTHLY PLAN	DETAILS
<b>GET STARTED</b>			
Card Purchase	\$6.95	\$6.95	This fee is not deducted from the Card Account and will not show on electronic and written histories. You will be charged \$6.95 per card upon issuance and registration of the Card at a PLS Check Cashers store.
<b>MONTHLY FEES</b>			
Plan Fee	\$0.00	\$6.95	If you have a Card on the Monthly Plan, you will be charged \$6.95 monthly on the second day of the month. The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be "SVC CHG MONTHLY".  If there are insufficient funds to cover the Plan fee, the entire fee or remainder of the fee from the prior month, up to \$6.95, will be withheld and remain pending until the next reload, at which time the fee amount will be deducted from the Card Account. If there is a Pended Fee on the Card Account, any subsequent deposits or loads into the Card Account will first be applied to any negative balance and any Pended Fees. The withheld fee descriptor on electronic and written transaction histories will be "WITHHELD SVC CHG".
Inactivity	\$6.95	\$0.00	If you have a Card on the Pay-As-You-Go Plan, you will be charged \$6.95 on the 15th of each month after you have not used the Card for any purchases, withdrawals, load transactions, or any other activity for ninety (90) days. The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be "SVC CHG INACTIVITY".  If there are insufficient funds to cover the inactivity fee, the entire fee or remainder of the fee from the prior month, up to \$6.95, will be withheld and remain pending until the next reload, at which time the fee amount will be deducted from the Card Account. If there is a Pended Fee on the Card Account, any subsequent deposits or loads into the Card Account will first be applied to any negative balance and any Pended Fees. The withheld fee descriptor on electronic and written transaction histories will be "WITHHELD SVC CHG".
<b>ADD MONEY</b>			
Direct Deposit	\$0.00	\$0.00	No fee for direct deposit.
Cash Reload	\$0.00	\$0.00	No fee for reloading at a PLS Check Cashers store.
Cash Reload	Up to \$6.95	Up to \$6.95	Reloads made at locations other than PLS Check Cashers stores may be subject to a fee charged by the location operator or reload network.
<b>SPEND MONEY</b>			
Per purchase (PIN)	\$1.50	\$0.00	You will be charged \$1.50 for each PIN Point of Sale transaction. You will also be charged \$1.50 for each PIN-less debit transaction, which occurs when a merchant processes a transaction over a debit network that does not require a PIN.  The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be "SVC CHG PIN TRAN".
Per purchase (SIGNATURE)	\$1.50	\$0.00	You will be charged \$1.50 for each Signature Point-of-Sale transaction.  The fee descriptor on the electronic and written transaction histories will be "SVC CHG NO PIN TRN".
<b>GET CASH</b>			
ATM Withdrawal	\$2.50	\$2.50	You will be charged \$2.50 for each withdrawal from an ATM within the U.S. The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be "SVC CHG ATM WITHDRAW".  You may also be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.
<b>INFORMATION</b>			
Customer Service	\$0.00	\$0.00	No fee for calling our automated or live agent customer service line, including for balance inquiries.
ATM balance inquiry (Transaction Fee)	\$1.00	\$1.00	You will be charged \$1.00 for each balance inquiry made at an ATM.  The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be "SVC CHG BALANCE INQ".  This fee may bring the Card Account negative if funds are not sufficient at the time of the transaction. Any time your Card Account balance is less than this fee amount when it is assessed, the balance of your Card Account will be applied to the fee amount. This will result in a negative balance on your Card Account. If this occurs, any subsequent deposits or loads into your Card Account will first be applied to the negative balance.  You may also be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.
ATM decline (Transaction Fee)	\$0.50	\$0.50	You will be charged \$0.50 for each decline at an ATM.  The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be "SVC CHG NSF ATM".  This fee may bring the Card Account negative if funds are not sufficient at the time of the transaction. Any time your Card Account balance is less than this fee amount when it is assessed, the balance of your Card Account will be applied to the fee amount. This will result in a negative balance on your Card Account. If this occurs, any subsequent deposits or loads into your Card Account will first be applied to the negative balance.  You may be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.
<b>USING YOUR CARD OUTSIDE THE U.S.</b>			
Foreign currency conversion	3.00%	3.00%	You will be charged 3.00% of the U.S. dollar amount of each transaction.  The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be "SVC CHG INTRNL TRAN".
International ATM withdrawal	\$5.00	\$5.00	You will be charged \$5.00 for each withdrawal made from an ATM outside the U.S.  The fee descriptor on electronic and written transaction histories will be "SVC CHG ATM WITHDRAWN INTERNATIONAL". You may also be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.
<b>OTHER</b>			
Cash Unload	\$3.00	\$3.00	When unloading up to \$300.00, you will be charged \$3.00 per withdrawal made at a PLS Check Cashers store.  This Fee will not appear on electronic and written transaction histories
	1.00%	1.00%	When unloading more than \$300.00, you will be charged 1.00% of the transaction amount, per withdrawal made at a PLS Check Cashers store. This Fee will not appear on electronic and written transaction histories.
Replacement Card	\$6.95	\$6.95	You will be charged \$6.95 for each additional Card requested at a PLS Check Cashers store or by mail.  This PLS Check Cashers Fee is not deducted from the Card Account and will not appear on electronic and written transaction histories.
Transaction history printout	\$0.00	\$0.00	No fee for transaction history printouts.
Register your card for FDIC insurance eligibility and other protections. Your funds are eligible for FDIC insurance. Your funds will be held at or transferred to The Bancorp Bank, N.A., an FDIC-insured institution. Once there, your funds are insured up to \$250,000 by the FDIC in the event The Bancorp Bank, N.A., fails, if specific deposit insurance requirements are met. See <a href="http://fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html">fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html</a> for details. <b>No overdraft/credit feature.</b> Contact PLS by calling 1-866-679-4869, by mail One South Wacker Drive, 36th Floor, Chicago, IL 60606, or visit <a href="http://www.pls247.com">www.pls247.com</a> . For general information about prepaid accounts, visit <a href="http://cfpb.gov/prepaid">cfpb.gov/prepaid</a> . If you have a complaint about a prepaid account, call the Consumer Financial Protection Bureau at 1-855-411-2372 or visit <a href="http://cfpb.gov/complaint">cfpb.gov/complaint</a> .			
<b>24. Our Liability for Failure To Complete Transactions</b>			If we do not properly complete a transaction from the Card on time or in the correct amount according to our Agreement with you, we will be liable for your losses or damages. 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 on the Card to complete the transaction; (2) If a merchant refuses to accept the 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
<b>25. Your Liability for Unauthorized Transfers</b>			know about the problem when you initiated the transaction; (5) If access to the Card has been blocked after you reported the Card lost or stolen; (6) If there is a hold or your funds are subject to legal or administrative 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) Any other exception stated in our Agreement with you.

