

DAYFORCE WALLET PREPAID MASTERCARD CARDHOLDER AGREEMENT

This Cardholder Agreement (this “*Agreement*”) is between you and GO2bank, the issuer of your Dayforce Wallet Prepaid Mastercard® (“*Card*”). This Agreement includes any other terms and conditions incorporated by reference. By using your Card, or allowing someone else to use your Card, you agree to be bound by the terms and conditions contained in this Agreement. The fee schedule for your Account and your Card is provided with, and considered part of, this Agreement.

In this Agreement, “*you*,” “*your*,” and “*Cardholder*” mean the owner of the Card. “*Bank*,” “*we*,” “*us*,” and “*our*” mean GO2bank*, the issuer of the Account and the associated Card or anyone to whom we assign our rights. “*Green Dot*” means Green Dot Corporation, the third party that administers the Card program on behalf of the Bank. “*Employer*” means the company with which you are employed or that has otherwise directly or indirectly established this Account and associated Card for purposes of transferring wages, salary, or other related compensation. “*Card*” includes, as applicable: (i) the non-personalized card that came in the package provided by your Employer and (ii) the personalized card that you may receive. Your “*Account*” is a prepaid account, a non-interest-bearing transactional account that we maintain on your behalf, which is linked to your Card, that may receive incoming deposits and other credits and from which you may withdraw and/or spend money.

NOTICE: THIS AGREEMENT REQUIRES ALL DISPUTES TO BE RESOLVED BY WAY OF BINDING INDIVIDUAL ARBITRATION. THE TERMS OF THE ARBITRATION PROVISION APPEAR AT THE END OF THIS AGREEMENT.

Using Your Card

General. Your Card allows you to access funds loaded to your Account. You should treat your Card with the same care as you would treat cash. Your Account is intended for personal, family, or household use and not intended for business purposes. Your Account does not constitute a checking or savings account and is not connected in any way to any other account you may have. The Card is not a gift card, nor is it intended to be used for gifting purposes. The Card is not a credit card.

We do not offer companion cards. We may close your Account or refuse to process, suspend, or delay any transaction that we, in our commercially reasonable discretion, believe may violate the terms of this Agreement or represents illegal or fraudulent activity. You are responsible for notifying us immediately upon any change to your address, phone number, or email address. If your address changes to a non-U.S. address, we may close your Account and return funds to you in accordance with this Agreement. The Bank reserves the right to refuse to return any unused balance amount less than \$1.00.

*GO2bank also operates under the brands Green Dot Bank, GoBank and Bonneville Bank.

Personal Information You Will Need to Provide. To open and use your Account, you must be either (i) 18 years of age or older or (ii) 14-17 years of age with a valid consent obtained from a guardian as we may require, (ii) be a United States citizen or lawful permanent resident, and (iii) have a physical address in one of the 50 states of the United States, the District of Columbia, or Puerto Rico (collectively, the “**U.S.**”). To help the government fight the funding of terrorism and money laundering activities, federal law requires all financial institutions to obtain, verify, and record information that identifies each person who opens an account. As such, when you request a Card, we will ask for, or your Employer may provide us with, certain information, including, but not limited to, your name, street address, date of birth, Social Security Number, phone number, and other information that will allow us to identify you. In addition, from time to time, we may ask to see your driver’s license or other identifying documents and may ask you security questions. If we are unable to verify your identity, we will not issue a Card to you. We may also request additional identifying information and documentation from time to time in connection with your access to or use of certain Card features, functionality, and services.

Charges to Your Card and Receipts. Your Card is linked to your Account. Each time you use your Card to purchase goods or services, you authorize us to charge the amount against the money in your Account. You should get a receipt at the time you make a transaction or obtain cash using your Card. However, you may not get a receipt for some transactions that are the lesser of (a) \$15 or (b) amounts that we have agreed to provide receipts for, consistent with our relevant policies and procedures.

How to Get Card Balance and Transaction History. You may obtain information about the available balance for your Account by calling (800) 342-9167. This information, along with a 12-month history of Account transactions, is also available in the Dayforce Wallet mobile application (“**Mobile App**”). You also have the right to obtain at least 24 months of written history of Account transactions by calling (800) 342-9167 or by writing us at: Customer Care, P.O. Box 1070, West Chester, OH 45071. If you submit your request in writing, include your name and Card number. You will not be charged a fee for a written transaction history. You will not automatically receive periodic or paper statements for your Account.

Adding Funds to Your Account. Your Employer may add funds to your Account, called “loading,” by Automated Clearing House (“**ACH**”) loads (e.g., direct deposit). We only allow Employers to load funds onto the Account using this method of ACH. If you have arranged to have direct deposits made to your Account at least once every 60 days from your Employer, your Employer should tell you every time they send the direct deposit to your Account. You can also visit our Mobile App or call us at (800) 342-9167 to find out whether or not the deposit has been made. In addition, on-demand pay (“**ODP**”) that you initiate through the Mobile App (“**ODP Funds**”) may be loaded to your Account, but may not be subject to ACH.

Funds from direct deposits will generally be available on the day the Bank receives the transfer if received before 5 p.m. pacific time, and transfers of ODP Funds will generally be available within 10 minutes of a transfer request. In case of transmission error, or transfer irregularity, your ability to withdraw funds may be delayed. If this occurs, the funds will generally be available within five business days after the transfer.

We reserve the right to reject or limit transfers via direct deposit in our sole discretion and may reject or suspend any direct deposit or transfer that has identifying information that does not match the identifying information (such as name or Social Security Number) that we have on file for you.

Instant Transfer. If we in our discretion make the Instant Transfer service available to you and provided you have an activated physical personalized Card, you can, subject to applicable fees, use the Instant Transfer service through the Mobile App to make near real-time transfer of funds from your Account to another bank account in your name at a U.S. financial institution that is associated with an eligible Visa-, MasterCard-, or Discover-branded bank-issued debit or reloadable prepaid card that accepts such transfers (each such card, an “**Eligible External Debit Card**,” and such type of transfer, an “**Instant Transfer**”). Not all types of accounts are eligible for the Instant Transfer service and although Instant Transfers generally are processed within minutes of your request, it could take longer in some cases. The financial institution that holds the Eligible External Debit Card may take additional time to deposit the funds from an Instant Transfer. We cannot guarantee the timely delivery or return of funds as a result of a failure of another financial institution to act in a timely manner. In addition, we may delay or suspend the processing

of an Instant Transfer for security and fraud purposes and as otherwise specified in this Agreement. You agree that you will have sufficient available money in your account to cover the amount of any Instant Transfer that you request, plus any applicable fees. If you do not, we may reject the Instant Transfer. We will remove the money that you have designated to be transferred from your Account and any applicable fees when you submit the Instant Transfer request to us.

Although we may use any means to execute an Instant Transfer, funds are normally transferred via the payment network associated with your Eligible External Debit Card.

Rolling 7-day aggregate and 30-day aggregate limits of Instant Transfers apply, up to \$500 in a rolling 7-day period and up to \$1,500 in a rolling 30-day period. In addition, the amount of an Instant Transfer, plus applicable fees, cannot exceed the available balance in your Account at the time the transfer is initiated.

Money Transfer Out Transactions. You can, subject to applicable fees, use Money Transfer Out to transfer up to an aggregate of \$5,000 daily. However, effective no earlier than February 1, 2024, during the first 7 days your Account is open, the maximum amount of Money Transfer Out transactions is \$500 in the aggregate. A “**Money Transfer Out**” transaction refers to a near real-time transfer of funds from your Card to another network-branded account (e.g., a Visa or Mastercard prepaid or debit card) that is authorized via a third-party platform (e.g., loading of a prepaid card account, moving funds into another financial account, external P2P transactions, or adding value to a digital wallet). As the transaction is authorized via a third-party platform, our exact fees may not be viewable simultaneously with the transaction, and we are not responsible for any costs or losses incurred if transfers are not permitted or are restricted or delayed. Our Money Transfer Out fee will appear on your statement as “Funding Transaction Fee”.

How to Close Your Account. You may close your Account at any time by calling (800) 342-9167.

Limits on the Use of Your Card

Your Obligation for Negative Balances. You may not perform transactions that exceed the available balance of your Account, and we generally will not authorize or pay transactions that exceed the available balance of your Account. Please note, however, that certain instances like the assessment of a fee may result in a negative balance in your Account. In addition, some merchants: (i) may not check with us for authorization of the transaction amount; (ii) may check with us for authorization of the transaction amount but later present a transaction for payment that is for a higher amount; or (iii) may not timely present a transaction to us for payment, and therefore some transactions may be paid from your Account even if the available balance of your Account is insufficient, resulting in a negative balance in your Account. You are fully liable for the amount of any negative balance on your Account. If your Account has a negative balance, we may deduct the negative balance amount from any current or future funds in your Account or any other card or account you maintain with the Bank. We may also offset any negative balance with any accrued unpaid rewards earned on your Account.

General Limits on the Use of Your Account. In addition to the limits below, the Bank reserves the right to impose additional limits on the individual and aggregate number of transactions and the corresponding dollar amounts that may be transacted through your Account, subject to applicable law.

Balance, Load, Withdrawal, and Spend Limits*	
Balance and Load Limitations	Limit
Maximum Card balance	\$20,000
Maximum amount of ACH credits	\$10,000 per day
Withdrawal Limitations	Limit

Maximum number of ATM withdrawals	10 per day
Maximum amount of ATM withdrawals	\$500, including \$10 in fees per day
Maximum amount of over-the-counter cash withdrawals	\$10,000 per day
Maximum amount of funds transfer from your Account using ACH out	The minimum amount of any single outbound ACH transfer is \$1, and the maximum amount of any single outbound ACH transfer is \$20,000. Subject to the foregoing and available balance, you can use ACH transfer to transfer up to an aggregate of \$40,000 in a rolling 30-day period.
Maximum amount of Instant Transfers	Effective no earlier than February 1, 2024, \$500 in a rolling 7-day period and \$1,500 in a rolling 30-day period.
Maximum amount of Money Transfer Out	\$5,000 daily. However, effective no earlier than February 1, 2024, during the first 7 days your Account is open, the maximum amount of Money Transfer Out transactions is \$500 in the aggregate.
Spend Limitations	Limit
Maximum amount of point-of-sale and withdrawal transactions**	\$10,000 per day
* Third parties may impose additional limitations. ** Limit is based on aggregate i) point-of-sale purchase, ii) point-of-sale withdrawal, iii) ATM withdrawal, and iv) over-the-counter cash withdrawal amounts.	

We also reserve the right to limit or block the use of your Card in certain foreign countries in our commercially reasonable discretion due to fraud or security concerns or to comply with applicable law. In addition, to prevent fraud and maintain the security of your Account, additional limits apply to the use of your Account. For fraud and security reasons, we may impose additional commercially reasonable limits, at any time and without notice, on the amount, number, and type of transactions you can perform with your Account and on any funding of your Account.

We may refuse to process any transaction that we believe may violate the law or the terms of this Agreement. You agree that you will: (i) not use your Card or Account at unlawful domestic or international gambling websites, or at payment processors supporting unlawful gambling websites, or to purchase illegal goods or services; (ii) promptly notify us of any loss or theft of your Card; and (iii) promptly notify us of the loss, theft, or unauthorized disclosure of any PIN used to access your Account. We may refuse to issue a Card, refuse to allow you to sign up for an Account, revoke or suspend your Account privileges, or cancel your Card or Account with or without cause or notice, other than as required by applicable law. You cannot sell or transfer your Card or Account to anyone else, and it can only be used by you or someone you authorize. If you authorize anyone else to use your Card or Account, you are responsible for all transactions made by that person, even if they exceed the authorization granted.

