

# Commerce DirectCheck

## Card Agreement and Federal Electronic Fund Transfer Act Disclosure



This agreement ("Agreement") sets forth the terms and conditions under which you may use the Commerce DirectCheck Card (the "Card") including digital or otherwise, to obtain cash and goods and services through automated teller machines ("ATM") and debit card transactions, including point of sale ("POS") transactions ("electronic fund transfers" or "EFTs"). "You" and "your" mean any applicant for the Card and any person using the Card with the expressed or implied permission of any of the applicants. Therefore, any person whose name appears on the Card accompanying this Agreement concurs, either by using or permitting another to use the Card, to all provisions of this Agreement. "We," "us," "our" and "Commerce" means Commerce Bank, our successors and assigns.

This Agreement contains an arbitration provision, a class action waiver, and a jury trial waiver. Please read the entire section titled "DISPUTE RESOLUTION - ARBITRATION" and the section titled "DISPUTE RESOLUTION – JURY TRIAL WAIVER."

[A copy of this agreement is available to you on our website at checkmypaycard.com](http://www.commercebank.com)

The Card is offered only to individuals who can lawfully work in the United States and by applying for or using the Card you represent and warrant to Commerce that you are such an individual. Commerce in its sole discretion may refuse to issue the Card to anyone for any reason. The Card is offered to you through your employer or other business or nonprofit entity that may advance funds to you ("Payer"). The Payer is not the issuer of the Card, and is not responsible for your Card or for your use of the Card.

If enabled, you may have the option of accessing your Account with, in addition to your physical Card, a virtual card represented by a 16-digit account number ("Digital Card"). You may elect to add your Digital Card to one or more digital wallets ("Digital Wallets") supported by Commerce Bank and subject to the Commerce Bank's terms for adding your Digital Card to a Digital Wallet.

### Secondary Cardholders

Upon activation or thereafter by visiting [www.checkmypaycard.com](http://www.checkmypaycard.com) and following the prompts, you may elect to appoint another person as secondary cardholder for your Card account. A Secondary Card with a different Card number will be issued in the Secondary Cardholder's name and will be sent to the Secondary Cardholder. A Secondary Card issued to a Secondary Cardholder is a "Card" as defined herein and such Card will have full access to the funds associated with the Card account. If the Secondary Cardholder is of legal age, they will be considered a joint owner of the Card account. If a Secondary Cardholder is a minor, they will be considered an authorized user. The Secondary Cardholder must be at least 13 years of age to use the Card.

The Primary Cardholder and the Secondary Cardholder are each subject to the terms and conditions of this Agreement and the Card account owner(s) are fully responsible for all of the transactions made using the Cards by any other owner or authorized user and for each such person's compliance with this Agreement. As used herein, Secondary Cardholder includes both an authorized user of a Card account or a joint owner of a Card account appointed by the Primary Cardholder.

### Your Card and Loading Value on The Card

The Card is a reloadable, prepaid card. This means that there is no separate deposit account established for you at Commerce that is associated with the Card. There is a limited purpose host account at Commerce in which the funds that are stored on the Cards are maintained. You have no rights in those funds, except to access the funds through the Card in accordance with this Agreement.

You may only access the funds in this account with your Card in accordance with this Agreement. You may not make any deposit, withdrawal or any other transaction with the Card, except for the transactions described in this Agreement. In order to obtain the Card, you must have previously agreed with the Payer either 1) to receive all or a portion of your wages, salary, expense reimbursement or other compensation ("Compensation"); or 2) to receive advances for purchases or expenses ("Expenses") from the Payer by means of funds loaded onto the Card. The Payer is responsible for instructing Commerce to load the funds onto the Card each pay period or as otherwise agreed. Once the funds are loaded onto the Card, you may use the Card for the type of transactions described in this Agreement. These funds are available for your withdrawal as provided in this Agreement by the later of our opening of business on your payday or the close of business on the day on which we receive the funds from the Payer. If your payday or the day on which we receive the funds from the Payer, as applicable, is not a business day for us, the funds will be available to you by the opening of business on the next business day we are open. Commerce does not pay any interest on the funds stored on the Card. The Commerce DirectCheck Card has no minimum balance requirements. If the funds on the Card are Compensation, the funds belong to you, and the underlying funds on deposit rule with Commerce are FDIC insured. If the funds are Expenses, the funds belong to the Payer, and the underlying funds on deposit with Commerce are not FDIC insured for your benefit.