of the cardholder has been registered with us. You must notify us immediately of any unauthorized use. In the event the Visa Zero Liability Rules do not apply, if you notify us within two (2) business days after you learn of any unauthorized transactions, you can lose no more than \$50.00. If you someone used your Card without your permission. If you do not notify us within two (2) business days after you learn of the loss or theft of your Card and we can prove that we could have stopped someone from using your Card without your permission if you had promptly notified us, you could lose as much as \$500.00. Also, if you become aware of and/or your statement shows transactions that you did not make, notify us at once following the procedures stated in the paragraph labeled "Information About Your Right to Dispute Errors." If you do not notify us within sixty (60) days after you become aware of the transaction and/or after the statement was made available to you, you may not get back any value you lost after the sixty (60) days if we can prove that we could have stopped someone from taking the value if you had notified 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. If you notify us your Card has been lost or stolen, we will suspend the lost or stolen Card to keep losses down. For information about replacing your Card, see the section titled "Card Replacement."

### 26. Other Miscellaneous Terms

The Card and your obligations under this Agreement may not be assigned. We may transfer our rights under this Agreement. Use of the Card is subject to all applicable rules and customs of any clearinghouse or other association involved in transactions. We do not waive our rights by delaying or failing to exercise them at anytime. If any provision of this Agreement shall be determined to be invalid or unenforceable under any law, state, or regulation of any governmental agency, local, state, or federal, the validity or enforceability of any other provision of this Agreement shall not be affected. This Agreement will be governed by the law of the State of North Dakota except to the extent governed by federal law.

### 27. Amendment and Cancellation

We may amend or change the terms and conditions of this Agreement at any time. You will be notified of any change in the manner provided 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 may cancel or suspend the Card or this Agreement at any time. You may cancel this Agreement by returning the Card to us. Your termination of this Agreement will not affect any of our rights or your obligations arising under this Agreement prior to termination.

In the event the Card Account is cancelled, closed, or terminated for any reason, you may request the unused balance to be returned to you by check sent to the mailing address we have in our records. For security purposes, you may be required to supply identification and address verification documentation prior to issuing a refund check. Allow 30 days for processing and mailing of a refund check. In the event this Card Program is cancelled, closed, or terminated, we will send you prior notice in accordance with applicable law. Specific information and instructions, including how to receive any remaining Card Account balance, will be in the notice. The Issuer reserves the right to refuse to return any unused balance amount less than \$1.00.

### 28. Information About Your Right to Dispute Errors

In case of errors or questions about your Card Account, call 1-866-679-4869 or write to XpEctations! Visa Prepaid Card, One South Wacker Drive, 36th Floor, Chicago, IL 60606. If you think an error has occurred in your Card Account or if you need more information about a transaction listed on your electronic or written history or receipt. We must allow you to report an error until sixty

## ESTADO DE TIPO DE TRANSACCIÓN

### POR FAVOR LEA ATENTAMENTE

Este Contrato de Tarjethabiente contiene una Cláusula de Arbitraje que exige que todas las reclamaciones se resuelvan mediante arbitraje vinculante.

**1. Términos y Condiciones/Definiciones para las Tarjetas Prepagada Visa® Xpectations!®**
Este Contrato de Tarjethabiente (el "Contrato") describe los términos y las condiciones bajo las cuales The Bancorp Bank, N.A. ("The Bancorp Bank" o el "Emisor") emitió la Tarjeta Prepagada Visa. El Emisor es una institución miembro asegurada por la FDIC. "Tarjeta" hace referencia a la Tarjeta Prepagada Visa Xpectations!® emitida por The Bancorp Bank, N.A."Tarjeta No Personalizada" hace referencia a la Tarjeta Prepagada no personalizada Visa Xpectations!® que se obtiene en las tiendas PLS Check Cashers. "Tarjeta Personalizada" hace referencia a la Tarjeta Prepaga personalizada Visa Xpectations!® que se obtiene en una tienda de cajeros de PLS Check, si está disponible, o (ii) se pone a su disposición tras la primera carga en la Tarjeta no personalizada. "Cuenta de Tarjeta" hace referencia a los registros que mantenemos para dar cuenta del valor de las reclamaciones asociadas con sus Tarjetas. "Usted" y "yo" significan la persona o las personas que reciben la Tarjeta y están autorizadas a utilizarla según lo establecido en este Contrato. "Nosotros", "nos" y "nuestro" significan al Emisor, nuestros sucesores, afiliados o controlados, PLS Financial Services, Inc. ("PLS") es la entidad que administra el Programa de Tarjetas. Al aceptar y usar la Tarjeta, acepta vincularse en los términos y condiciones establecidos en este Contrato. Usted reconoce y acepta que el valor disponible en la Cuenta de Tarjeta está limitado a los fondos que le ha cargado. Asimismo, acuerda firmar el reverso de la Tarjeta inmediatamente después de recibirla. La fecha de vencimiento de la Tarjeta se incluye en la parte delantera de la Tarjeta. La Tarjeta es una tarjeta prepagada. La Tarjeta no está concebida de ninguna manera a ninguna otra cuenta, excepto lo que se describe a continuación en la sección titulada "Saldos Negativos y Derecho a Compensación", donde explicamos cómo, en determinadas circunstancias, puede curar un saldo negativo en esta Cuenta de Tarjeta usando fondos de otra Cuenta de Tarjeta administrada de PLS Financial Services, Inc. que pudiera tener. La Tarjeta no es una Tarjeta de crédito. La Tarjeta no se puede revender. Usted no recibirá ningún interés por los fondos en su Cuenta de Tarjeta. La Tarjeta es propiedad del Emisor y debe entregarse a demanda. La Tarjeta es no transferible y puede ser cancelada, retirada o revocada en cualquier momento y sin previo aviso, sujeto a la ley aplicable. La Tarjeta no está diseñada para uso comercial y podemos cerrar su Tarjeta si determinamos que la está utilizando con fines comerciales. Podemos negarnos a procesar cualquier transacción que consideremos en violación de los términos de este Contrato.