Money In Your Account May Be Held Until a Transaction is Completed. When you use your Card to pay for goods or services, certain merchants may ask us to authorize or “hold” the transaction in advance and may estimate the final purchase amount. Until such transaction finally settles, you will not be able to use the money in your Account that is “on hold.” We will only charge your Account for the correct amount of the final transaction, however, and we will release any remaining amount when the transaction finally settles.

Other Rights and Obligations Regarding Errors, Unauthorized Transfers, Failure to Make Transfers, and Pre-authorized Payments

In Case of Errors or Questions About Your Account. Call us at (800) 342-9167 or write to us at: Customer Care, P.O. Box 9, West Chester, OH 45071 as soon as you can if you think an error has occurred in your Account. We must allow you to report an error until 60 days after the earlier of: (i) the date you electronically accessed your Account, provided the error could be viewed in the electronic history; or (ii) 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 (800) 342-9167 or by writing us at: Customer Care, P.O. Box 9, West Chester, OH 45071. When notifying us, you will need to tell us: (i) your name and Card number; (ii) why you believe there is an error and the dollar amount involved; and (iii) approximately when the error took place. If you tell us orally, we may require that you send us your complaint or question in writing within 10 business days. We will determine whether an error occurred within 10 business days after we hear from you and will correct any error promptly. If we need more time, however, we may take up to 45 days to investigate your complaint or question. If we decide to do this, we will provide a provisional credit to your Account within 10 business days for the amount you think is in error, so that you will have the use of the value during the time it takes us to complete the investigation. If we ask you to put your complaint or question in writing and we do not receive it within 10 business days, we may not credit your Account.

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

We will tell you the results within three business days after completing our investigation. If we decide that there was no error, we will send you a written explanation. You may ask for copies of the documents that we used in our investigation.

Your Liability for Unauthorized Transfers. Tell us AT ONCE if you believe your Card or PIN has been lost or stolen or funds have been transferred from your Account without your permission. Reporting such loss, theft, or unauthorized transfer by calling us at (800) 342-9167 is the best way of keeping your possible losses down. You could lose all the money in your Account. If you tell us within two business days after you learn of the loss or theft of your Card or PIN, you can lose no more than \$50 if someone used your Account without your permission. If you do NOT tell us within two business days after you learn of the loss or theft of your Card or PIN, and we can prove that we could have stopped someone from using your Account without your permission if you had told us, you could lose as much as \$500. (Note: Since your Card is a Mastercard card, you will not be held responsible for unauthorized transactions processed by Mastercard if you used reasonable care in protecting your Card from loss or theft and notify the Bank immediately of any unauthorized use.)

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

You Must Notify Us of Lost or Stolen Cards/Unauthorized Activity. You agree to notify us of the loss, theft, or unauthorized disclosure of any number or PIN that might be used to access Account funds. If you believe your Card has been lost or stolen or that someone has transferred or may transfer value from your Account without authorization, contact us at the address or phone number listed above in "In Case of Errors or Questions About Your Account." You agree to cooperate reasonably with us and our agents and service

providers in our attempts to recover funds from, and to assist in the prosecution of, any unauthorized users of your Card or Account. You agree that any unauthorized use does not include use by a person or merchant to whom you have given authority to use your Card, PIN, or Account and that you will be liable for all such uses by such person or merchant.

Our Liability for Failing to Make Transfers. If we do not complete a transaction to or from your Account on time or in the correct amount according to this Agreement, we may be liable under section 910 of the Electronic Fund Transfer Act (Title IX of the Consumer Credit Protection Act, 15 U.S.C. §§ 1693 *et seq.*).

However, there are some exceptions. We will not be liable, for instance: (i) if, through no fault of ours, your Account has insufficient funds for the transaction or sufficient funds are unavailable for withdrawal (for example, because they have not been finally collected or are subject to legal process); (ii) if the ATM where you are making the transfer does not have enough cash; (iii) if a computer system, ATM, or POS terminal was not working properly and you knew about the problem when you started the transaction; (iv) if a merchant refuses to honor the Card; (v) if circumstances beyond our control (such as fire, flood, pandemic, terrorist attack, or national emergency) prevent the transaction, despite reasonable precautions that we have taken; (vi) if you attempt to use a Card that has not been properly activated; (vii) if the Card has been reported as lost, stolen, or compromised or has been suspended by us, if we have limited or revoked your Card privileges, or if we have reason to believe the transaction is not authorized by you; or (viii) as otherwise provided in this Agreement.

Right to Stop Pre-authorized Payments. If you have told us in advance to make regular payments from your Account, you can stop any of these payments. To do so, call us at (800) 342-9167 or write us at Customer Care, P.O. Box 1070, West Chester, OH 45071 at least three business days before the payment is scheduled to be made. If we do not receive your request at least three business days before the scheduled payment date, we may attempt, in our sole discretion, to stop the payment, but we assume no responsibility for our failure or refusal to do so. If you call, we may also require you to put your request in writing and get it to us within 14 days after you call. If we do not receive the written request within 14 days after you call, we may honor subsequent payments from your Account. Unless you tell us that all future payments to a specific recipient are to be stopped, we may treat your stop-payment order as a request concerning one specific payment only. If you order us to stop one of these payments three business days or more before the transfer is scheduled, and we do not do so, we will be fully liable for your associated losses or damages to the extent provided by applicable law.

If these regular payments may vary in amount, the person you are going to pay should tell you, a reasonable time before each payment, when it will be made and how much it will be. Please note that the person you are going to pay may give you the option of receiving notice only when the payment would differ by more than a certain amount from the previous payment or when the amount would fall outside certain limits that you set.

Other Rights and Terms

Disputes with Merchants. Neither the Bank nor Green Dot is responsible for the delivery, quality, safety, legality, or any other aspect of goods and services that you purchase from others with your Card.

Foreign Transactions. If you conduct a transaction in a currency other than U.S. dollars, the merchant, network, or card association that processes the transaction may convert any related debit or credit to U.S. dollars in accordance with its then-current policies. Mastercard currently use a conversion rate that is either: (i) selected from a range of rates available in the wholesale currency markets (note: this rate may be different from the rate the association itself receives) or (ii) a government-mandated rate. The conversion rate may be different from the rate in effect on the date of your transaction and the date it is posted to your Account. In addition to the conversion rate, you will be charged a fee for foreign transactions as disclosed in the fee schedule. If a foreign transaction results in a credit due to a return, we may not refund any fee that may have been charged on the original foreign transaction.

FDIC Insurance. The money credited to your Account will be held in a custodial account at the Bank on your behalf. Your funds held in this custodial account are insured up to the maximum limit provided by the FDIC. GO2bank also operates under the brands Green Dot Bank, GoBank and Bonneville Bank. Deposits under any of these trade names are deposits with a single FDIC-insured bank, Green Dot Bank, and are aggregated for deposit insurance coverage.

Telephone and Electronic Communication Monitoring/Recording. You agree that we may monitor and record your telephone and electronic communications with us at any time, without further notice to you or any party to the communication.

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

Notices. We may send notices to you at the last postal address we have on file for you in our records. If you signed up for electronic delivery of disclosures, we will send notices to you by email at the email address we have on file for you in our records. If you have more than one Card, we will send you only one notice.

Change in Terms. Subject to applicable law, we may at any time add to, delete, or change the terms of this Agreement by sending you a notice (unless otherwise stated in this Agreement that no notice shall be required). We may not give you advance notice if we need to make the change immediately in order to comply with applicable law or to maintain or restore the security of your Account or any related payment system. If any such change becomes permanent and disclosure to you of the change would not jeopardize the security of your Account or any related payment system, we will provide notice to you within 30 days from the making of the change or as otherwise permitted or required by law. Your continued use of the Card and/or Account following any addition, deletion, or change to this Agreement shall constitute your consent to such modifications to the Agreement. See “Notices” above for information on where we will send any notices.

Dayforce. This Agreement does not address your rights and responsibilities with respect to ODP. For additional information on your rights and responsibilities with respect to ODP, please refer to the Mobile App.

Our Business Days. Our business days are Monday through Friday, excluding federal and legal banking holidays in the State of Utah. Customer Service hours may differ.

Governing Law/Jurisdiction. This Agreement will be governed by and interpreted in accordance with federal law and, to the extent federal law does not apply, by the laws of the State of Utah. You consent and submit to the exclusive jurisdiction of the state and federal courts located in Salt Lake City, Utah with respect to all controversies arising out of or in connection with the use of your Account and this Agreement that are not subject to arbitration or to any proceedings to enforce the arbitration provision or to confirm or vacate an arbitration award. Note: If our records reflect that the owner of the Account is a resident of Illinois, the laws of the State of Illinois, rather than Utah, shall apply to the extent federal law does not apply, and all controversies arising out of or in connection with the use of the Account and this Agreement that are not subject to arbitration or to any proceedings to enforce the arbitration provision or to confirm or vacate an arbitration award shall be brought by us in the state and federal courts of Illinois.

Entire Agreement; Severability. This Agreement sets forth the entire understanding and agreement between you and us, whether written or oral, with respect to its subject matter and supersedes any prior or contemporaneous understandings or agreements with respect to their subject matter. If any of the terms of this Agreement are invalid, or declared invalid by order of court, change in applicable law, or regulatory authority, the remaining terms of this Agreement shall not be affected, and this Agreement shall be interpreted as if the invalid terms had not been included in this Agreement.

Disclaimer of Warranties. EXCEPT AS EXPRESSLY OTHERWISE PROVIDED IN THIS AGREEMENT OR REQUIRED BY LAW, WE MAKE NO REPRESENTATIONS OR WARRANTIES OF ANY KIND TO YOU, WHETHER EXPRESS OR IMPLIED, REGARDING YOUR ACCOUNT, INCLUDING, WITHOUT LIMITATION, ANY IMPLIED WARRANTIES OF MERCHANTABILITY OR FITNESS FOR A PARTICULAR PURPOSE.

Limited Liability. UNLESS OTHERWISE REQUIRED BY LAW OR THIS AGREEMENT, WE WILL NOT BE LIABLE TO YOU FOR: DELAYS OR MISTAKES RESULTING FROM ANY CIRCUMSTANCES BEYOND OUR CONTROL, INCLUDING, WITHOUT LIMITATION, ACTS OF GOVERNMENTAL AUTHORITIES, NATIONAL EMERGENCIES, INSURRECTION, WAR, OR RIOTS; THE FAILURE OF MERCHANTS TO HONOR THE CARD; THE FAILURE OF MERCHANTS TO PERFORM OR PROVIDE SERVICES; COMMUNICATION SYSTEM FAILURES; OR FAILURES OR MALFUNCTIONS ATTRIBUTABLE TO YOUR EQUIPMENT, ANY INTERNET SERVICE, OR ANY PAYMENT SYSTEM. IN THE EVENT THAT WE ARE HELD LIABLE TO YOU, YOU WILL ONLY BE ENTITLED TO RECOVER YOUR ACTUAL DAMAGES. IN NO EVENT SHALL YOU BE ENTITLED TO RECOVER ANY INDIRECT, CONSEQUENTIAL, EXEMPLARY, OR SPECIAL DAMAGES (WHETHER IN CONTRACT, TORT, OR OTHERWISE), EVEN IF YOU HAVE ADVISED US OF THE POSSIBILITY OF SUCH DAMAGES. THIS PROVISION SHALL NOT BE EFFECTIVE TO THE EXTENT OTHERWISE REQUIRED BY LAW. TO THE EXTENT PERMITTED BY LAW, YOU AGREE THAT YOUR RECOVERY FOR ANY ALLEGED NEGLIGENCE OR MISCONDUCT BY THE BANK OR GREEN DOT SHALL BE LIMITED TO THE TOTAL AMOUNT CREDITED TO YOUR ACCOUNT.