The amount of funds stored on the Card as shown on the records of Commerce will be determinative of the balance on the Card, unless you can show us differently to our satisfaction. There is no credit line associated with your Card. This means that you must have a sufficient balance of funds on the Card at the time of a transaction in order to pay for the transaction. If a merchant or an ATM operator attempts to submit a transaction on the Card for an amount that is greater than the current balance on your Card, the transaction may not be approved by Commerce. In the event that Commerce, in its sole discretion, settles or pays a transaction with your Card when there are insufficient funds stored on the Card to pay for the transaction, there will be an overdraft on your Card. You agree to pay Commerce the amount of the overdraft and any related fee. We may deduct the overdraft amount and related fee from your Card.

### Your Personal Identification Number/Signature on The Card.

The Card will be issued to you by Commerce upon approval of your application for the Card. You must activate the Card before using it. In order to protect the use of your Card at ATMs, a personal identification number ("PIN") will be required in order to conduct a transaction with your Card at an ATM. You may create a PIN when you activate your Card. You should not disclose your PIN to anyone. If the security or confidentiality of your PIN is compromised, you should notify Commerce at once. The PIN is for your use and protection. We reserve the right to implement additional security procedures, such as limiting the frequency and dollar amount of transactions from your Card for security reasons. A PIN may not be needed in order to purchase goods or services at merchant locations that accept Visa® debit cards. There is a panel on the back of the Card for your signature. You should sign this panel on your Card as soon as you receive it to help protect your Card from unauthorized use. However, your responsibility for transactions with the Card, as described in this Agreement, does not depend on whether or not you sign your Card.

### Text Alerts

You can elect to receive up to four (4) types of text alert messages, including your Card balance to your cell phone by signing into your online account at [www.CheckMyPayCard.com](http://www.CheckMyPayCard.com). Standard text rates may apply. See your cell phone carrier for details.

### Role of The Payer

The Payer is responsible for transferring funds to Commerce to load onto your Card. These funds will be transferred by the Payer to Commerce and loaded onto your Card by Commerce according to the schedule agreed to by the Payer and Commerce. Commerce has no obligation to you in the event the Payer delays in providing or fails to provide funds to fund your Card. The Payer retains the right to deduct from the funds stored on the Card in order to correct a previous error or overpayment to you or for other reasons, such as Expenses. You hereby authorize Commerce to accept instructions from the Payer to add or deduct funds from your Card, and in the case of a deduction, to return those funds to the Payer and authorize us to share information as necessary with your Payer in connection with resolving any such errors or overpayments. If you have a dispute with the Payer about the amount of your Compensation or Expenses, or the amount that the Payer loads onto or deducts from the Card, you agree to not involve Commerce in that dispute and to resolve that dispute solely with the Payer.

If the funds on the Card represent Expenses, the Payer may create a User Name and Password for your Card to monitor Card activity and balances. If the funds on the Card represent Expenses, the funds belong to the Payer who may cancel or suspend the card and recall the funds at any time.

## FEDERAL ELECTRONIC FUND TRANSFER ACT DISCLOSURE

### What Constitutes Commerce's Business Day

Our business days are Monday through Friday. Federal holidays are not included.

### Disclosure of Consumer's Liability for Unauthorized Transfers and Advisability of Prompt Reporting

Tell us AT ONCE if your Card or PIN has been lost or stolen or if you believe an EFT has been made without your permission. Telephoning is the best way of keeping your possible losses down. You could lose all the money on your Card. If you tell us within two (2) business days after you learn of the loss or theft of your Card, you can lose no more than \$50.00 if someone used your Card without your permission. If you do NOT tell us within two (2) business days after you learn of the loss or theft of your Card, and we can prove that we could have stopped someone from using your Card and making transfers from your Card without your permission if you had told us, you could lose as much as \$500.00. Also, if the written or electronic history of Card transactions shows transfers that you did not make, including those made by card, code or other means, tell us at once. If you do not tell us within sixty (60) days after the transaction posts to your account, you may not get any money you lost after the sixty (60) days if we can prove that we could have stopped someone from taking the money if you had told us in time. If a good reason (such as a long trip or a hospital stay) kept you from telling us, we will extend the time periods at our discretion.