Nuestros días hábiles son de lunes a viernes, excepto los feriados federales, incluso si estamos abiertos. Cualquier referencia a "días" que encuentre en este Contrato son días calendario, a menos que se indique lo contrario.

Anote el número de su Tarjeta y el número de teléfono de servicio al cliente que se proporciona en este Contrato en una hoja de papel separada, por si pierde su Tarjeta, se la roban o es destruida. Guarde el papel en un lugar seguro. Lea atentamente este Contraly consérvelo para referencia futura.

### 2. Política de Comunicación al Teléfono Celular

Al proporcionar a PLS un número de teléfono celular u otro dispositivo inalámbrico, incluyendo un número que luego conecte a un dispositivo celular, usted acepta expresamente recibir comunicaciones incluyendo, entre otras, llamadas de voz pregrabadas o artificiales, mensajes de texto y llamadas realizadas por un sistema automático, por parte de PLS Financial Services, Inc., nuestros afiliados o nuestros agentes a ese número. Este consentimiento expreso aplica a cada uno de los números de teléfono que usted proporciona a PLS, ahora o en el futuro, y permite tales llamadas para fines no comerciales. Las llamadas y los mensajes pueden generar cargos de acceso de su proveedor de telefonía celular. Puede comunicarse con PLS en cualquier momento para cambiar estas preferencias.

### 3. INFORMACIÓN IMPORTANTE SOBRE LOS PROCEDIMIENTOS PARA ABRIR UNA CUENTA DE TARJETA NUEVA

Para ayudar al gobierno a combatir las actividades de financiamiento del delito de dinero, la ley federal exige que todas las instituciones financieras obtengan, verifiquen y registren la información que identifique a cada persona que abre una Cuenta de Tarjeta. Lo que esto significa para usted: Al abrir una nueva Cuenta de Tarjeta, le pediremos su nombre, dirección, fecha de nacimiento y otra información que nos permita identificarlo. También podríamos solicitar una copia de su licencia de conducir u otros documentos que lo identifiquen, como facturas de servicios.

### 4. Activación de la Tarjeta

La Tarjeta No Personalizada estará activa cuando la reciba. La Tarjeta Personalizada se le pone a disposición para reemplazar una Tarjeta No Personalizada debe ser activada para ser utilizada. Active la Tarjeta Personalizada llamando al número (gratuito) 1-866-679-4869. Si obtiene una Tarjeta Personalizada en una tienda de cajeros de cheques PLS, y no es un reemplazo para una tarjeta no personalizada, estará activa cuando la reciba. La Tarjeta No Personalizada se desactivará 24-48 horas después que se active la Tarjeta Personalizada. Al activar una Tarjeta, deberá proporcionar información personal para verificar su identidad.

### 5. Número de Identificación Personal

No recibirá un Número de Identificación Personal ("PIN") con la Tarjeta. Sin embargo, se le pedirá que seleccione un PIN cuando obtenga la Tarjeta No Personalizada en la tienda PLS Check Cashers o cuando llame para activar la Tarjeta Personalizada, según corresponda. Consulte las instrucciones de activación en la sección "Activación de la Tarjeta". No debe escribir su PIN en la Tarjeta ni mantener su PIN con la Tarjeta. Nunca comparta su PIN con nadie. Al introducir su PIN, asegúrese de que no pueda ser observado por otros. No introduzca su PIN en una terminal que parezca haber ser modificada o se vea sospechosa. Si cree que alguien ha obtenido acceso no autorizado a su PIN, Tarjeta o número de Tarjeta, avísenos inmediatamente después de seguir los procedimientos descritos en el párrafo titulado "Su Responsabilidad Ante Transacciones No Autorizadas".

### 6. Usuarios Autorizados de Tarjetas

Usted es responsable de todas las transacciones autorizadas iniciadas y todos los gastos en los que se incurre por el uso de la Tarjeta. Si permite que otra persona tenga acceso a la Tarjeta o número de Tarjeta, trataremos cada caso como si usted hubiera autorizado dicho uso y usted será responsable de todas las transacciones y los gastos que resulten por esas personas. Deberá notificarnos para revocar el permiso de cualquier persona que previamente haya autorizado a utilizar la Tarjeta. Si nos pide que cancelemos el uso de la Tarjeta de otra persona, podremos revocar la Tarjeta y emitir una nueva Tarjeta con un número diferente. Usted es enteramente responsable por el uso de cada Tarjeta, en conformidad con los términos y condiciones de este Contrato.

### 7. Tarjethabiente Secundario

Usted no puede solicitar una Tarjeta adicional para otra persona.

### 8. Sus Representaciones y Garantías

Al activar la Tarjeta o al retener, usar o autorizar el uso de la Tarjeta, usted declara y garantiza que: (i) tiene al menos 18 años de edad (o más si reside en un estado donde la mayoría de edad es mayor); (ii) es ciudadano estadounidense o extranjero legal que reside en alguno de los cincuenta (50) estados de los Estados Unidos ("EE. UU.") o en el distrito de Columbia, (iii) nos ha proporcionado una dirección de calle verificable de EE. UU. (no una casilla de correo postal); (iv) la información personal que nos proporcionó en relación con la Tarjeta es verdadera, correcta y completa; (v) recibió una copia de este Contrato y acepta vincularse y cumplir con sus términos; y (vi) acepta la Tarjeta.