ARBITRATION NOTICE

THIS AGREEMENT CONTAINS AN ARBITRATION PROVISION. PLEASE READ THIS PROVISION CAREFULLY, AS IT AFFECTS YOUR LEGAL RIGHTS.

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

Arbitration of Claims. Except as expressly provided herein, any claim, dispute, or controversy (whether based upon contract; tort, intentional or otherwise; constitution; statute; common law; or equity and whether pre-existing, present, or future), including initial claims, counter-claims, cross-claims, and third-party claims, arising from or relating to: (i) your Card or Account; (ii) any service relating to your Card or Account; (iii) the marketing of your Card or Account; (iv) this Agreement, including the validity, enforceability, interpretation, scope, or application of this Agreement and this arbitration provision (except for the prohibition on class or other non-individual claims, which will be for a court to decide); and (v) any other agreement or instrument relating to your Card or Account or any related service (“**Claim**”) will be decided, upon the election of you or the Bank (or Green Dot or the Bank’s agents, employees, successors, representatives, affiliated companies, or assigns), by binding arbitration. Arbitration replaces the right to litigate a claim in court or to have a jury trial. The American Arbitration Association (“**AAA**”) will serve as

the arbitration administrator. You may obtain copies of the current rules, forms, and instructions for initiating an arbitration with the AAA by contacting the AAA as follows: online at <https://www.adr.org> or by writing to the AAA at: American Arbitration Association, Case Filing Services, 1101 Laurel Oak Road, Suite 100, Voorhees, NJ 08043.

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

Exceptions. We agree not to invoke our right to arbitrate any individual Claim you bring in small claims court or an equivalent court so long as the Claim is pending only in that court. This arbitration provision also does not limit or constrain the Bank's right to interplead funds in the event of claims to Account funds by several parties.

Individual Claims Only. Claims may be submitted to arbitration on an individual basis only. **Claims subject to this arbitration provision may not be joined or consolidated in arbitration with any Claim of any other person or be arbitrated on a class basis, in a representative capacity on behalf of the general public or on behalf of any other person, unless otherwise agreed to by the parties in writing.** However, co-applicants and authorized users of a single Card and/or related cards are considered as one person, and the Bank, its officers, directors, employees, agents, and affiliates are considered as one person.

Arbitration Fees. If you initiate arbitration, the Bank will advance any arbitration fees, including any required deposit. If the Bank initiates or elects arbitration, the Bank will pay the entire amount of the arbitration fees, including any required deposit. The Bank will also be responsible for payment and/or reimbursement of any arbitration fees to the extent that such fees exceed the amount of the filing fees you would have incurred if your Claim had been brought in the state or federal court nearest your residence with jurisdiction over the Claims.

Procedure. A single arbitrator will resolve the Claims. The arbitrator will be a lawyer with at least ten years' experience or who is a former or retired judge. The arbitration will follow the AAA's rules and procedures in effect on the date the arbitration is filed, except when there is a conflict or inconsistency between the AAA's rules and procedures and this arbitration provision, in which case this arbitration provision will govern. Any in-person arbitration hearing for a Claim will take place within the federal judicial district in which you live or at such other reasonably convenient location as agreed by the parties. The arbitrator will apply applicable substantive law consistent with the Federal Arbitration Act, 9 U.S.C. §§ 1 *et seq.* (the "**FAA**"), and will honor all claims of privilege and confidentiality recognized at law. All statutes of limitations that would otherwise be applicable will apply to any arbitration proceeding. The arbitrator will be empowered to grant whatever relief would be available in court under law or in equity. Any appropriate court may enter judgment upon the arbitrator's award. This arbitration provision is made pursuant to a transaction involving interstate commerce and will be governed by the FAA.

Dayforce Wallet

CARDHOLDER AGREEMENT SUPPLEMENT

This document supplements, and is a part of, your Cardholder Agreement. This supplement describes exceptions to the fees disclosed in the Cardholder Agreement. As between this supplement and the fee disclosed in the Cardholder Agreement, the lowest fee will apply.

PENNSYLVANIA

Receiving your wages on this card is voluntary. You may request that your employer pay you via other means such as ACH or paper check. Third parties may assess fees in addition to the fees assessed by the card issuer.

CONNECTICUT

Your use of the card is voluntary. You may request that your employer pay you via other means such as ACH or paper check. You may obtain all the funds on your card by visiting a financial institution and requesting a Teller Assisted Cash Withdrawal at no cost. Please note that third parties may charge fees in addition to the fees set forth in the Fee Schedule. You are eligible to receive written transaction histories every month at no cost for a term of twelve months, and can request to receive these transaction histories automatically by calling customer service.

NEW YORK

Your employer may not require you to accept wages by payroll debit card. Your consent to receive wages is not valid until after 7 days from consent, and may be withdrawn in the future, by notifying your employer. You must be provided access to receive your full wages.

You can view available in-network ATMs by using the ATM locator in the Dayforce Wallet mobile application.

Banking services are provided by, and the Dayforce Wallet Prepaid Mastercard is issued by, GO2bank, Member FDIC, pursuant to a license from Mastercard International Incorporated. Mastercard is a registered trademark, and the circles design is a trademark of Mastercard International Incorporated.

GO2bank also operates under the following registered names: Green Dot Bank, GoBank and Bonneville Bank. All of these registered trade names are used by, and refer to, a single FDIC-insured bank, Green Dot Bank. Deposits under any of these trade names are deposits with Green Dot Bank and are aggregated for deposit insurance coverage up to the allowable limits.

IMPORTANT INFORMATION ABOUT PROCEDURES FOR OPENING A NEW 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 an account. What this means for you: When you open an 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 your driver's license or other identifying documents.

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

Monthly Fee	Per Purchase	ATM Withdrawal	Cash reload
\$0	\$0	\$0.00 in-network \$2.50 out-of-network	N/A

ATM balance inquiry (in-network or out-of-network)	\$0
--	-----

Customer service (automated or live agent)	\$0
--	-----

Inactivity	\$0
------------	-----

We charge 4 other types of fees.

No overdraft/credit feature.
Your funds are eligible for FDIC insurance.

For general information about prepaid accounts, visit **cfpb.gov/prepaid**.
Find details and conditions for all fees and services in the cardholder agreement.

List of All Fees for the Dayforce Wallet Prepaid Mastercard

All fees	Amount	Details
Get cash		
ATM withdrawal (in-network)	\$0.00	“In-network” refers to all ATMs in our network that are surcharge-free. In-network ATMs can be found using the ATM locator in the Dayforce Wallet mobile application.
ATM withdrawal (out-of-network)	\$2.50	This is our fee. You may also be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.
ATM withdrawal decline (in-network)	\$0.00	You will not be charged a fee when you attempt an ATM cash withdrawal at an in-network ATM, but the withdrawal is declined due to insufficient funds in your Account. “In-network” refers to all ATMs in our network that are surcharge-free. In-network ATMs can be found using the ATM locator in the Dayforce Wallet mobile application.
ATM withdrawal decline (out-of-network)	\$0.00	You may be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction, if you attempt an ATM cash withdrawal at an out-of-network ATM, but the withdrawal is declined due to insufficient funds in your Account.
Information		
ATM balance inquiry (out-of-network)	\$0.00	You may be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.
Using your card outside the U.S.		
International purchase transaction – PIN or signature	3% plus \$2.50	This is our fee. This fee is based on the U.S. dollar amount of the transaction. This fee will be assessed when the transaction posts to your Account.
International ATM withdrawal	3% plus \$2.50	This is our fee. 3% of the U.S. dollar amount of the transaction plus \$2.50 will be assessed each time your Card is used for an international ATM withdrawal. You may also be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.
International ATM withdrawal decline	\$0.00	You may be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction, if you attempt an ATM cash withdrawal at an international ATM, but the withdrawal is declined due to insufficient funds in your Account.
International ATM balance inquiry	\$0.00	You may be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.
Other		
Instant Transfer to an eligible card. The Instant Transfer	2%	This is our fee. 2% of the amount transferred, rounded to the nearest cent, subject to a

feature and associated fees will be effective no earlier than February 1, 2024.		minimum fee of \$0.60 and a maximum fee of \$10.00 per transfer. This fee is charged when you make an Instant Transfer, and is debited, together with the transfer amount, from your Account.
Money Transfer Out to an eligible card or account. The Money Transfer Out fees will be effective no earlier than February 1, 2024.	2%	This is our fee. 2% of the amount transferred, rounded to the nearest cent, subject to a minimum fee of \$0.90 and a maximum fee of \$10.00 per transfer. This fee is charged when you make a Money Transfer Out, and is debited from your Account. Our Money Transfer Out fee will appear on your statement as “Funding Transaction Fee”.
Card Replacement - Express Delivery	\$24.95	Per lost, stolen, or damaged Card replaced with express delivery (generally within 2-3 business days). There is no fee for a replacement Card delivered on a non-express basis, within 7-10 calendar days.
Your funds are eligible for FDIC insurance. Your funds will be held at or transferred to Green Dot Bank, an FDIC-insured institution. Once there, your funds are insured up to \$250,000 by the FDIC in the event Green Dot Bank fails, if specific deposit insurance requirements are met. See fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html for details. Green Dot Bank operates under the following registered trade names: GO2bank, GoBank, and Bonneville Bank. All of these registered trade names are used by, and refer to, a single FDIC-insured bank, Green Dot Bank. Deposits under any of these trade names are deposits with Green Dot Bank and are aggregated for deposit insurance coverage. No overdraft/credit feature. Contact Customer Service by calling (800) 342-9167 or by mail at Customer Care, P.O. Box 1070, West Chester, OH 45071. For general information about prepaid accounts, visit cfpb.gov/prepaid. If you have a complaint about a prepaid account, call the Consumer Financial Protection Bureau at 1-855-411-2372 or visit cfpb.gov/complaint.		

FACTS

WHAT DOES GO2BANK DO WITH YOUR PERSONAL INFORMATION?

Why?

Financial companies choose how they share your personal information. Federal law gives consumers the right to limit some but not all sharing. Federal law also requires us to tell you how we collect, share, and protect your personal information. Please read this notice carefully to understand what we do.

What?

The types of personal information we collect and share depend on the product or service you have with us. This information can include:

- Social Security number and account balances
- account transactions and purchase history
- transaction history

When you are *no longer* our customer, we continue to share your information as described in this notice.

How?

All financial companies need to share customers’ personal information to run their everyday business. In the section below, we list the reasons financial companies can share their customers’ personal information; the reasons GO2bank chooses to share; and whether you can limit this sharing.

Reasons we can share your personal information	Does GO2bank share?	Can you limit this sharing?
For our everyday business purposes— such as to process your transactions, maintain your account(s), respond to court orders and legal investigations, or report to credit bureaus	Yes	No
For our marketing purposes— to offer our products and services to you	Yes	No
For joint marketing with other financial companies	Yes	No
For our affiliates’ everyday business purposes— information about your transactions and experiences	Yes	No
For our affiliates’ everyday business purposes— information about your creditworthiness	No	We don't share
For our affiliates to market to you	No	We don't share
For nonaffiliates to market to you	No	We don't share

Questions?