### Telephone Number and Address to Be Notified in Event of Unauthorized Transfer or Lost/Stolen Card

If you believe your card has been lost or stolen, call: 1-866-620-1367 or write: Commerce Bank, P.O. Box 411036, Kansas City, MO 64141-1036. If you believe that someone has transferred, or may transfer, money from your Card without your permission, call or write us at this phone number or address.

### Types of Available Transfers and Limits on Transfers

Card Access Your Card may be used to access the funds stored on the Card. Provided funds are available on your Card, you may use your Card to perform the following types of transactions in accordance with this Agreement:

- At an ATM displaying the Visa or Plus® logos, you may use your Card to (i) make withdrawals of cash up to the amount of funds stored on your Card (including applicable ATM fees) or (ii) obtain Card balance information. The Card can be used at ATMs within the United States and at international ATMs displaying the appropriate network identification.
- At any merchant displaying the Visa or Interlink® logos, you may use your Card, to pay for purchases goods and services and obtain cash up to the amount of funds stored on your Card. Any person honoring your Card may be required to obtain approval or authorization for any transaction. We may recognize a transaction even if we have not authorized it, but that does not mean we will authorize the same type of transaction again. You do not have the right to stop payment on any point-of-sale transaction originated by use of your Card.
- At any bank displaying the Visa logo, you may use your Card, to obtain cash up to the amount of funds stored on your Card.

Some of these services may not be available at all terminals.

We will not be liable or responsible for anyone's refusal to honor your Card.

**Illegal Transactions/Online Gambling.** You agree that you will not use your card for any purpose that has been deemed illegal. We reserve the right to deny authorization requests from online gambling merchants, whether or not online gambling is illegal in the state in which you use your Card.

**Limitations on Frequency of Transfers.** There are no limitations on the number of transfers that can be made during any time period.

**Limitations on Dollar Amount of Transactions.** The balance available for authorizing purchases or cash withdrawals is the lesser of 1) the balance on your Card, OR 2) daily dollar limitations. Dollar limitations may differ at ATMs other than Commerce's. \$5,000 limit per day for teller withdrawals. The bank doing the teller withdrawal may have additional limits.

# Commerce DirectCheck

## Card Agreement and Federal Electronic Fund Transfer Act Disclosure



**Reservations and Merchant Authorizations.** Under certain circumstances, a merchant (e.g. hotel) may require the use of a card to guarantee reservations that may result in a hold on the available funds on the Card. If you cancel any guaranteed reservation made using the Card, you must obtain a cancellation number. If you fail to do so, the hold placed for the guaranteed reservation will not be canceled and the amount will be held against the balance on the Card. This may limit your future transactions. Further, if the merchant subsequently charges the amount of the guaranteed reservation to your Card, we will not be obligated to re-credit the Card if you fail to obtain a cancellation number. In addition, authorizations issued for Card transactions must be canceled when you initiate a card transaction and subsequently use another form of payment for the transaction such as a credit card or cash, since failure to have the authorization canceled may also result in a hold on funds on the Card and limit your future transactions.

**Fees** – Detailed list of all fees for Commerce DirectCheck Card are below. Payer may pay initial card issuance fee. All fees assessed by us to the cardholder are deducted from the available balance of your Card account. If your Card does not have sufficient funds to cover a fee, the amount of such fee will be deducted from any funds subsequently loaded to your Card account.