### 9. Acceso a Dinero en Efectivo

Con su PIN, puede usar la Tarjeta para obtener efectivo de cualquier Cajero Automático ("ATM") o cualquier dispositivo de Punto de Venta ("POS"), según lo permita un comerciante que tenga la Marca de Aceptación de Visa®, Interlink®, Plus® o STAR®. Todas las transacciones en Cajeros Automáticos se consideran transacciones de extracción de efectivo. Puede usar la Tarjeta en un Cajero Automático o retirar fondos en cualquier tienda PLS Check Cashers. Los fondos retirados de un dispositivo POS estarán sujetos a la cantidad máxima que se puede gastar en la tarjeta a día. Estos son nuestros límites asociados con las extracciones de efectivo:

TIPO DE TRANSACCIÓN	FRECUENCIA Y/O LÍMITES DE DÓLARES
Retiro de Efectivo (en Cajeros Automáticos)*	5 veces por día calendario, hasta \$410.00 por transacción, hasta \$410.00 por día calendario
Cash Back en POS*	Sujeto a los límites diarios de compras con PIN Consulte la sección "Use de la Tarjeta/Características".
Retiro de Efectivo (en una tienda PLS Check Cashers)	Sin límite de veces por día, hasta alcanzar el saldo disponible en la Cuenta de descarga basada en el valor del monto retirado en esa transacción. Para obtener más información, consulte la sección "Tarifas No Cobradas" a la Cuenta de Tarjeta del Cronograma de Tarifas.
*Los propietarios-operadores de Cajeros Automáticos y dispositivos POS pueden imponer sus propias tarifas y límites más bajos a las retirros de efectivo.	

### 10. Cargando la Tarjeta

Puede cargar fondos a la Tarjeta en cualquier momento. Puede cargar la Tarjeta de las siguientes maneras: (a) por Direct Deposit (Depósitos directos); (b) en un lugar autorizado de Visa ReadyLink, y (c) con efectivo, cheque o un giro bancario en cualquier tienda PLS Check Cashers. Cuando reciba los fondos de quien originó el pago y estos se carguen en la Tarjeta por Direct Deposit (Depósitos directos), tendrá acceso inmediato a los fondos. Para obtener más información sobre otros sitios de carga, visite [www.pls247.com](http://www.pls247.com) o [www.pls247.com](http://www.pls247.com). Tendrá acceso a los fondos en dos (2) días hábiles después que se carguen en la Tarjeta en una ubicación de Visa ReadyLink. Tendrá acceso a los fondos el mismo día si los carga a la Tarjeta en una tienda PLS Check Cashers. A nuestra discreción, podemos permitir una carga de fondos superior a los límites divulgados a continuación, incluso el límite máximo, para contabilizar en la Cuenta de Tarjeta. Sin embargo, si esa carga se contabiliza en la Cuenta de Tarjeta en una ocasión, no hay garantía de que se permitan futuras cargas de fondos en esa forma alguna, en el futuro. Los cheques personales, cheques de cajero o giros bancarios enviados al Emisor son formas inaceptables de cargar la Tarjeta y los fondos serán devueltos a menos que el

monto total pueda aplicarse a un saldo negativo, en cuyo caso, el cheque o giro bancario podrán o no ser cargados a la Tarjeta, a discreción del Emisor.

DEVOLUCIÓN DE IMPUESTOS: El Número de Seguro Social ("SSN") asociado con cualquier devolución de impuestos debe coincidir con el SSN registrado a la Cuenta de Tarjeta. Esto significa que, si usted presenta una declaración conjunta y hace un Direct Deposit (Depósito directo) de su devolución de impuestos en la Cuenta de Tarjeta, debe estar registrado como el declarante principal de la declaración de impuestos. Si una devolución de impuestos se deposita a la Cuenta de Tarjeta y el SSN no coincide, puede ser rechazada y devuelta al Servicio de Impuestos Internos ("IRS"). No se pueden hacer más de tres depósitos electrónicos de devoluciones de impuestos en una misma cuenta financiera o tarjeta prepaga. Si usted supera este límite, recibirá un aviso del IRS y un reembolso en un cheque de papel. Visite [www.irs.gov](http://www.irs.gov) para obtener más información. El valor máximo de la Cuenta de Tarjeta es \$15,000.00. Estos son los límites asociados con los cargos de la Tarjeta. **NOTA: Si tiene varias Tarjetas activas, los límites máximos de carga que aquí se muestran no son límites individuales, sino límites de Tarjeta combinados. El valor de todas las cargas realizadas en las ubicaciones de PLS Check Cashers a todas sus Tarjetas activas cuentan para sus límites de cargo diario y mensuales, así como para los límites máximos de saldo.**

### 11. Transferencias Preautorizadas

La Cuenta de Tarjeta no se puede utilizar para débitos directos preautorizados de comerciantes, servicios de internet u otros proveedores de servicios públicos ("Comerciantes"). Si se presentan para el pago, dichos débitos directos preautorizados serán rechazados y los pagos a los Comerciantes no se realizarán. El número de enrutamiento bancario del Emisor y el número de cuenta de Direct Deposit (Depósitos directo) de 17 dígitos se utilizarán únicamente con el fin de iniciar

TIPO DE TRANSACCIÓN	FRECUENCIA Y/O LÍMITES DE DÓLARES
Direct Deposit (Depósito Directo)	5 veces por día calendario, hasta 25 veces por mes calendario, basado de la fecha original \$0.01-\$15,000.00 por día calendario*
Carga en Efectivo**	Ubicaciones de las tiendas PLS Check Cashers* \$10.00 carga inicial mínima 5 veces por día calendario, hasta 25 veces por mes calendario; \$1.00 hasta \$2,500.00 por día calendario, un máximo de \$10,000.00 por mes (los últimos 30 días calendario) <p>Ubicaciones de Visa ReadyLink* 2 veces por día calendario, hasta 5 veces por semana calendario \$1.00 hasta \$999.00 por transacción, por un máximo de \$1,998.00 por mes (los últimos 30 días calendario)</p>
* A nuestra discreción, podemos permitir una transacción de carga que supere estos límites. Consulte el párrafo anterior titulado "Cargando la Tarjeta" para obtener más detalles. <p>** Los servicios de transferencia de dinero de terceros pueden imponer sus propios límites diarios, semanales, mensuales o por transacción para la frecuencia o cantidad de efectivo que puede cargar en la Cuenta de Tarjeta.</p>	

depósitos directos a la Cuenta de Tarjeta. No está autorizado a proporcionar el número de enrutamiento bancario del Emisor y el número de cuenta de Depósito directo de 17 dígitos a nadie que no sea su empleador o un pagador.