Call 1-800-342-9167

What we do

How does GO2bank protect my personal information?

To protect your personal information from unauthorized access and use, we use security measures that comply with federal law. These measures include computer safeguards and secured files and buildings.

How does GO2bank collect my personal information?

We collect your personal information, for example, when you

- open an account or make deposits or withdrawals from your account
- show your driver's license or provide account information
- give us your contact information

We also collect your personal information from others, such as credit bureaus, affiliates, or other companies.

Why can't I limit all sharing?

Federal law gives you the right to limit only

- sharing for affiliates' everyday business purposes—information about your creditworthiness
- affiliates from using your information to market to you
- sharing for nonaffiliates to market to you

State laws and individual companies may give you additional rights to limit sharing. See below for more on your rights under state law.

Definitions

Affiliates

Companies related by common ownership or control. They can be financial and nonfinancial companies.

- *Our affiliates include companies with a common corporate identity of GO2bank (such as our parent bank holding company Green Dot Corporation) and tax processing services companies, such as Santa Barbara Tax Products Group, LLC.*

Nonaffiliates

Companies not related by common ownership or control. They can be financial and nonfinancial companies.

- *GO2bank does not share with nonaffiliates so they can market to you.*

Joint marketing

A formal agreement between nonaffiliated financial companies that together market financial products or services to you.

- *GO2bank doesn't jointly market.*

Other important information

Depending on where you live, you may have additional privacy protections under state law. We will comply with applicable state laws before sharing nonpublic personal information about you. We may do this by sending a separate notice of those rights to you. For example, if you are a resident of California, Illinois, North Dakota, or Vermont, we will not share with nonaffiliates except for our everyday business purposes or with your consent.

TARJETA PREPAGADA MASTERCARD DAYFORCE WALLET
CONTRATO DEL TITULAR DE LA TARJETA

Este Contrato del Titular de la Tarjeta (este “**Contrato**”) se celebra entre usted y GO2bank, el emisor de su tarjeta prepagada Mastercard® Dayforce Wallet (la “**Tarjeta**”). El presente Contrato incluye los demás términos y condiciones que se incorporen por vía de referencia. Al usar su Tarjeta, o al permitir que otra persona use su Tarjeta, usted acepta quedar obligado por los términos y condiciones previstos en este Contrato. El programa de cargos para su Cuenta y su Tarjeta se proporciona con este Contrato y se considera parte de él.

En este Contrato, “**usted**”, “**su(s)**” y “**Titular de la Tarjeta**” hacen referencia al propietario de la Tarjeta. “**Banco**”, “**nosotros**”, “**nos**” y “**nuestro(s)**”, hacen referencia a GO2bank*, al emisor de la Cuenta y la Tarjeta asociada o a cualquier persona a quien cedamos nuestros derechos. “**Green Dot**” hace referencia a Green Dot Corporation, el tercero que administra el programa de la Tarjeta en nombre del Banco. “**Empleador**” hace referencia a la empresa para la que usted trabaja o que de otro modo ha generado directa o indirectamente esta Cuenta y la Tarjeta asociada con el fin de transferir salarios, sueldos u otras remuneraciones relacionadas. “**Tarjeta**” incluye, según corresponda: (i) la tarjeta no personalizada que vino en el paquete proporcionado por su Empleador y (ii) la tarjeta personalizada que usted podría recibir. Su “**Cuenta**” es una cuenta prepagada, una cuenta transaccional que no genera interés y que mantenemos en su nombre, que se encuentra vinculada a su Tarjeta, que puede recibir depósitos entrantes y otros créditos, y de la cual usted puede retirar o gastar dinero.

AVISO: ESTE CONTRATO EXIGE QUE TODAS LAS DISPUTAS SEAN RESUELTAS MEDIANTE ARBITRAJE INDIVIDUAL VINCULANTE. LOS TÉRMINOS DE LA CLÁUSULA DE ARBITRAJE APARECEN AL FINAL DEL PRESENTE CONTRATO.

Uso de la Tarjeta

Generalidades. Su Tarjeta le permite acceder a los fondos cargados en su Cuenta. Debe tratar su Tarjeta con el mismo cuidado que trataría el dinero en efectivo. Su Cuenta está destinada para uso personal, familiar o doméstico y no está destinada a fines comerciales. Su Cuenta no constituye una cuenta corriente ni caja de ahorro y no está vinculada de ninguna manera a ninguna otra cuenta que usted pueda tener. La Tarjeta no es una tarjeta de regalo, ni está destinada a ser utilizada para realizar regalos. La Tarjeta no es una tarjeta crédito.

No ofrecemos tarjetas de acompañante. Podemos cerrar su Cuenta o suspender, demorar o negarnos a procesar cualquier transacción que consideremos, según nuestro criterio comercialmente razonable, que pueda infringir los términos de este Contrato o que represente una actividad ilegal o fraudulenta. Usted es responsable de notificarnos inmediatamente sobre cualquier cambio en su dirección, número de teléfono o dirección de correo electrónico. Si su dirección cambia a una dirección fuera de los EE. UU., podemos cerrar su Cuenta y devolverle los fondos de acuerdo con este Contrato. El Banco se reserva el derecho de negarse a devolver el saldo no utilizado cuando sea menor a \$1.00.

*Go2bank también opera bajo las marcas Green Dot Bank, GoBank y Bonneville Bank.

Información personal que deberá proporcionar. Para abrir y utilizar su Cuenta, debe (i) ser mayor de 18 años o (ii) tener entre 14 y 17 años con una autorización válida obtenida de un tutor según lo requiramos, (iii) ser ciudadano o residente permanente legal de los Estados Unidos y (iv) contar con una dirección física en uno de los 50 estados de los Estados Unidos, el Distrito de Columbia o Puerto Rico (en conjunto, los “**EE. UU.**”). Para ayudar al gobierno a combatir la financiación de actividades de terrorismo y lavado de dinero, la ley federal exige que todas las instituciones financieras obtengan, verifiquen y registren información que identifique a cada una de las personas que abran una cuenta. Por lo tanto, cuando usted solicite una Tarjeta, solicitaremos, o su Empleador podrá proporcionarnos, cierta información, que incluye, entre otros, su nombre, domicilio físico, fecha de nacimiento, Número de Seguro Social, número de teléfono y otra información que nos permita identificarlo. Además, es posible que eventualmente le pidamos su licencia de conducir u otros documentos de identificación y que le hagamos preguntas de seguridad. Si no podemos verificar su identidad, no le emitiremos una Tarjeta. También es posible que eventualmente solicitemos información y documentación de identificación adicional en relación con su acceso o uso de ciertas características, funciones y servicios de la Tarjeta.

Cargos a su Tarjeta y recibos. Su Tarjeta está vinculada a su Cuenta. Cada vez que utilice su Tarjeta para comprar bienes o servicios, nos autoriza a cobrar el monto contra el dinero de su cuenta. Debería obtener un recibo cada vez que haga una transacción u obtenga dinero en efectivo usando su Tarjeta. Sin embargo, es posible que no obtenga un recibo por algunas transacciones que sean menores a (a) \$15 o (b) montos por los que hayamos acordado proporcionar recibos, de acuerdo con nuestras políticas y procedimientos pertinentes.

Cómo obtener el saldo de la Tarjeta y el historial de transacciones. Puede obtener información sobre el saldo disponible de su Cuenta llamando al (800) 342-9167. Esta información, junto con un historial de 12 meses de transacciones de la Cuenta, también está disponible en la aplicación móvil Dayforce Wallet (la “**Aplicación Móvil**”). También tiene derecho a obtener por lo menos 24 meses de historial escrito de transacciones de la Cuenta llamando al (800) 342-9167, o escribiéndonos a: Customer Care, P.O. Box 1070, West Chester, OH 45071. Si envía su solicitud por escrito, indique su nombre y número de Tarjeta. No se le cobrará por proporcionarle un historial de transacciones escrito. No recibirá automáticamente estados de cuenta periódicos o impresos de su Cuenta.

Cómo agregar fondos a su Cuenta. Su Empleador puede agregar fondos a su Cuenta, lo cual se denomina “carga”, mediante una Cámara de Compensación Automatizada (Automated Clearing House, “**ACH**”) (por ejemplo, mediante un depósito directo). Solo los Empleadores pueden cargar fondos en la Cuenta utilizando este método de ACH. Si usted ha dispuesto que su Empleador realice depósitos directos en su Cuenta al menos una vez cada 60 días, su Empleador deberá informarle cada vez que envíe el depósito directo a su Cuenta. También puede visitar nuestra Aplicación Móvil o llamarnos al (800) 342-9167 para averiguar si se ha realizado o no el depósito. Además, los pagos a pedido (On-Demand Pay, “**ODP**”) que usted inicie a través de la Aplicación Móvil (“**Fondos ODP**”) pueden cargarse en su Cuenta, pero no estarán sujetos a la ACH.

Los fondos provenientes de depósitos directos generalmente estarán disponibles el día en que el Banco reciba la transferencia, si se hubieran recibido antes de las 5 p. m., hora del Pacífico, y las transferencias de Fondos ODP generalmente estarán disponibles dentro de los 10 minutos posteriores a una solicitud de transferencia. En caso de error en la transmisión, o irregularidad en la transferencia, su capacidad para extraer fondos puede verse demorada. Si esto ocurre, los fondos generalmente estarán disponibles en un plazo de cinco días hábiles después de la transferencia.

Nos reservamos el derecho de rechazar o limitar transferencias mediante depósito directo a nuestro exclusivo criterio, y podemos rechazar o suspender cualquier depósito directo o transferencia cuya información de identificación no coincida con la que tengamos en su expediente (como nombre o Número de Seguro Social).

Transferencia Instantánea. Si, a nuestra discreción, ponemos el servicio de Transferencia Instantánea a su disposición y siempre que tenga una Tarjeta física personalizada activada, puede, sujeto a los cargos aplicables, usar el servicio de Transferencia Instantánea a través de la aplicación móvil para realizar

transferencias de fondos casi en tiempo real desde su Cuenta a otra cuenta bancaria a su nombre en una institución financiera de los EE. UU. que esté asociada con una tarjeta Visa o MasterCard elegibles, o bien, con una tarjeta prepagada recargable o de débito emitida por un banco de marca Discover que acepte dichas transferencias (cada una de dichas tarjetas se denomina, una “**Tarjeta de Débito Externa Elegible**”, y el tipo de transferencia, una “**Transferencia Instantánea**”). No todos los tipos de cuentas son elegibles para el servicio de Transferencias Instantáneas, y, aunque las Transferencias Instantáneas generalmente se procesan a los pocos minutos de su solicitud, podría llevar más tiempo en algunos casos. La institución financiera responsable de la Tarjeta de Débito Externa Elegible puede tardar más tiempo en depositar los fondos de una Transferencia Instantánea. No podemos garantizar la entrega o devolución oportuna de fondos como resultado de la incapacidad de actuar de forma oportuna de otra institución financiera. Además, podremos retrasar o suspender el procesamiento de una transferencia instantánea por motivos de seguridad y protección contra fraudes y de acuerdo con lo establecido en este Contrato. Usted acepta que tendrá suficiente dinero disponible en su cuenta para cubrir el monto de cualquier Transferencia Instantánea que solicita, incluidos los cargos aplicables. Si no lo hace, es posible que rechacemos la transferencia instantánea. Retiraremos el dinero que usted haya designado para transferirse de su Cuenta, y cualquier cargo aplicable, cuando nos presente la solicitud de Transferencia Instantánea.