All fees	Amount	Details
Card purchase	\$5.95	\$5.95 issuance fee may be paid by Payer or Employer. Please log in to your account to view applicable fees.
Additional Card	\$10.00	Fee for additional Card on same Account (Up to two)
<b>Monthly usage</b>		
Monthly fee	\$0	Fee for monthly maintenance of the Account
<b>Add money</b>		
Direct Deposit	\$0	
<b>Get Cash</b>		
ATM withdrawal (in-network)	\$0	"In-network" refers to the Commerce Bank & Allpoint ATM Networks. Locations can be found at <a href="http://commercebank.com/locations">commercebank.com/locations</a> & <a href="http://allpointnetwork.com">allpointnetwork.com</a>
ATM withdrawal (out-of-network)	\$3.25	This is our fee. "Out-of-network" refers to all the ATMs outside of the Commerce Bank & Allpoint ATM Networks. You may also be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.
In-Person cash withdrawal	\$5.00	This is our fee for a teller-assisted cash withdrawal at U.S. and non-U.S. financial institutions. One withdrawal at no charge per week; \$5.00 per withdrawal thereafter. Other financial institution may also charge you a fee for in-person cash withdrawals made at their locations. Finally, you may be charged a fee by other third parties for cash withdrawals made at the point of sale (cash back). One withdrawal at no charge per week.
<b>Information</b>		
Customer service (automated)	\$0	
Customer service (live agent)	\$0	
ATM withdrawal (in-network)	\$0	"In-network" refers to the Commerce Bank & Allpoint ATM Networks. Locations can be found at <a href="http://commercebank.com/locations">commercebank.com/locations</a> & <a href="http://allpointnetwork.com">allpointnetwork.com</a>
ATM balance inquiry (out-of-network)	\$2.50	This is our fee. "Out-of-network" refers to all the ATMs outside of the Commerce Bank & Allpoint ATM Network. You may also be charged a fee by the ATM operator even if you do not complete a transaction.
<b>Using your Card outside of the U.S.</b>		
International transaction	3%	Of the U.S. dollar amount of each transaction.
International ATM withdrawal	\$3.25	This is our fee. You may also be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.
International ATM balance inquiry	\$1.50	This is our fee. You may also be charged a fee by the ATM operator.
International teller cash withdrawal	\$5.00	Fee for teller cash transaction from a non-U.S. institution.
<b>Other</b>		
Inactivity	\$5.00	Fee charged each month after you have not completed a purchase or withdrawal with your card for 12 months.
Card replacement	\$10.00	Per Card. In the event your Card is lost, stolen or damaged, you may request a replacement Card.
Express delivery	\$25.00	You will be charged this fee if you request express delivery of a Card.
Paper check fee	\$15.00	If you request funds be unloaded and your Card closed, we will provide you with a check in the amount of the remaining balance, less any fees owed.

Your funds are eligible for FDIC insurance. Commerce Bank is an FDIC-insured institution and as such your funds are insured up to \$250,000 by the FDIC in the event Commerce bank fails, if specific insurance requirements are met. See [fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html](http://fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html) for details.

No overdraft/credit feature.

Contact Commerce Bank by calling 1-866-620-1367, by writing to Commerce Bank, P.O. Box 411036, Kansas City, MO 64141-1036 or by visiting [checkmypaycard.com](http://checkmypaycard.com).

For general information about prepaid accounts, visit [cfpb.gov/prepaid](http://cfpb.gov/prepaid). If you have a complaint about a prepaid account, call the Consumer Financial Protection Bureau at 1-855-411-2372 or visit [cfpb.gov/complaint](http://cfpb.gov/complaint).

### The Payer may or may not pay some or all these fees on your behalf.

**B. Third Party Fees.** When you use an ATM not owned by Commerce or an Allpoint, you may be charged a fee by the ATM operator or any network used (and you may be charged a fee for a balance inquiry even if you do not complete a fund transfer at the ATM). In addition, you may be charged fees by other third parties for use of your Card, such as (i) stores and merchants for POS transactions, and (ii) other banks and financial institutions for cash withdrawals at their branches.

**Foreign & U.S. Currency/Conversion Rates and Fees.** Purchases and cash withdrawals made in currencies other than U.S. dollars will be converted to U.S. dollars under regulations established by Visa International. Conversion will be at a rate selected by Visa from the range of rates available in wholesale currency markets for the applicable central processing date, which rate may vary from the rate Visa itself receives or the government-mandated rate in effect for the applicable central processing date. Conversion to U.S. dollars may occur on a date other than the date of the transaction. Therefore, the conversion rate may be different from the rate in effect at the time of the transaction. You agree to pay the converted amount, plus a 1% international service fee. For purchases and cash withdrawals made in U.S. dollars outside of the United States and its territories, you agree to pay the transaction amount, plus a 0.8% service assessment fee.

### Right to Receive Documentation of Card Transactions

You will receive the following documentation with respect to your Card transactions:

**Terminal Receipts.** At the time you make a Card ATM transaction or merchant POS transaction, you will get, or may choose to get, a receipt for the transaction.