### 12. Uso de la Tarjeta/Características

El valor máximo de la Tarjeta es \$15,000. Estos son los montos máximos que se pueden gastar:

TIPO DE TRANSACCIÓN	FRECUENCIA Y/O LÍMITES DE DÓLARES
Card Purchase (Compras con Tarjeta) (Firma)	10 veces por día calendario, hasta \$2,500.00 por transacción, hasta \$2,500.00 por día calendario
Card Purchase (Compras con Tarjeta) (PIN)	5 veces por día calendario, hasta \$1,000.00 por transacción, hasta \$1,000.00 por día calendario
Tarjeta a Tarjeta	5 veces por día calendario, hasta \$500.00 por transacción, hasta \$500.00 por día calendario

Puede usar la Tarjeta para comprar o alquilar bienes o servicios en todos los lugares que acepten tarjetas de débito Visa, tarjetas Interlink o tarjetas STAR, siempre y cuando no exceda el valor disponible de la Cuenta de Tarjeta y no apliquen otras restricciones (ver los ejemplos que se describen a continuación). Algunos comerciantes no permiten a los titulares de Tarjetas realizar transacciones divididas, es decir, usar la Tarjeta para el pago parcial de bienes y servicios y pagar el saldo restante con otra forma de licitación legal. Si desea hacer una transacción dividida y el comerciante lo permite, debe pedir al comerciante que cobre específicamente el monto exacto de los fondos disponibles en la Cuenta de Tarjeta a la Tarjeta. A continuación, debe arreglar el pago de la diferencia utilizando otro método de pago. Algunos comerciantes pueden exigir el pago del saldo restante en efectivo. Si no informa al comerciante que quiere realizar una transacción dividida antes de pasar la Tarjeta, es probable que la transacción sea rechazada.

**La Tarjeta no se puede utilizar en un dispensador de combustible automatizado (no puede "pagar en la bomba"). Debe pagar por esa compra al cajero, restaurante de la tienda. Si utiliza la Tarjeta en un restaurante, hotel, para alquilar un automóvil o para hacer compras similares, la transacción puede ser autorizada previamente por el monto de compra y hasta un 20% adicional o más, para garantizar que haya suficientes fondos disponibles para cubrir propinas o gastos incidentales. Esta autorización previa pone esos fondos en espera hasta que el comerciante nos envíe el monto de pago final de su compra. Una vez recibido el monto de pago final, su monto previamente autorizado se descontará en espera. Los fondos pueden quedar en espera hasta siete (7) días. Durante el periodo de espera, no tendrá acceso a la cantidad autorizada previamente.**

No tiene derecho a detener el pago de ninguna transacción de compra o pago originada por el uso de la Tarjeta. Si autoriza una transacción y a continuación, no realiza la compra de ese artículo según lo planeado, la aprobación puede dar lugar a una retención de esa cantidad de fondos durante un máximo de treinta (30) días. Todas las transacciones relacionadas con alquiler de coches, hoteles, agencias de viajes o alquileres en general, pueden resultar en una retención de esa cantidad de fondos por hasta sesenta (60) días.

Si utiliza el número de 16 dígitos de la Tarjeta sin presentar la Tarjeta (por ejemplo, para un pedido por correo, teléfono o para una compra por Internet), el efecto legal será el mismo que si hubiera utilizado la Tarjeta física. **Las restricciones de la Cuenta de Tarjeta incluyen, entre otras,** las siguientes: ubicaciones geográficas o de comerciantes restringidas, donde existe un mayor riesgo de fraude o actividad ilegal, restricciones para cumplir con las leyes o prevenir nuevas responsabilidades, otras restricciones para prevenir fraudes y otras pérdidas. Por razones de seguridad, podemos limitar la cantidad o el número de transacciones que puede realizar con la Tarjeta. No puede usar la Tarjeta para juegos ilegales o ninguna otra transacción ilegal. **Podemos aumentar, reducir, cancelar o suspender cualquiera de las restricciones y agregar restricciones nuevas en cualquier momento.** La Tarjeta no puede canjearse por dinero en efectivo.

### 13. Saldos Negativos y Derecho a Compensación

Cada vez que utilice la Tarjeta, nos autoriza a reducir el valor disponible en la Cuenta de Tarjeta por el monto de la transacción y por cualquier tarifa aplicable. No puede exceder el monto disponible en la Cuenta de Tarjeta mediante una transacción individual o una serie de transacciones. Sin embargo, si se realiza una transacción y/o se evalúa una tarifa que da como resultado un saldo negativo, será totalmente responsable ante nosotros por el monto de la transacción y por cualquier cargo, según corresponda.

**Si hay un saldo negativo, los fondos que se carguen posteriormente en la Cuenta de tarjeta se aplicarán primero al saldo negativo, si existe. Esto significa que el saldo disponible será inferior al monto de la carga que se acredite en su Cuenta de Tarjeta.**

Si el saldo de una Cuenta de Tarjeta sigue siendo negativo durante quince (15) días, entiendo que los fondos en cualquiera de sus Cuentas de Tarjetas administradas por PLS Financial Services, Inc. emitidas por The Bancorp Bank, N.A. pueden ser utilizados para curar el saldo negativo. Esto significa que existe un derecho a compensar todas las responsabilidades, directas o contingentes, pasadas, presentes o futuras que tenga por cualquier Cuenta de Tarjeta. Al activar la Tarjeta o al retener, usar o autorizar el uso de la Tarjeta, otorga un gravamen y un interés de seguridad sobre los fondos en depósito en cada Cuenta de Tarjeta, como garantía por todas sus obligaciones financieras con nosotros, ahora o en el futuro.

**14. Transacciones de Débito con Tarjetas de Débito que No son Visa**
Existen procedimientos vigentes que pueden afectarlo cuando utiliza la Tarjeta en ciertas tiendas de los comerciantes. En el pasado, las transacciones se han procesado como transacciones de débito Visa a menos que haya introducido un PIN. Actualmente, si no ingresa un PIN, las transacciones pueden procesarse como una transacción de débito Visa o como una transacción STAR.