Aunque podemos utilizar cualquier medio para ejecutar una Transferencia Instantánea, los fondos normalmente se transfieren a través de la red de pago asociada con su Tarjeta de Débito Externa Elegible.

También rige un período límite de 7 días y 30 días consecutivos en total para Transferencias Instantáneas, hasta \$500 cada 7 días consecutivos y hasta \$1,500 cada 30 días consecutivos. Además, el monto de una Transferencia Instantánea, incluidos los cargos aplicables, no puede exceder el saldo disponible en su Cuenta en el momento en que se inicia la transferencia.

Transacciones de transferencias de dinero salientes. Usted puede, sujeto a los cargos aplicables, usar las Transferencias de Dinero Salientes para transferir hasta un total de \$5,000 diarios. Sin embargo, a partir del 1 de febrero de 2024, durante los primeros 7 días de apertura de su cuenta, el monto máximo de transacciones de Transferencias de Dinero Salientes es de \$500 en total. Una transacción de “**Transferencia de dinero saliente**” se refiere a una transferencia de fondos casi en tiempo real desde su tarjeta a otra cuenta de marca de la red (p. ej., una tarjeta prepagada o de débito Visa o Mastercard) que está autorizada a través de una plataforma de terceros (p. ej., carga de una cuenta de tarjeta prepagada, transferencia de fondos a otra cuenta financiera, transacciones externas de persona a persona [P2P] o adición de valor a una billetera digital). Dado que la transacción se autoriza a través de una plataforma de terceros, es posible que no se puedan visualizar nuestros cargos exactos simultáneamente con la transacción, y no somos responsables de ningún costo o pérdida incurridos si las transferencias no están permitidas o están restringidas o retrasadas. Nuestro cargo por transferencia de dinero aparecerá en su estado de cuenta como “Funding Transaction Fee”.

Cómo cerrar su Cuenta. Puede cerrar su Cuenta en cualquier momento llamando al (800) 342-9167.

Límites sobre el uso de su Tarjeta

Su obligación para con los saldos negativos. Usted no podrá realizar transacciones que excedan el saldo disponible de su Cuenta, y generalmente no autorizaremos ni pagaremos transacciones que excedan dicho saldo. Sin embargo, tenga en cuenta que ciertos casos, como cuando se genera un cargo, pueden dar lugar a un saldo negativo en su Cuenta. Además, es posible que algunos comercios: (i) no nos consulten para autorizar el importe de la transacción; (ii) nos consulten para autorizar el importe de la transacción, pero posteriormente presenten una transacción de pago por un importe mayor; o (iii) no nos presenten una transacción de pago en forma oportuna, y, por lo tanto, puede que ciertas transacciones se paguen desde su Cuenta incluso aunque el saldo disponible de su Cuenta sea insuficiente, lo que generaría un saldo negativo en su Cuenta. Usted es plenamente responsable por el importe de cualquier saldo negativo en su Cuenta. Si su Cuenta tiene un saldo negativo, podremos deducir el importe de dicho saldo de cualquier fondo actual o futuro de su Cuenta o de cualquier otra tarjeta o cuenta que usted mantenga con el Banco. También podremos compensar cualquier saldo negativo con las recompensas no pagadas acumuladas que obtenga en su Cuenta.

Límites generales en el uso de su Cuenta. Además de los límites que se explican a continuación, el Banco se reserva el derecho de imponer límites adicionales sobre el número individual y total de transacciones y los correspondientes montos en dólares que se pueden procesar a través de su Cuenta, sujeto a la legislación aplicable.

Límites de saldo, carga, retiro y gasto*	
Limitaciones de saldo y carga	Límite
Saldo máximo de la tarjeta	\$20,000
Importe máximo de créditos por ACH	\$10,000 por día
Limitaciones de retiro	Límite
Cantidad máxima de retiros por cajero automático	10 al día
Importe máximo de retiro por cajero automático	\$500, incluidos \$10 en cargos por día
Importe máximo de retiro de efectivo por ventanilla	\$10,000 por día
Monto máximo de transferencia de fondos desde su Cuenta utilizando ACH	El monto mínimo de una transferencia única ACH de salida es de \$1, y el monto máximo de una transferencia única ACH de salida es de \$20,000. Sujeto a lo anterior y al saldo disponible, puede utilizar la transferencia ACH para transferir hasta un total de \$40,000 en un período de 30 días consecutivos.
Monto máximo de las Transferencias Instantáneas	A partir del 1 de febrero de 2024, \$500 en un período de 7 días consecutivos y \$1,500 en un período de 30 días consecutivos.
Monto máximo de las Transferencias de Dinero Salientes	\$5,000 por día. Sin embargo, a partir del 1 de febrero de 2024, durante los primeros 7 días de apertura de su cuenta, el monto máximo de transacciones de Transferencias de Dinero Salientes es de \$500 en total.
Limitaciones de gasto	Límite
Importe máximo de transacciones de retiro y punto de venta**	\$10,000 por día
* Terceros podrían imponer limitaciones adicionales. ** El límite se basa en el monto total de i) compras en punto de venta, ii) retiros en punto de venta, iii) retiros por cajero automático y iv) retiros en efectivo por ventanilla.	

Nos reservamos el derecho a limitar o bloquear el uso de su Tarjeta en ciertos países extranjeros según nuestro criterio comercialmente razonable debido a fraude o inquietudes de seguridad o para cumplir con la legislación aplicable. Además, para prevenir el fraude y mantener la seguridad de su Cuenta, el uso que usted haga de su Cuenta se encuentra sujeto a límites adicionales. Por motivos de fraude y seguridad, podemos imponer límites comercialmente razonables adicionales, en cualquier momento y sin previo aviso, sobre el importe, la cantidad y el tipo de transacciones que usted puede realizar con su Cuenta y sobre cualquier financiamiento de su Cuenta.

Podemos negarnos a procesar cualquier transacción que creamos que infringe la ley o los términos del presente Contrato. Usted acepta que: (i) no usará su Tarjeta o Cuenta en sitios web de apuestas ilegales nacionales o internacionales, ni en procesadores de pagos que respalden sitios web de apuestas ilegales ni para la compra de productos o servicios ilegales; (ii) nos notificará de inmediato acerca de la pérdida o el robo de su Tarjeta; y (iii) nos notificará de inmediato acerca de la pérdida, el robo o la divulgación no autorizada de cualquier PIN utilizado para acceder a su Cuenta. Podemos negarnos a emitir una Tarjeta, negarnos a permitirle la solicitud de una Cuenta, revocar o suspender los privilegios de su Cuenta o cancelar su Tarjeta o Cuenta con o sin motivo o aviso, salvo cuando lo requiera la legislación aplicable. No puede vender o transferir su Tarjeta o Cuenta a ninguna otra persona, y esta solamente puede ser utilizada por usted o por una persona que usted autorice. Cuando autoriza a otra persona a usar su Tarjeta o Cuenta, usted es responsable de todas las transacciones que esa persona realice, incluso si excede la autorización otorgada.

El dinero en su Cuenta puede retenerse hasta que se complete una transacción. Cuando utiliza su Tarjeta para pagar productos o servicios, ciertos comercios pueden solicitarnos que autoricemos o dejemos “en espera” la transacción por adelantado y pueden estimar el monto final de la compra. Hasta que la transacción finalmente se liquide, no podrá usar el dinero de su Cuenta que está “en espera”. Sin embargo, solo le cobraremos a su cuenta el monto correcto de la transacción final, y liberaremos cualquier monto restante cuando la transacción finalmente se liquide.

Otros derechos y obligaciones con respecto a errores, transferencias no autorizadas, transferencias no realizadas y pagos preautorizados

En caso de errores o preguntas sobre su Cuenta. Llámenos al (800) 342-9167 o escríbanos a: Customer Care, P.O. Box 9, West Chester, OH 45071 lo antes posible si cree que se ha producido un error en su Cuenta. Debemos permitirle informar un error hasta 60 días después de la fecha más temprana: (i) a la que accedió electrónicamente a su Cuenta, si se pudo ver el error en su historial electrónico; o (ii) la fecha en que enviamos el PRIMER historial escrito en el que apareció el error. Puede solicitar un historial escrito de sus transacciones en cualquier momento llamando al (800) 342-9167 o escribiéndonos a: Customer Care, P.O. Box 9, West Chester, OH 45071. Cuando nos notifique, deberá informarnos lo siguiente: (i) su nombre y número de Tarjeta; (ii) por qué cree que hay un error y el importe en dólares involucrado; y (iii) aproximadamente cuándo se produjo el error. Si nos dice esto oralmente, podemos solicitarle que nos envíe su queja o pregunta por escrito en el plazo de 10 días hábiles. Determinaremos si se produjo un error en el plazo de 10 días hábiles después de recibir su consulta y corregiremos cualquier error de manera oportuna. Sin embargo, si necesitamos más tiempo, es posible que nos tomemos como máximo 45 días para investigar su queja o pregunta. Si decidimos hacerlo, le proporcionaremos un crédito provisorio a su Cuenta en el transcurso de 10 días hábiles por el importe que usted crea que es erróneo, de forma que usted tenga el uso del valor durante el tiempo que nos lleve completar la investigación. Si le pedimos que presente su queja o haga su pregunta por escrito y no la recibimos en el plazo de 10 días hábiles, no podremos acreditar dinero a su Cuenta.

Para los errores que involucren puntos de venta o Cuentas nuevos o transacciones iniciadas en el exterior que involucren su Cuenta, podríamos tardar hasta 90 días para investigar su queja o pregunta. Para los errores que involucren Cuentas nuevas, podríamos demorar hasta 20 días hábiles para acreditar de manera provisional su Cuenta por el importe que usted crea que es erróneo.

Le informaremos los resultados en el plazo de tres días hábiles después de haber completado nuestra investigación. Si decidimos que no hubo ningún error, le enviaremos una explicación por escrito. Puede solicitar copias de los documentos que utilizamos en nuestra investigación.

Su responsabilidad por transferencias no autorizadas. Infórmenos DE INMEDIATO si cree que su Tarjeta o PIN fue objeto de pérdida o robo, o si se transfirieron fondos de su Cuenta sin su permiso. Denunciar dicha pérdida, robo o transferencia no autorizada llamándonos al (800) 342-9167 es la mejor manera de minimizar sus posibles pérdidas. Podría perder todo el dinero en su Cuenta. Si nos informa en

un plazo de dos días hábiles después de haberse enterado de la pérdida o el robo de su Tarjeta o PIN, usted no puede perder más de \$50 si alguien usó su Cuenta sin su permiso. Si NO nos informa en el plazo de dos días hábiles después de haberse enterado de la pérdida o el robo de su Tarjeta o PIN, y podemos probar que podríamos haber impedido que una persona usara su Cuenta sin su permiso si nos hubiera informado, usted podría perder hasta \$500. (Nota: dado que su Tarjeta es una tarjeta Mastercard, usted no será responsable de transacciones no autorizadas procesadas por Mastercard si tomó las precauciones razonables para proteger su Tarjeta contra pérdida o robo y notifica al Banco inmediatamente acerca de cualquier uso no autorizado).