### Account History

You may obtain information about the amount of money you have remaining in your prepaid account by calling 1866-620-1367. This information, along with a 12-month history of account transactions, is also available online at [checkmypaycard.com](http://checkmypaycard.com). You may obtain at least 24 months of written history of account transactions by calling 1-866-620-1367, or by writing us at Commerce Bank PO Box 411036; Kansas City, MO 64141-1036.

### Preauthorized Credits.

If you have arranged to have a direct deposit made to your account at least once every 60 days from the same source and you do not receive a receipt (such as a pay stub), you can find out whether or not the deposit has been made by logging into [checkmypaycard.com](http://checkmypaycard.com) or calling the 24-hour Account Information Line at 1866-620-1367. This does not apply to transactions occurring outside the United States.

### Right To Stop Payment of Preauthorized Transfers and Procedures for Doing So; Right to Receive Notice of Varying Amounts; And Our Liability for Failure to Stop Payment

If you have authorized a merchant to initiate debits to your Card at substantially regular intervals, you can stop any of these payments. Here's how: Call us at 1-866-620-1367, or write us at Commerce Bank, P.O. Box 411036, Kansas City, Missouri 64141-1036, in time for us to receive your request three (3) business days or more before the payment is scheduled to be made. If you call, we may also require you to put your request in writing and get it to us within fourteen (14) days after you call.

# Commerce DirectCheck

## Card Agreement and Federal Electronic Fund Transfer Act Disclosure



**Notice of Varying Amounts.** If these regular payments vary in amount, the person you are going to pay will tell you, ten (10) days before each payment, when it will be made and how much it will be. You may choose to get this 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.

**Liability for Failure to Stop Payment of Preauthorized Transfers.** If you order us to stop one of these payments three (3) business days or more before the transfer is scheduled, and we do not do so, we will be liable for your losses or damages.

### Disclosure of Commerce's Liability for Failure to Make Transfers

If we do not complete a transfer to or from your Card on time or in the correct amount according to our Agreement with you, we will be liable for your losses or damages. However, we will not be held liable for the following exceptions:

- If, through no fault of ours, you do not have enough money stored on your Card to make the transaction.
- If the ATM where you are making the transfer does not have enough cash.
- If the terminal or system was not working properly and you knew about the breakdown when you started the transaction.
- If circumstances beyond our control (such as flood or fire) prevent the transfer, despite reasonable precautions that we have taken.

### Disclosure of Card Information to Third Parties

We will disclose information to third parties about your Card or the transfers you make:

- Where it is necessary for completing transfers, or
- In order to verify the existence and condition of your Card for a third party, such as a consumer reporting agency or merchant, or
- In order to comply with government agency or court orders, or
- If you give us permission, or
- In accordance with our current Privacy Policy Notice.

**You agree that Commerce may share your Card experience and transaction information with its Affiliates, which are members of the Commerce Corporate family as defined in our Privacy Policy Notice. Unless you call 1-800-543-4845, you agree that Commerce and its Affiliates may also share other information about you or your Card.**

You will notify us immediately at Commerce Bank, P.O. Box 411036, Kansas City, Missouri 64141- 1036, if you believe any information we reported to a consumer reporting agency is inaccurate.

### ATM User Precautions

As with all financial transactions, please exercise discretion. For your own safety when using an ATM, keep in mind the following suggestions:

- Be aware of your surroundings when using an ATM, particularly during the hours of darkness;
- Be accompanied by another person when using an ATM during the hours of darkness;
- Refrain from displaying cash. Place cash in a pocket as soon as a transaction is completed and count cash in the safety of a locked enclosure such as a car or home;
- Use another ATM or return at a later time if anything suspicious is noticed when using or considering using an ATM; and

Report all crimes immediately to the operator of the ATM or to local law enforcement.

**In Case of Errors or Questions About Your Card Call:** 1-866-620-1367 or write: Commerce Bank,

P.O. Box 411036, Kansas City, MO 64141-1036 as soon as you can, if you think an error has occurred involving your Card. We must hear from you no later than 120 days after the transaction was posted to your account. You may request a written history of your transactions at any time by calling us at 1-866-620-1367 or writing us at Commerce Bank, P.O. Box 411036, Kansas City, MO 64141-1036. You will need to tell us:

- Your name and card number.
- Why you believe there is an error, and the dollar amount involved
- 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 ten (10) business days.

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

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

We will tell you the results within three (3) business days after completing our investigation. If we decide that there was no error, we will send you a written explanation.

You may ask for copies of the documents that we used in our investigation.