Los comerciantes son responsables y deben proporcionarles una manera clara de elegir hacer una transacción de débito Visa si apoyan la opción. Tenga en cuenta que, al usar la tarjeta STAR para hacer una transacción sin PIN, pueden aplicar condiciones diferentes. Ciertas protecciones y derechos que aplican únicamente a las transacciones de débito Visa, tales como se describen en este Contrato, no aplicarán a las transacciones procesadas en la red STAR. Consulte el párrafo titulado "Su Responsabilidad

por Transferencias No Autorizadas" para ver una descripción de los derechos y las protecciones que aplican a las transacciones de débito de Visa y no Visa. Para iniciar una transacción de débito Visa en el POS, deslice la Tarjeta en una terminal POS, firme el recibo o, para un pedido por correo, teléfono o una compra por Internet, proporcione el número de 16 dígitos de la Tarjeta. Para iniciar una transacción con una Tarjeta de débito no Visa en el POS, introduzca su PIN en la terminal de POS o proporcione el número 16 dígitos de la Tarjeta después de indicar claramente la preferencia para enrutar su transacción como transacción de débito no Visa para ciertos pagos de facturas, pedidos por correo o compras por teléfono o Internet.

### 15. Devoluciones y Reembolsos

Si, por cualquier motivo, tiene derecho a un reembolso de bienes o servicios obtenidos con la Tarjeta, usted acepta recibir créditos a la Tarjeta para esos reembolsos y aceptará la política de reembolso de ese comerciante. Las devoluciones y los reembolsos deben procesarse en la Cuenta de Tarjeta que se utilizó para realizar la transacción original. Si el crédito por reembolso procesa en la Cuenta de Tarjeta y no hay ninguna transacción de débito correspondiente o de compensación, nos reservamos el derecho de bloquear o cerrar su Tarjeta sin previo aviso. Ni el Emisor ni PLS Financial Services, Inc. serán responsables por la entrega, calidad, seguridad, legalidad o cualquier otro aspecto de los bienes o servicios que compre de otros con la Tarjeta. Todas esas disputas deben ser tratadas y manejadas directamente con el comerciante de quien obtuvo esos bienes o servicios.

### 16. Reemplazo de la Tarjeta

Si necesita reemplazar la Tarjeta por cualquier motivo, excepto cuando la Tarjeta ha vencido, visite su tienda más cercana de PLS Check Cashers o comuníquese con el Servicio al cliente al 1-866-679-4869 para solicitar una Replacement card (Tarjeta de reemplazo). Si llama al Servicio de atención al cliente, le pedirán que proporcione información personal que puede incluir el número de 16 dígitos de la Tarjeta, su nombre completo, historial de transacciones, copias de identificación aceptables, etc. Es posible que el reemplazo de su tarjeta tenga un costo. Para obtener información, consulte la sección titulada "Cronograma de Tarifas".

Para obtener información sobre cómo reemplazar una Tarjeta vencida, consulte la sección a continuación titulada "Vencimiento".

### 17. Vencimiento

La Tarjeta no vence antes de la fecha impresa en la parte delantera. **Los fondos de la Tarjeta no vencen.** No podrá utilizar la Tarjeta después de la fecha de vencimiento. Se le enviará automáticamente un Tarjeta Personalizada de reemplazo antes del vencimiento de la Tarjeta vencida que está por vencer si la Cuenta de Tarjeta tiene un saldo mínimo de \$10.00 y utilizó la Tarjeta Personalizada dentro de los noventa (90) días anteriores. Si una Tarjeta vence con un saldo inferior a \$10.00 y no es reemplazada, pero se determina más tarde que hay un saldo, por ejemplo, si se resuelve una disputa a su favor después del vencimiento de una Tarjeta, se le enviará un cheque de reembolso a la dirección de nuestros registros. Tenga en cuenta que el Emisor se reserva el derecho de devolver cualquier saldo no utilizado inferior a \$1.00.

Si necesita una Tarjeta de reemplazo Personalizada, por cualquier motivo que no sea su vencimiento, puede solicitarla en cualquier momento siguiendo los procedimientos descritos en la sección titulada "Reemplazo de la Tarjeta".

### 18. Inactivity (Inactividad) y Saldos en Cero

Una Cuenta de Tarjeta con un saldo en cero y ninguna actividad iniciada por el cliente durante noventa (90) días consecutivos se considera inactiva y está sujeta a cierre. Para los propósitos de este párrafo, la actividad iniciada por el cliente incluye cualquier carga realizada a la Cuenta de la Tarjeta y cualquier actividad transaccional basada en el número de la Tarjeta. **19. Transacciones en Moneda Extranjera**
Si obtiene fondos o realiza una compra en una moneda distinta de la moneda en la que se emitió la Tarjeta, la cantidad deducida del saldo disponible de la Cuenta de Tarjeta será convertida por Visa en un monto en la moneda de la Tarjeta. La tasa de cambio entre la moneda de la transacción y la moneda de facturación que se usa para procesar las transacciones internacionales es la tasa seleccionada por Visa a partir de una gama de tasas disponible en el mercado mayorista de divisas en la fecha de procesamiento central aplicable, que puede variar de la tasa que Visa recibe o de la tasa exigida por el gobierno vigente para la fecha de procesamiento central aplicable. Si obtiene fondos o realiza una compra en una divisa distinta de la divisa en la que se emitió la Tarjeta, el Emisor puede evaluar una tasa de conversión de moneda extranjera del 3 % para el monto de la transacción y conservar este monto como compensación por sus servicios. Las transacciones realizadas fuera de los cincuenta (50) estados de EE. UU. y el distrito de Columbia también están sujetas a esta tasa de conversión, incluso si se completan en moneda estadounidense.

### 20. Recibos

Debe obtener un recibo cada vez que realice una transacción. Usted acepta retener, verificar y conciliar sus transacciones y recibos.

### 21. Saldo de la Cuenta de Tarjeta/Resúmenes Periódicos

Es su responsabilidad llevar un registro del saldo disponible en su Cuenta de Tarjeta. Por lo general, los comerciantes no podrán determinar su saldo disponible. Es importante conocer el saldo disponible antes de realizar cualquier transacción. **Puede obtener información sobre la cantidad de dinero restante en la Cuenta de tarjeta enviando el mensaje de texto "BAL" a 58084 (pueden aplicar tarifas estándar de mensajes de su proveedor de servicios inalámbricos) o llamando al 1-866-679-4869.** Esta información, junto con un historial de veinticuatro (24) meses de transacciones de su Cuenta de Tarjeta, también está disponible en línea en [www.xpectationscard.com](http://www.xpectationscard.com). También tiene derecho a obtener por lo menos, veinticuatro (24) meses de historial escrito de transacciones de Cuenta de Tarjeta al visitar cualquier ubicación de PLS Check Cashers. No se le cobrará una tarifa por esta información. No recibirá declaraciones en papel automáticamente.