Además, si su historial electrónico o escrito de transacciones muestra transferencias que usted no hizo, incluidas aquellas realizadas por su Tarjeta, PIN u otros medios, infórmenos de inmediato. Si usted no nos informa en el transcurso de los 60 días siguientes a lo que ocurra primero entre estas opciones: (i) la fecha en la que accedió electrónicamente a su Cuenta, si se pudo ver las transferencias en su historial electrónico, o (ii) la fecha en que enviamos el PRIMER historial escrito de las transacciones de su Cuenta en las que aparecieron las transferencias, es posible que no recupere el dinero que perdió después de los 60 días si podemos probar que podríamos haber impedido que alguien tomara el dinero de su Cuenta si usted nos hubiera informado a tiempo. Si un buen motivo (como un viaje prolongado o una internación) evitó que usted nos informara, extenderemos los periodos.

Debe notificarnos acerca del robo o la pérdida de la Tarjeta/actividad no autorizada. Usted acepta notificarnos de la pérdida, el robo o la divulgación no autorizada de cualquier número o PIN que pueda utilizarse para acceder a los fondos de la Cuenta. Si cree que ha perdido o le han robado su Tarjeta o que otra persona ha transferido o puede transferir valores de su Cuenta sin autorización, comuníquese con nosotros a la dirección o al número de teléfono indicados anteriormente en la sección titulada “En caso de errores o preguntas sobre su Cuenta”. Usted acepta colaborar razonablemente con nosotros y nuestros agentes y proveedores de servicio en nuestros intentos por recuperar los fondos de los usuarios no autorizados de su Tarjeta o Cuenta y ayudar con el procesamiento de dichos usuarios. Usted acepta que cualquier uso no autorizado no incluye el uso realizado por una persona o un comercio al que usted le haya dado autorización para utilizar su Tarjeta, PIN o Cuenta y que usted será responsable de todos dichos usos realizados por esa persona o comercio.

Nuestra responsabilidad por no realizar transferencias. Si no completamos una transacción hacia o desde su Cuenta de manera oportuna o por el importe correcto de acuerdo con este Contrato, podemos ser responsables en virtud de la sección 910 de la Ley de Transferencia Electrónica de Fondos (Título IX de la Ley de Protección de Crédito del Consumidor, Título 15 del Código de los Estados Unidos [United States Code, U.S.C.], Secciones 1693 y siguientes).

Sin embargo, existen algunas excepciones. No seremos responsables, por ejemplo: (i) si, por una falla que no es nuestra, su Cuenta tiene fondos insuficientes para la transacción o no hay fondos suficientes disponibles para realizar un retiro (por ejemplo, porque no se hayan cobrado finalmente o estén sujetos a un proceso legal); (ii) si el cajero automático donde usted realiza la transferencia no tiene suficiente dinero en efectivo; (iii) si un sistema informático, cajero automático o terminal de POS no funcionaba correctamente y usted sabía del problema cuando comenzó la transacción; (iv) si un comercio se niega a aceptar la Tarjeta; (v) si circunstancias que exceden nuestro control (tales como incendios, inundaciones, pandemia, ataques terroristas o emergencias nacionales) evitan que realicemos la transacción, a pesar de haber tomado las precauciones razonables; (vi) si intenta usar una Tarjeta que no se ha activado como corresponde; (vii) si la Tarjeta se ha denunciado como perdida, robada o se ha visto comprometida o ha sido suspendida por nosotros, si hemos limitado o revocado los privilegios de su Tarjeta, o si tenemos motivos para creer que la transacción no está autorizada por usted; o (viii) según se disponga de otro modo en el presente Contrato.

Derecho a detener pagos preautorizados. Si nos hubiera informado anticipadamente que realicemos pagos regulares desde su Cuenta, usted puede suspender cualquiera de estos pagos. Para hacerlo, llámenos al (800) 342-9167 o escribanos a Customer Care, P.O. Box 1070, West Chester, OH 45071 al menos tres días hábiles antes de la fecha programada para efectuar el pago. Si no recibimos su solicitud al menos tres días hábiles antes de la fecha de pago programada, podremos intentar, a nuestro exclusivo criterio, suspender el pago, pero no asumimos ninguna responsabilidad por no hacerlo o por negarnos a hacerlo. Si llama,

también podemos requerirle que realice su solicitud por escrito y nos la envíe en el plazo de 14 días después de la llamada. Si no recibimos la solicitud por escrito en el transcurso de los 14 días posteriores a su llamada, podremos aceptar pagos posteriores desde su Cuenta. A menos que usted nos informe que todos los pagos futuros a un destinatario específico deben suspenderse, podemos tratar su orden de suspensión de pagos como una solicitud con respecto a un determinado pago solamente. Si usted nos solicita que suspendamos uno de estos pagos tres días hábiles o más antes de la fecha programada de la transferencia, y no lo hacemos, seremos plenamente responsables por sus pérdidas y daños asociados según el alcance dispuesto en la legislación aplicable.

Si estos pagos regulares variaran en lo que respecta al importe, la persona a quien le vaya a pagar le informará, un tiempo razonable antes de cada pago, cuándo se realizará y de cuánto será. Tenga en cuenta que la persona a la que le vaya a pagar podrá darle la opción de recibir un aviso solamente cuando el pago difiera en más de determinado monto respecto del pago anterior o cuando el monto exceda ciertos límites que usted haya establecido.

Otros derechos y términos

Disputas con comerciantes. Ni el Banco ni Green Dot son responsables de la entrega, la calidad, la seguridad, la legalidad ni ningún otro aspecto de los productos o servicios que compre a terceros con su Tarjeta.

Transacciones en el exterior. Si realiza una transacción en una moneda distinta de los dólares estadounidenses, el comercio, la red o la asociación de tarjetas que procesa la transacción pueden convertir cualquier débito o crédito relacionado en dólares estadounidenses de acuerdo con sus políticas actuales. MasterCard actualmente utiliza una tasa de conversión que: (i) se selecciona a partir de un rango de tasas disponibles en los mercados de divisas mayoristas (nota: esta tasa puede ser diferente de la tasa que la asociación en sí recibe) o, bien, (ii) es una tasa determinada por el gobierno. La tasa de conversión puede diferir de la tasa vigente en la fecha de la transacción y la fecha que se publica en su cuenta. Además de la tasa de conversión, se le cobrará un cargo por transacciones en el exterior según se indica en el programa de cargos. Si una transacción en el exterior resulta en un crédito debido a una devolución, no podremos reembolsarle ningún cargo que se haya cobrado en su transacción en el exterior original.

Seguro de la FDIC. El dinero acreditado a su Cuenta se mantendrá en una cuenta de custodia en el Banco en su nombre. Los fondos que usted mantenga en esta cuenta de custodia están asegurados hasta el límite máximo proporcionado por la FDIC. Go2bank también opera bajo las marcas Green Dot Bank, GoBank y Bonneville Bank. Los depósitos bajo cualquiera de estos nombres comerciales son depósitos con un banco único asegurado por la FDIC, Green Dot Bank y un agregado para la cobertura del seguro de depósitos.

Monitoreo/grabación de comunicaciones telefónicas y electrónicas. Usted acepta que supervisemos y registremos sus comunicaciones telefónicas y electrónicas con nosotros en cualquier momento, sin aviso para usted o cualquier parte de la comunicación.

Información proporcionada a terceros. Podemos divulgar información a terceros sobre usted, su Cuenta y las transacciones en su Cuenta: (i) cuando sea necesario o útil para completar transacciones; (ii) para verificar la existencia y la condición de su Cuenta para un tercero (p. ej., un comercio); (iii) para cumplir con las órdenes de un tribunal o agencia gubernamental; (iv) si nos da su consentimiento; (v) a proveedores de servicios que administren su Cuenta o realicen procesamiento de datos, administración de registros, cobros y otros servicios similares para nosotros, para que puedan realizar dichos servicios; (vi) para identificar, prevenir, investigar o informar posibles actividades sospechosas o ilegales; (vii) para emitir autorizaciones para transacciones en su Tarjeta; y (viii) según lo permita nuestra Política de Privacidad. Para obtener más detalles, consulte nuestra Política de Privacidad que se incluyó con la emisión de esta Tarjeta o que se detalla en la sección Cuenta, Legal de su Aplicación Móvil. También podemos divulgar información que no sea de identificación personal para otros fines.

Avisos. Le podemos enviar avisos a la última dirección postal que tengamos en su expediente en nuestros registros. Si se inscribió para la entrega electrónica de información, le enviaremos avisos por correo

electrónico a la dirección de correo electrónico que tengamos en su expediente en nuestros registros. Si tiene más de una Tarjeta, le enviaremos solamente un aviso.

Cambio en los términos. Sujetos a la ley aplicable, podemos en cualquier momento agregar, eliminar o cambiar los términos del presente Contrato al enviarle un aviso (a menos que se estipule en este Contrato que no es necesario notificarlo). No podemos avisarle de manera anticipada si necesitamos realizar el cambio de inmediato para cumplir con la ley aplicable o para mantener o restaurar la seguridad de su Tarjeta o algún sistema de pago relacionado. Si dicho cambio se hace permanente y avisarle acerca de este cambio no pone en peligro la seguridad de su Cuenta o de algún sistema de pago relacionado, le enviaremos un aviso en el plazo de 30 días a partir de la fecha de realización del cambio o según lo permita o estipule la ley. Si continúa utilizando la Tarjeta o la Cuenta después de realizada una adición, eliminación o cambio en este Contrato, ello implicará que acepta dichas modificaciones al Contrato. Consulte la sección anterior "Avisos" para obtener información sobre dónde enviaremos dichos avisos.

Dayforce. Este Contrato no aborda sus derechos y responsabilidades con respecto a ODP. Para obtener información adicional sobre sus derechos y responsabilidades con respecto a ODP, consulte la Aplicación Móvil.

Nuestros días de atención. Nuestros días laborables son de lunes a viernes, excepto los feriados bancarios federales y legales en el estado de Utah. El horario de atención al cliente puede variar.

Ley aplicable/Jurisdicción. Este Contrato se registrará e interpretará de acuerdo con la ley federal y, en la medida en que no se aplique la ley federal, por las leyes del estado de Utah. Usted acepta y se somete a la jurisdicción exclusiva de los tribunales estatales y federales ubicados en Salt Lake City, Utah, con respecto a todas las controversias que surjan o estén relacionadas con el uso de su Cuenta y este Contrato que no estén sujetas a arbitraje o a procedimientos para hacer cumplir la cláusula de arbitraje o para confirmar o anular el laudo arbitral. Nota: Si nuestros registros reflejan que el propietario de la Cuenta es residente de Illinois, las leyes del estado de Illinois, en lugar de Utah, deberán aplicarse en la medida en que no se aplique la ley federal, y todas las controversias que surjan o estén relacionadas con el uso de la Cuenta y este Contrato que no estén sujetas a arbitraje o a procedimientos para hacer cumplir la cláusula de arbitraje o confirmar o anular el laudo arbitral deberán ser presentadas por nosotros en los tribunales estatales y federales de Illinois.

Contrato entero; divisibilidad. Este Contrato establece el entendimiento y acuerdo total entre usted y nosotros, ya sea por escrito o verbalmente, con respecto a su objeto y reemplaza todos los entendimientos o acuerdos anteriores o contemporáneos con respecto a su objeto. Si cualquiera de los términos del presente Contrato fuera inválido o fuera declarado inválido por una orden judicial, un cambio en la legislación aplicable o la autoridad reguladora, los términos restantes de este Contrato no se verán afectados, y este Contrato deberá interpretarse como si los términos inválidos no se hubieran incluido aquí.