If you need more information about our error-resolution procedures, call us at 1-866-620-1367 or visit [www.CheckMyPaycard.com](http://www.CheckMyPaycard.com).

**Commerce Right of Set-Off.** You agree that Commerce is authorized at any time to set-off the funds that are Compensation stored on your Card or the related limited purpose host account against your debts or liabilities owed to Commerce. Commerce may exercise this right of set-off without notice to you.

**Dormant Cards.** You acknowledge and agree that Commerce may be required to turn over to a state government authority any funds remaining on your Card if they are considered abandoned under applicable state law.

**Cancellation.** To the extent permitted by law, Commerce may cancel your Card, refuse to allow further transactions against your Card or revoke your Card(s) at any time (whether or not you are in default of any part of this Agreement) including, without limitation, when any affiliation you may have with a Payer ceases or when any agreement we may have with the Payer is terminated. We may cancel your Card without notice or liability. The Card is and shall remain the property of Commerce and you agree upon demand to return your Card to Commerce. You must surrender the Card(s), either upon a direct request by us, or any other bank or merchant who is acting upon our instructions. You may terminate this Agreement at any time by returning your Card to Commerce. Termination, whether by you or by Commerce, shall not affect prior transactions or obligations relating to your Card existing at the time of termination. Upon termination, Commerce will arrange to transfer any remaining funds stored on the Card to you.

**Change of Terms.** We may change the terms of this Agreement at any time without notice to you unless required by law. To the extent allowed by law, the new terms will affect all balances on your Card.

**Assignment.** You may not transfer or assign this Agreement to any other person without Commerce's prior written consent. We may assign our obligations to you under this Agreement without your consent or notice to you.

**Severability/No Waiver.** If any provision of this Agreement shall be deemed unlawful, void, or for any reason unenforceable, then that provision shall be deemed severable from this Agreement and shall not affect the validity and enforceability of any remaining provisions. Commerce's failure to enforce the strict performance of any provision of this Agreement will not constitute a waiver of Commerce's right to subsequently enforce such provision or any other provisions of this Agreement.

**Governing Law.** This Agreement shall be governed by applicable federal law and regulations and the rules of the Comptroller of the Currency. To the extent not preempted by applicable federal law, this Agreement shall be governed by the laws of the State of Missouri. If any provision of this Agreement is invalid under law, that provision will be invalidated; the remainder of this Agreement will continue to be valid.

### DISPUTE RESOLUTION – ARBITRATION

**PLEASE READ THIS SECTION CAREFULLY. IT PROVIDES THAT, WITH LIMITED EXCEPTIONS, YOU AND WE MAY ELECT TO RESOLVE ANY DISPUTES BETWEEN YOU AND US BY BINDING ARBITRATION. IF ARBITRATION IS ELECTED, YOU AND WE WAIVE THE RIGHT TO A JURY TRIAL OR TRIAL BEFORE A JUDGE IN A PUBLIC COURT, AND YOU AND WE WAIVE ANY RIGHT TO BRING OR PARTICIPATE IN ANY CLASS ACTION OR SIMILAR PROCEEDING.**

**YOU HAVE THE RIGHT TO OPT OUT OF THIS AGREEMENT TO ARBITRATE AS SET FORTH BELOW.**

#### Agreement to Arbitrate

You and we agree that either of us may elect to resolve any Claims (as defined below) through binding arbitration unless you opt out of the agreement to arbitrate as set forth below, or unless prohibited by law. If you or we elect to resolve a Claim through arbitration, neither you nor we will have the right to pursue such claim in court or have a jury decide the claim, nor will you or we have the right to bring or participate in any class or other representative action in court or in arbitration.