### 22. Cronograma de Tarifas

**Todas las tarifas en las que se incurre se deducirán del saldo de la Cuenta de Tarjeta, excepto cuando la ley lo prohíba.**
**Tarifas mensuales:** En el caso de que el saldo de la Cuenta de Tarjeta sea menor que un monto de cuota mensual que se evalúa, el saldo de la Cuenta de Tarjeta completa se aplicará al monto de la cuota, y cualquier monto de cargo no pagado puede resultar en el monto de la cuota que se paga ("Pended Fee") hasta que se reciba una carga. **MOMENTO EN EL CUAL EL MONTO DE LA CUOTA SE DEDUCIRÁ DE LA CUENTA DE LA TARJETA.** Si hay una Tarifa pendiente en la Cuenta de Tarjeta, los depósitos o cargas subsiguientes en la Cuenta de la Tarjeta se aplicarán primero a cualquier saldo negativo y a las cuotas pendientes de pago. Esto significa que el saldo restante de su Cuenta de Tarjeta será inferior a lo que depositó en la Cuenta de Tarjeta. Puede ver las cuotas pendientes de pago en el Centro de cuentas en línea bajo Transacciones pendientes o cargar en el área de las Cuotas pendientes de pago a través del servicio telefónico automatizado en la sección pendiente del historial de transacciones.

Tarifa de transacción: Las tarifas por consulta de saldo en los Cajeros Automáticos (SVC CHG BALANCE INQ) y las tarifas por transacciones rechazadas en Cajeros Automáticos (SVC CHG NSF ATM) evaluadas contra el saldo de la Cuenta de Tarjeta pueden llevar el saldo de la Cuenta a negativo si los fondos de la Cuenta no son suficientes para pagar la transacción. En cualquier momento en que el saldo de su Cuenta de Tarjeta sea inferior al importe de esta tarifa al momento de su evaluación, el saldo de su Cuenta de Tarjeta se aplicará al monto de la cuota. **ESTO DARÁ COMO RESULTADO UN SALDO NEGATIVO EN SU CUENTA DE TARJETA.** Si esto ocurre, los depósitos o cargas subsiguientes en su Cuenta de Tarjeta se aplicarán primero al saldo negativo.

**23. Confidencialidad**
Es posible que divulguemos información a terceros sobre la Tarjeta o las transacciones que realice:

- Cuando sea necesario para completar las transacciones;
- Con el fin de verificar la existencia y condición de la Tarjeta para un tercio, como un comerciante;
- Con el fin de cumplir con una agencia gubernamental, una orden judicial u otros requisitos de información legales o administrativos;
- Para obtener información sobre cómo reemplazar una Tarjeta vencida, consulte la sección a continuación titulada "Vencimiento".
- Para obtener información sobre cómo reemplazar una Tarjeta vencida, consulte la sección a continuación titulada "Vencimiento".
- Para obtener información sobre cómo reemplazar una Tarjeta vencida, consulte la sección a continuación titulada "Vencimiento".
- Para obtener información sobre cómo reemplazar una Tarjeta vencida, consulte la sección a continuación titulada "Vencimiento".
- Para obtener información sobre cómo reemplazar una Tarjeta vencida, consulte la sección a continuación titulada "Vencimiento".
- Para obtener información sobre cómo reemplazar una Tarjeta vencida, consulte la sección a continuación titulada "Vencimiento".
- Para obtener información sobre cómo reemplazar una Tarjeta vencida, consulte la sección a continuación titulada "Vencimiento".
- Para obtener información sobre cómo reemplazar una Tarjeta vencida, consulte la sección a continuación titulada "Vencimiento".
- Para obtener información sobre cómo reemplazar una Tarjeta vencida, consulte la sección a continuación titulada "Vencimiento".
- Para obtener información sobre cómo reemplazar una Tarjeta vencida, consulte la sección a continuación titulada "Vencimiento".
- Para obtener información sobre cómo reemplazar una Tarjeta vencida, consulte la sección a continuación titulada "Vencimiento".
- Para obtener información sobre cómo reemplazar una Tarjeta vencida, consulte la sección a continuación titulada "Vencimiento".

**24. Nuestra Responsabilidad por No Completar Transacciones**
Si no completamos correctamente una transacción de la Tarjeta a tiempo o en el monto correcto, en conformidad con nuestro Contrato con usted, seremos responsables por sus pérdidas o daños. Sin embargo, hay algunas excepciones. No seremos responsables, por ejemplo, de lo siguiente:

	PRIME-A MEDIDA QUE- VAYA PLAN	PLAN PRIME MENSUAL	DETALLES
<b>EMPEZAR</b>			
Card Purchase (Compra de tarjetas)	\$6.95	\$6.95	Esta tarifa no se deduce de la Cuenta de la Tarjeta y no se mostrará en los historiales electrónicos o escritos. Se le cobrará una tarifa de \$6.95 por tarjeta al momento de la emisión y el registro de la Tarjeta en una tienda PLS Check Cashers.
<b>TARIFAS MENSUALES</b>			
Plan Fee (Tarifa del plan)	\$0.00	\$6.95	Si tiene una tarjeta en el plan mensual, se le cobrará \$6.95 mensualmente el segundo día del mes. La descripción de las tarifas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG MONTHLY".
Inactivity (Inactividad)	\$6.95	\$0.00	Si no hay fondos suficientes para cubrir la tarifa del plan, la tarifa completa o faltante del mes anterior, de hasta \$6.95, será retenida y permanecerá pendiente por un plazo de 30 días, o hasta la próxima recarga, momento en el que el monto de la tarifa será deducido de la Cuenta de Tarjeta. Si hay un Pended Fee (tarifa pendiente) en la Cuenta de la Tarjeta, los depósitos o cargas subsiguientes en la Cuenta de la Tarjeta se aplicarán primero a cualquier saldo negativo y a las Pended Fees y escritas será "WITHHELD SVC CHG".
Agregar Dinero			
Direct Deposit (Depósitos directos)	\$0.00	\$0.00	No hay cargos por direct deposit (depósitos directos).
Cash Reload (Recarga de efectivo)	\$0.00	\$0.00	No hay tarifas para recargas en tiendas PLS Check Cashers.
Cash Reload (Recarga de efectivo)	Hasta \$6.95	Hasta \$6.95	Las recargas realizadas en lugares que no sean tiendas PS Check Cashers pueden estar sujetas a una tarifa cobrada por el operador del lugar o la red de recarga.
<b>GASTAR DINERO</b>			
Per purchase (Por compra) (PIN)	\$1.50	\$0.00	Se le cobrará \$1.50 por cada transacción de PIN (Por compra PIN) en los Puntos de Venta. También se le cobrará \$1.50 por cada transacción de débito sin PIN, que se produce cuando un comerciante procesa una transacción a través de una red de débito que no requiere un PIN. La descripción de las tarifas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG PIN TRAM".
Per purchase (Por compra) (Firma)	\$1.50	\$0.00	Se le cobrará \$1.50 por cada transacción con firma en los Puntos de Venta. La descripción de las tarifas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG NO PIN TRN".
<b>OBTENER DINERO EN EFECTIVO</b>			
ATM Withdrawal (Retiro de Cajeros Automáticos)	\$2.50	\$2.50	Se le cobrarán \$2.50 por cada retiro de un Cajero Automático dentro de los EE. UU. La descripción en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG ATM WITHDRAW". <p>Además, es posible que el operador del Cajero Automático también le cobre una tarifa, incluso si no completa una transacción.</p>
<b>INFORMACIÓN</b>			
Customer Service (Servicio al cliente)	\$0.00	\$0.00	No hay cargos por llamar a nuestra línea de servicio al cliente, de agente automatizado o en vivo, incluso para consultas de saldo.
ATM balance inquiry (Transacción Fee) (Consultas de saldo en Cajeros Automáticos (Cargo por Transacción))	\$1.00	\$1.00	Se le cobrarán \$1.00 por cada consulta de saldo que haga en un Cajero Automático. La descripción de las tarifas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG BALANCE INQ". <p>Esta tarifa puede poner el saldo de la Cuenta de la Tarjeta en negativo si los fondos no son suficientes al momento de transacción. En cualquier momento en que el saldo de su Cuenta de Tarjeta sea inferior al importe de esta tarifa al momento de su evaluación, el saldo de su Cuenta de Tarjeta se aplicará al monto de la cuota. Esto dará como resultado un saldo negativo en su Cuenta de Tarjeta. Si esto ocurre, los depósitos o cargas subsiguientes en su Cuenta de Tarjeta se aplicarán primero al saldo negativo.</p> <p>Además, es posible que el operador del Cajero Automático también le cobre una tarifa, incluso si no completa una transacción.</p>
ATM decline (Transacción Fee) (Operaciones rechazadas en Cajeros Automáticos (Cargo por Transacción))	\$0.50	\$0.50	Se le cobrarán \$0.50 por cada consulta de saldo que haga en un Cajero Automático. La descripción de las tarifas en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG NSF ATM". <p>Esta tarifa puede poner el saldo de la cuenta de la tarjeta en negativo si los fondos no son suficientes al momento de la transacción. En cualquier momento en que el saldo de su Cuenta de Tarjeta sea inferior al importe de esta tarifa al momento de su evaluación, el saldo de su Cuenta de Tarjeta se aplicará al monto de la cuota. Esto dará como resultado un saldo negativo en su Cuenta de Tarjeta. Si esto ocurre, los depósitos o las cargas subsiguientes en su Cuenta de Tarjeta se aplicarán primero al saldo negativo.</p> <p>Además, es posible que el operador del Cajero Automático también le cobre una tarifa, incluso si no completa una transacción.</p>
USO DE SU TARJETA FUERA DE LOS EE. UU.			
Foreign currency conversion (Conversión de moneda extranjera)	3.00%	3.00%	Se le cobrará el 3.00% del monto en dólares estadounidenses de cada transacción. La descripción en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG INTRNL TRAM".
ATM withdrawal international (Retiro internacional de Cajeros Automáticos)	\$5.00	\$5.00	Se le cobrarán \$5.00 por cada retiro de un Cajero Automático afuera de los EE. UU. <p>La descripción en el historial de transacciones electrónicas y escritas será "SVC CHG ATM WITHDRAW INTERNATIONAL".</p> <p>Además, es posible que el operador del Cajero Automático también le cobre una tarifa, incluso si no completa una transacción.</p>
<b>OTRO</b>			
Cash Unload (Descarga de efectivo)	\$3.00	\$3.00	Cuando descargue hasta \$300.00, se le cobrarán \$3.00 por retiro que realice en una tienda PLS Check Cashers. <p>Esta tarifa no aparecerá en los historiales de transacciones electrónicas o escritas.</p> <p>Cuando descargue más \$300.00, se le cobrará el 1.00% del monto de la transacción, por retiro que realice en una tienda PLS Check Cashers.</p> <p>Esta tarifa no aparecerá en los historiales de transacciones electrónicas o escritas.</p>
Replacement Card (Tarjeta de reemplazo)	\$6.95	\$6.95	Se le cobrarán \$6.95 por cada Tarjeta adicional que solicite en una tienda PLS Check Cashers o por correo. <p>Este cargo de PLS Check Cashers no se deduce de la Cuenta de Tarjeta y no aparecerá en los historiales electrónicos o escritos.</p>
Impresión del historial de transacciones	\$0.00	\$0.00	No hay cargos por Transaction history printout (Impresión del historial de transacciones) <p>Registre su tarjeta para conocer la elegibilidad para el seguro de la FDIC y otras protecciones. Sus fondos son elegibles para el seguro de la FDIC. Sus fondos serán mantenidos o transferidos a The Bancorp Bank, N.A., una institución asegurada por la FDIC. Una vez allí, sus fondos están asegurados hasta \$250,000 por la FDIC, en caso de que The Bancorp Bank, N.A. falle, si se cumplen los requisitos específicos del seguro de depósito. Consulte </p>