Cláusula de exención de responsabilidad. EXCEPTO QUE SE DISPONGA EXPRESAMENTE LO CONTRARIO EN EL PRESENTE CONTRATO O QUE LO EXIJA LA LEY, NO FORMULAMOS DECLARACIONES NI OTORGAMOS GARANTÍAS DE NINGÚN TIPO A USTED, YA SEA EXPRESAS O IMPLÍCITAS, SOBRE SU CUENTA, INCLUIDAS, SIN LIMITACIONES, CUALQUIER GARANTÍA IMPLÍCITA DE COMERCIABILIDAD O IDONEIDAD PARA UN FIN EN PARTICULAR.

Responsabilidad limitada. A MENOS QUE LA LEY O EL PRESENTE CONTRATO EXIJAN LO CONTRARIO, NO SEREMOS RESPONSABLES ANTE USTED POR: DEMORAS O ERRORES RESULTANTES DE CUALQUIER CIRCUNSTANCIA QUE ESTÉ MÁS ALLÁ DE NUESTRO CONTROL, INCLUIDOS, ENTRE OTROS, ACTOS DE LAS AUTORIDADES GUBERNAMENTALES, EMERGENCIAS NACIONALES, INSURRECCIÓN, GUERRA O DISTURBIOS; QUE LOS COMERCIOS NO ACEPTEN LA TARJETA; QUE LOS COMERCIOS NO PRESTEN O BRINDEN SERVICIOS; FALLAS DEL SISTEMA DE COMUNICACIÓN; O FALLAS O MAL FUNCIONAMIENTO QUE PUEDAN ATRIBUIRSE A SU EQUIPO, EL SERVICIO DE

INTERNET O UN SISTEMA DE PAGO. EN CASO DE QUE SEAMOS RESPONSABLES, USTED SOLAMENTE TENDRÁ DERECHO A RECUPERAR SUS DAÑOS REALES. EN NINGÚN CASO USTED TENDRÁ DERECHO A RECUPERAR DAÑOS INDIRECTOS, CONSECUENTES, EJEMPLARES O ESPECIALES (SEAN DE ORIGEN CONTRACTUAL, EXTRA CONTRACTUAL U OTRO), AUNQUE USTED NOS HUBIERA ADVERTIDO ACERCA DE LA POSIBILIDAD DE QUE OCURRIERAN DICHOS DAÑOS. ESTA DISPOSICIÓN NO SERÁ EFECTIVA HASTA OTRO ALCANCE QUE NO SEA EL DISPUESTO POR LA LEY. EN LA MEDIDA EN QUE LO PERMITA LA LEY, USTED ACEPTA QUE SU RECUPERACIÓN POR CUALQUIER SUPUESTA NEGLIGENCIA O MALA CONDUCTA DEL BANCO O GREEN DOT DEBERÁ LIMITARSE AL IMPORTE TOTAL ACREDITADO EN SU CUENTA.

AVISO DE ARBITRAJE

ESTE CONTRATO CONTIENE UNA CLÁUSULA DE ARBITRAJE. LEA ESTA CLÁUSULA ATENTAMENTE, YA QUE AFECTA SUS DERECHOS LEGALES.

Reconocimiento del arbitraje. El Banco pone a disposición y le asigna un precio a su Cuenta en función de su aceptación de la siguiente cláusula de arbitraje. Al utilizar su Tarjeta o Cuenta, usted reconoce que está renunciando al derecho de litigar Reclamos (según se definen a continuación) si alguna de las partes opta por someter los Reclamos a arbitraje conforme a esta cláusula, excepto cuando se disponga expresamente lo contrario aquí, y usted, por el presente, renuncia voluntariamente y a sabiendas al derecho a someter a juicio todos los Reclamos sujetos a este Contrato. También reconoce que ha leído esta cláusula de arbitraje atentamente, acepta sus términos y celebra el presente Contrato de manera voluntaria y no en virtud de alguna promesa o representación excepto las contenidas en este Contrato.

Arbitraje de Reclamos. Excepto según lo expresamente dispuesto aquí, cualquier reclamo, disputa o controversia (ya sea que esté basada en responsabilidad contractual, extracontractual, con intencionalidad, o de otro tipo; la constitución; las leyes o el régimen de common law o equity, y ya sea preexistente, presente o futura), incluidos los reclamos iniciales, reconveniones, reclamos cruzados y reclamos de terceros que surjan o se relacionen con (i) su Tarjeta o Cuenta; (ii) cualquier servicio relacionado con su Tarjeta o Cuenta; (iii) la comercialización de su Tarjeta o Cuenta; (iv) este Contrato, incluida la validez, la exigibilidad, la interpretación, el alcance o la aplicación del Contrato y esta cláusula de arbitraje (excepto por la prohibición sobre demandas colectivas u otros reclamos no individuales, los cuales deberá decidir un tribunal); y (v) cualquier otro contrato o instrumento relacionado con su Tarjeta o Cuenta o algún servicio relacionado ("**Reclamo**") deberá decidirse, según la elección suya o del Banco (o Green Dot o los agentes, empleados, sucesores, representantes, empresas afiliadas o cesionarios del Banco), mediante arbitraje vinculante. El arbitraje reemplaza el derecho a litigar un reclamo en un tribunal o a tener un juicio con jurado. La Asociación Americana de Arbitraje ("**AAA**") actuará como el administrador del arbitraje. Puede obtener copias de las reglas, los formularios y las instrucciones actuales para iniciar un arbitraje ante la AAA si se comunica con esta de la siguiente manera: en línea ingresando a <https://www.adr.org> o escribiendo a la AAA a: American Arbitration Association, Case Filing Services, 1101 Laurel Oak Road, Suite 100, Voorhees, NJ 08043.

Otros reclamos sujetos a arbitraje. Además de los Reclamos realizados por usted o el Banco, los Reclamos realizados por o en contra de Green Dot o por o en contra de cualquier persona relacionada con usted o el Banco o cualquier reclamación a través de usted o el Banco (incluido un empleado, agente, representante, empresa afiliada, predecesor o sucesor, heredero, cesionario o fideicomisario en un proceso de bancarrota) estarán sujetos a arbitraje, tal como se describe aquí.

Excepciones. Aceptamos no invocar nuestro derecho a arbitrar cualquier Reclamo individual que usted realice en un tribunal de reclamaciones de menor cuantía o tribunal equivalente siempre y cuando el Reclamo esté pendiente solo en ese tribunal. Esta cláusula de arbitraje tampoco limita ni restringe el derecho del Banco a interponer un recurso de tercería en caso de que varias partes reclamen fondos de la Cuenta.

Solamente Reclamos individuales. Los Reclamos pueden someterse a arbitraje solamente de manera individual. **Los Reclamos sujetos a esta cláusula de arbitraje no pueden unirse ni consolidarse en arbitraje con ningún Reclamo de otra persona ni someterse a arbitraje a título colectivo, de manera representativa en nombre del público en general ni en nombre de ninguna otra persona, a menos que esto sea acordado por las partes por escrito.** Sin embargo, los cosolicitantes y usuarios autorizados de una sola Tarjeta o tarjetas relacionadas se consideran una sola persona, y el Banco, sus funcionarios, directores, empleados, agentes y afiliados se consideran una sola persona.

Costos de arbitraje. Si usted inicia el arbitraje, el Banco adelantará los cargos de arbitraje, incluido el depósito requerido. Si el Banco inicia o elige el arbitraje, el Banco pagará todo el importe de los cargos de arbitraje, incluido el depósito requerido. El Banco también será responsable del pago o reembolso de todos los costos de arbitraje en la medida en que dichos cargos excedan el importe de los cargos administrativos en los que usted hubiera incurrido si su Reclamo se hubiera presentado en el tribunal estatal o federal más cercano a su residencia con jurisdicción sobre los Reclamos.

Procedimiento. Un solo árbitro resolverá los Reclamos. El árbitro será un abogado con al menos diez años de experiencia o que sea un exjuez o juez jubilado. El arbitraje deberá seguir las reglas y los procedimientos de la AAA vigentes en la fecha en que se presente el arbitraje, excepto cuando haya un conflicto o una inconsistencia entre las reglas y los procedimientos de la AAA y esta cláusula de arbitraje, en cuyo caso regirá esta cláusula de arbitraje. Cualquier audiencia de arbitraje en persona por un Reclamo deberá realizarse dentro del distrito judicial federal en el que usted viva o en otro lugar razonablemente conveniente según lo acuerden las partes.

El árbitro deberá aplicar el derecho sustantivo aplicable de acuerdo con la Ley Federal de Arbitraje (Federal Arbitration Act), Título 9 del U.S.C., § 1 y *siguientes* (la “**FAA**”), y deberá cumplir con todas las reclamaciones de privilegio y confidencialidad reconocidas en la ley. Las disposiciones sobre prescripción que serían de otro modo aplicables deberán aplicarse a cualquier procedimiento de arbitraje. El árbitro tendrá el poder de otorgar el resarcimiento que esté disponible en el tribunal en virtud de derecho o equidad. Cualquier tribunal apropiado puede dictar sentencia en conocimiento del árbitro. Esta cláusula de arbitraje se realiza de acuerdo con una transacción que implica el comercio interestatal, y se regirá por la FAA.

Rev. diciembre de 2023

Dayforce Wallet

COMPLEMENTO DEL CONTRATO DEL TITULAR DE LA TARJETA

Este documento complementa y forma parte de su Contrato del Titular de la Tarjeta. Este complemento describe las excepciones a los cargos informados en el Contrato del Titular de la Tarjeta. Entre este complemento y el cargo informado en el Contrato del Titular de la Tarjeta, se aplicará el cargo más bajo.

PENSILVANIA

Cobrar su salario con esta tarjeta es voluntario. Puede solicitar que su empleador le pague a través de otros medios, como una Cámara de Compensación Automatizada (Automated Clearing House, "ACH") o un cheque impreso. Terceros podrían aplicar cargos además de los que aplique el emisor de la tarjeta.

CONNECTICUT

Su uso de la tarjeta es voluntario. Puede solicitar que su empleador le pague a través de otros medios, como una Cámara de Compensación Automatizada (Automated Clearing House, "ACH") o un cheque impreso. Si desea obtener todos los fondos de su tarjeta, diríjase a una institución financiera y solicite realizar un retiro de dinero en efectivo asistido por cajero sin costo. Tenga en cuenta que terceros podrían cobrar cargos además de los establecidos en el Programa de Cargos. Usted reúne los requisitos para recibir historiales de transacciones impresos todos los meses sin costo durante un plazo de doce meses, y puede solicitar recibirlos automáticamente llamando al servicio de atención al cliente.

NUEVA YORK

Es posible que su empleador no le exija que acepte el salario mediante tarjeta de débito de nómina. Su consentimiento para recibir el salario será válido una vez cumplidos los 7 días desde que lo hubiera otorgado, y podrá revocarlo en el futuro, notificándoselo a su empleador. A usted se le debe dar acceso para recibir su salario completo.

Puede ver los cajeros automáticos disponibles dentro de la red utilizando el localizador de cajeros en la aplicación móvil de Dayforce Wallet.

GO2bank, miembro de la FDIC, de conformidad con una licencia de Mastercard International Incorporated, proporciona los servicios bancarios y emite la tarjeta prepagada Mastercard Dayforce Wallet. Mastercard es una marca comercial registrada y el diseño de círculos es una marca comercial de Mastercard International Incorporated.

GO2bank también opera con los siguientes nombres registrados: Green Dot Bank, GoBank y Bonneville Bank. Todos estos nombres comerciales registrados son utilizados por, y hacen referencia a, un banco único asegurado por la FDIC, Green Dot Bank. Los depósitos bajo cualquiera de estos nombres comerciales están depositados en Green Dot Bank y se acumulan para la cobertura del seguro de depósitos hasta el límite permitido.