**What Claims are Subject to Arbitration?** As used in this section, the term "Claim" has the broadest possible meaning and includes, but is not limited to, any unresolved disagreement, controversy, dispute, or cause of action between you and us, whether preexisting, present or future, arising out of, related to or concerning this Agreement, your Account, the services provided pursuant to this Agreement, optional features including but not limited to the use of any computer or mobile application used to access the Account, any relationship between you and us, or any advertisement or solicitation, whether such Claim is asserted or brought in a direct, derivative, assignee, survivor, successor, beneficiary or personal capacity. Without limiting the foregoing, the term "Claim" also includes any unresolved disagreement, controversy, dispute, or cause of action between you and us arising out of, related to or concerning any fees or charges relating to any Account(s), and any services relating to any Account(s), optional features including but not limited to on-line or telephone banking services, communication methods and practices we may use to service your Account, and ATM services. It also includes any disputes you have with our agents, contractors, employees, officers or assignees, any merchants with whom you use the Account, any credit reporting agencies to whom we report the Account or any other third party that has been involved or becomes involved with, or whose trademarks are used in connection with, any purchasing, marketing, soliciting, servicing or credit reporting activity relating to your Account. The Claims covered by this agreement to arbitrate include, without limitation:

- Any disputes regarding: the information you provided in connection with the issuance of your Account; any solicitation or advertising materials you received in connection with your Account; any activities relating to the maintenance or servicing of your Account; and any funds held by the Bank in connection with your Account;
- Any disputes arising from the collection of amounts you owe in connection with your Account or the manner of collection;
- Any disputes concerning the dollar amount of payments made or transactions posted to your Account;

# Commerce DirectCheck

## Card Agreement and Federal Electronic Fund Transfer Act Disclosure



- Any disputes concerning the processing of items or funds transfers sent to the Bank for the purpose of posting to your Account;
- Any disputes regarding information obtained by us from, or reported by us to, credit bureaus or others;
- Any disputes related to insurance or other services or products purchased from us in connection with your Account;
- Any disputes regarding communications involving telephones, automatic dialing systems, artificial or prerecorded voice messages, SMS text messages or facsimile machines; and
- Any disputes concerning the relationships resulting from this Agreement, your Account or any of the foregoing.

The term "Claim" includes claims of every kind and nature, including but not limited to, initial claims, counterclaims, cross-claims and third-party claims and claims based upon contract, tort, fraud and other intentional torts, statutes, regulations, common law and equity. For purposes of this section, "we," "us," and "our" includes Commerce Bank, any corporate parent, subsidiaries, affiliates, employees, officers, directors, agents, controlling persons and representatives, as well as any person or entity who provides any services in connection with this Agreement or who is named as a co-defendant with us in a Claim asserted by you.

**What Disputes are Not Subject to Arbitration?** Notwithstanding any other language herein, the term "Claim" shall not include any dispute or controversy regarding the validity, enforceability, coverage or scope of this agreement to arbitrate or any part thereof, including, without limitation, the "Waiver of Jury Trial and Class or Representative Action" provision set forth below, subsections A and B of the "Survival and Severance" provision set forth below and this sentence; all such disputes are for a court and not the arbitrator to decide. In addition, claims filed by you or us individually in small claims court, so long as any such claim remains in that court and advances only an individual claim for relief, are not subject to arbitration. However, if a claim is transferred, removed or appealed to a different court, you or we will then have the right to demand arbitration of such claim. Other claims, disputes, controversies or issues not subject to arbitration are set forth in the section titled "Rights Preserved."

**How Does Arbitration Work?** The arbitration shall be administered by the American Arbitration Association ("AAA"), pursuant to its Consumer Arbitration Rules (collectively, "Rules") in effect at the time a demand for arbitration is filed. The Rules are available online at [www.adr.org](http://www.adr.org), or you may contact the AAA at 120 Broadway, Floor 21, New York, N.Y. 10271. If the AAA is unable to serve and you and we cannot agree on a replacement, a court with jurisdiction will select the arbitrator. If there is a conflict between the Rules and this agreement to arbitrate, or between this agreement to arbitrate and the Agreement, this agreement to arbitrate shall control. Pursuant to the Rules, the AAA will select a single arbitrator who shall have expertise in the substantive laws applicable to the Claim's subject matter. If the value of relief sought is \$10,000 or less, you or we may elect to have the arbitration conducted by telephone or based solely on the submission of written documents, unless the Rules or arbitrator requires an in-person proceeding. If the value of the relief sought is more than \$10,000, or an in-person proceeding is required, the arbitration proceeding shall be conducted in the same city as the U.S. District Court closest to your home address, unless the parties mutually agree upon a different location in writing. Either party may, at its sole cost and discretion, choose to be represented by an attorney at any arbitration proceeding.