INFORMACIÓN IMPORTANTE SOBRE PROCEDIMIENTOS PARA ABRIR UNA CUENTA NUEVA: Para ayudar al gobierno a combatir la financiación de actividades de terrorismo y lavado de dinero, la legislación federal exige que todas las instituciones financieras obtengan, verifiquen y registren información que identifique a cada una de las personas que abran una cuenta. Lo que esto significa para usted: Cuando abre una cuenta, le pedimos su nombre, dirección, fecha de nacimiento y otra información que nos permita identificarlo. Podremos solicitar ver su licencia de conducir u otros documentos de identificación.

No está obligado a aceptar esta tarjeta de nómina.
Pregunte a su empleador sobre otras formas de recibir su salario.

Cargo mensual	Por compra	Retiro por cajero automático	Recarga de efectivo
\$0	\$0	\$0.00 dentro de la red \$2.50 fuera de la red	N/C

Consulta de saldo en cajero automático (dentro de la red o fuera de la red)	\$0
---	-----

Servicio de atención al cliente (automatizado o representante en vivo)	\$0
--	-----

Inactividad	\$0
-------------	-----

Cobramos otros 4 tipos de cargos.

Sin características de sobregiro/crédito.

Sus fondos son elegibles para el seguro de la FDIC.

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

Puede encontrar los detalles y las condiciones de todos los cargos y servicios en el contrato del titular de la tarjeta.

Lista de todas las tarifas de la tarjeta prepagada Mastercard Dayforce Wallet

Todos los cargos	Importe	Detalles
Conseguir dinero en efectivo		
Retiro por cajero automático (dentro de la red)	\$0.00	“Dentro de la red” se refiere a todos los cajeros automáticos (ATM) de nuestra red que no tienen recargo. Los cajeros automáticos dentro de la red se pueden encontrar utilizando el localizador de cajeros en la aplicación móvil de Dayforce Wallet.
Retiro por cajero automático (fuera de la red)	\$2.50	Este es nuestro cargo. El operador del cajero automático también podría cobrarle un cargo, incluso si usted no completa una transacción.
Rechazo de retiro por cajero automático (dentro de la red)	\$0.00	No se le cobrará un cargo cuando intente realizar un retiro de efectivo por un cajero automático dentro de la red, si el retiro se rechaza debido a fondos insuficientes en su Cuenta. “Dentro de la red” se refiere a todos los cajeros automáticos (ATM) de nuestra red que no tienen recargo. Los cajeros automáticos dentro de la red se pueden encontrar utilizando el localizador de cajeros en la aplicación móvil de Dayforce Wallet.
Rechazo de retiro por cajero automático (fuera de la red)	\$0.00	Es posible que el operador del cajero automático le cobre un cargo, incluso si usted no completa la transacción, si intenta realizar un retiro de efectivo por un cajero automático fuera de la red, pero el retiro se rechaza debido a fondos insuficientes en su Cuenta.
Información		
Consulta de saldo en cajeros automáticos (fuera de la red)	\$0.00	El operador del cajero automático podría cobrarle un cargo, incluso si usted no completa una transacción.
Uso de su tarjeta fuera de los EE. UU.		
Transacción de compra internacional: PIN o firma	El 3 % más \$2.50	Este es nuestro cargo. Este cargo se basa en el importe en dólares estadounidenses de la transacción. Este cargo se aplicará cuando la transacción se registre en su Cuenta.
Retiro internacional por cajero automático	El 3 % más \$2.50	Este es nuestro cargo. Se aplicará un 3 % del importe en dólares estadounidenses de la transacción más \$2.50 cada vez que usted utilice su Tarjeta para un retiro internacional por cajero automático. El operador del cajero automático también podría cobrarle un cargo, incluso si usted no completa una transacción.
Rechazo de retiro internacional por cajero automático	\$0.00	Es posible que el operador del cajero automático le cobre un cargo, incluso si usted no completa la transacción, si intenta realizar un retiro de efectivo por un cajero automático internacional, pero el retiro se rechaza debido a fondos insuficientes en su Cuenta.
Consulta de saldo internacional por cajero automático	\$0.00	El operador del cajero automático podría cobrarle un cargo, incluso si usted no completa una transacción.

Otro		
Transferencia Instantánea a una tarjeta elegible. La función de Transferencia Instantánea y los cargos asociados entrarán en vigencia no antes del 1 de febrero de 2024.	2 %	Este es nuestro cargo. El 2 % del monto transferido, redondeado al centavo más cercano, sujeto a un cargo mínimo de \$0.60 y un cargo máximo de \$10.00 por transferencia. Este cargo se cobra cuando realiza una Transferencia Instantánea, y se debita de su Cuenta, junto con el monto de la transferencia.
Transferencia de Dinero Saliente a una tarjeta o cuenta elegible. Los cargos por Transferencia de Dinero Saliente entrarán en vigencia no antes del 1 de febrero de 2024.	2 %	Este es nuestro cargo. El 2 % del monto transferido, redondeado al centavo más cercano, sujeto a un cargo mínimo de \$0.90 y un cargo máximo de \$10.00 por transferencia. Este cargo se cobra cuando realiza una Transferencia de Dinero Saliente y se debita de su Cuenta. Nuestro cargo por transferencia de dinero aparecerá en su estado de cuenta como “Funding Transaction Fee”.
Reposición de tarjeta; entrega exprés	\$24.95	Por pérdida, robo o daño de Tarjeta reemplazada por entrega exprés (generalmente, dentro de 2 o 3 días hábiles). No se aplica ningún cargo por la reposición de una Tarjeta entregada sin urgencia, dentro de 7 a 10 días calendario.
Sus fondos son elegibles para el seguro de la FDIC. Sus fondos se retendrán en Green Dot Bank, una institución asegurada por la FDIC, o se transferirán a esta. Una vez allí, sus fondos están asegurados hasta \$250,000 por la FDIC en caso de que Green Dot Bank falle, si se cumplen los requisitos específicos de seguro de depósito. Consulte fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html para obtener más información. Green Dot Bank opera conforme a los siguientes nombres comerciales registrados: GO2bank, GoBank y Bonneville Bank. Todos estos nombres comerciales registrados son utilizados por, y hacen referencia a, un banco único asegurado por la FDIC, Green Dot Bank. Los depósitos bajo cualquiera de estos nombres comerciales son depósitos con Green Dot Bank y son agregados para la cobertura del seguro de depósitos. Sin características de sobregiro/crédito. Comuníquese con Servicio de Atención al Cliente llamando al (800) 342-9167 o por correo a Customer Care, P.O. Box 1070, West Chester, OH 45071. Para obtener información general sobre las cuentas prepagadas, visite cfpb.gov/prepaid. Si tiene una queja sobre una cuenta prepagada, llame a la Oficina de Protección Financiera del Consumidor al 1-855-411-2372 o visite cfpb.gov/complaint.		

DATOS

¿QUÉ HACE GO2BANK CON SU INFORMACIÓN PERSONAL?

¿Por qué?	Las compañías financieras eligen cómo comparten su información personal. La ley federal otorga a los consumidores el derecho a limitar el intercambio de cierta información, pero no todo el intercambio. La ley federal también exige que le digamos cómo recopilamos, compartimos y protegemos su información personal. Por favor, lea este aviso detenidamente para comprender lo que hacemos.
¿Qué?	Los tipos de información personal que recopilamos y compartimos dependen del producto o servicio que usted tenga con nosotros. Esta información puede incluir: ■ Número de Seguro Social y saldos de cuenta ■ transacciones de la cuenta y historial de compras ■ historial de transacciones Cuando <i>ya no</i> es nuestro cliente, seguimos compartiendo su información según se describe en esta notificación.
¿Cómo?	Todas las compañías financieras necesitan compartir la información personal de los clientes para administrar sus negocios cotidianos. En la siguiente sección, enumeramos los motivos por los que las compañías financieras pueden compartir la información personal de sus clientes; las razones por las que GO2bank elige compartir y si usted puede limitar el intercambio de información.

Razones por las que podemos compartir su información personal	¿Comparte GO2bank?	¿Puede usted limitar este intercambio de información?
Para nuestros propósitos comerciales cotidianos: como para procesar sus transacciones, mantener su(s) cuenta(s), responder a órdenes judiciales e investigaciones legales, o informar a las oficinas de crédito	Sí.	No.
Para nuestros fines de comercialización: ofrecerle a usted nuestros productos y servicios	Sí.	No.
Para comercialización conjunta con otras compañías financieras	Sí.	No.
Para los fines comerciales cotidianos de nuestros afiliados: información sobre sus transacciones y experiencias	Sí.	No.
Para los fines comerciales cotidianos de nuestros afiliados: información sobre su solvencia crediticia	No.	No compartimos su información
Para que nuestros afiliados comercialicen sus productos para usted	No.	No compartimos su información
Para que nuestros no afiliados comercialicen sus productos para usted	No.	No compartimos su información

¿Preguntas?	Llame al 1-800-342-9167
-------------	-------------------------

Qué hacemos	
¿Cómo protege GO2bank mi información personal?	Para proteger su información personal del acceso y uso no autorizados, aplicamos medidas de seguridad que cumplen con la ley federal. Estas medidas incluyen protecciones informáticas y archivos y edificios seguros.
¿Cómo recopila GO2bank mi información personal?	Recopilamos su información personal, por ejemplo, cuando ■ abre una cuenta o hace depósitos o retiros de su cuenta ■ muestra su licencia de conducir o proporciona información de la cuenta ■ nos proporciona su información de contacto También recopilamos información personal sobre usted de terceros, tales como agencias de informes crediticios, afiliados u otras compañías.
¿Por qué no puedo limitar todo el intercambio de mi información?	La ley federal le otorga el derecho de limitar el intercambio de información únicamente del siguiente modo: ■ que se comparta su información para los objetivos comerciales cotidianos de nuestros afiliados: información sobre su solvencia crediticia ■ que nuestros afiliados usen su información para comercializar productos para usted ■ que se comparta su información con no afiliados para que comercialicen productos para usted Las leyes estatales y las compañías individuales pueden otorgarle derechos adicionales para limitar el intercambio de su información. Consulte a continuación para obtener más información sobre sus derechos conforme a la ley estatal.
Definiciones	
Afiliados	Compañías relacionadas por copropiedad o control común. Pueden ser compañías financieras o no financieras. ■ <i>Nuestras afiliadas incluyen compañías con una identidad corporativa común de GO2bank (como nuestra compañía controlante matriz del banco Green Dot Corporation) y compañías de servicios de procesamiento de impuestos como Santa Barbara Tax Products Group, LLC.</i>
No afiliados	Compañías no relacionadas por copropiedad o control común. Pueden ser compañías financieras o no financieras. ■ <i>GO2bank no comparte su información con no afiliados para que puedan comercializar productos para usted.</i>
Comercialización conjunta	Un acuerdo formal entre compañías financieras no afiliadas que juntas comercializan productos o servicios financieros para usted. ■ <i>GO2bankno hace comercialización conjunta.</i>
Otra información importante	
Dependiendo de dónde viva, puede tener protecciones de privacidad adicionales en virtud de la ley estatal. Cumpliremos con las leyes estatales aplicables antes de compartir información personal no pública sobre usted. Podemos hacer esto enviándole una notificación por separado sobre estos derechos. Por ejemplo, si usted es residente de California, Illinois, Dakota del Norte o Vermont, no compartiremos su información personal con no afiliados excepto para nuestros fines comerciales cotidianos o con su consentimiento.	