The arbitrator may award any damages or other relief provided for under applicable law as if an individual action were brought in court, including, without limitation, punitive damages (which shall be governed by the Constitutional standards employed by the courts) and injunctive, equitable and declaratory relief (but only in favor of the individual party seeking relief and only to the extent necessary to provide relief warranted by that party's individual claim). If we made a written offer to you to settle your Claim prior to an arbitrator being selected, and the arbitrator awards you an amount greater than our last offer, if any, we will (i) pay you the arbitrator's award or \$5,000, whichever is greater, and (ii) pay your reasonable attorney, witness and expert fees and costs, if any. Judgment on the arbitrator's award is final and binding and may be entered in any court competent jurisdiction.

The arbitrator, you and we will not disclose the existence, content or outcome of any arbitration proceeding; provided, however, that disclosures required by applicable law or regulation shall not be subject to such restriction. The foregoing sentence does not prohibit any party from, in good faith, investigating a claim or defense, including interviewing witnesses or otherwise engaging in discovery as permitted by the Rules. No arbitration award involving the parties will have any preclusive effect as to issues or claims in any dispute involving anyone who is not a party to the arbitration, nor will an arbitration award in prior disputes involving other parties have preclusive effect in an arbitration between the parties to this agreement to arbitrate.

**How is Arbitration Initiated?** If you or we elect to arbitrate a Claim, the party electing arbitration must notify the other party in writing. This notice can be given after the beginning of a lawsuit and can be given in papers filed in the lawsuit (for example, a motion by the defendant to compel arbitration of claims asserted by the plaintiff in a lawsuit filed in court). Otherwise, your notice must be sent to Commerce Bank, Attn: ADR Notice, P.O. Box 413037, Kansas City, MO 64141-3037, and our notice will be sent to the most recent address for you in our files. If a party files a lawsuit in court asserting Claim(s) that are subject to arbitration and the other party files a motion to compel arbitration with the court which is granted, it will be the responsibility of the party asserting the Claim(s) to start the arbitration proceeding in accordance with the Rules.

**Who Pays for Arbitration?** Except as otherwise provided herein, we will pay the filing, administration and arbitrator fees charged by the AAA for any arbitration initiated in accordance with this agreement to arbitrate. If you pay any initial filing fee, we will reimburse you. If you cannot afford to pay any initial filing fees, we will pay them for you. We will pay any fees or expenses that we are required to pay by law or the Rules or that we are required to pay for this agreement to arbitrate to be enforced.

The arbitrator will have the authority to award fees and costs of attorneys, witnesses and experts to the extent permitted by the Rules, this agreement to arbitrate, the Agreement, or applicable law. We will not seek to recover from you any fees or expenses we pay on your behalf, or any attorney, witness or expert fees or other costs or expenses we incur in defending an individual arbitration commenced by you. Notwithstanding the foregoing, if the arbitrator finds that a Claim is frivolous or brought in bad faith or for an improper purpose, then the payment of all fees, costs and expenses shall be determined by the Rules.

**What Law is Applicable?** You and we agree that our relationship includes transactions involving interstate commerce and that this agreement to arbitrate and any arbitration rule, proceeding and award pursuant to the terms hereof, are governed by and enforceable pursuant to the provisions of the Federal Arbitration Act ("FAA") (9 U.S.C. § 1, et seq.). Notwithstanding anything to the contrary in the Agreement, to the extent that state law is applicable, including with respect to the interpretation and enforcement of this agreement to arbitrate, Missouri law shall apply to the extent consistent with the FAA. The arbitrator shall decide the claim in accordance with applicable substantive law and the terms of this Agreement, and shall apply all statutes of limitation and honor attorney-client and other privileges.

**How do I Opt Out of the Agreement to Arbitrate?** If you do not accept this agreement to arbitrate, you may reject it ("opt out"). If you opt out, neither you, nor we, will be subject to the requirement to resolve any claim by arbitration or any other provision of this section.

To opt out, you must send us written notice of your decision to reject this agreement to arbitrate to the address set forth below. We must receive your written notice no later than thirty (30) days after we sent you this Agreement via US Mail, through electronic disclosure, provided it to you in person, or by other reasonable delivery method. Your written opt out notice must: (a) include a signed statement that you reject the agreement to arbitrate set forth in this Agreement; (b) include your name, address and the Account number you wish to opt out; and (c) be sent to us at the following address:

Commerce Bank, Attn: ADR PP&R Card Opt Out, P.O. Box 414220, Kansas City, MO 64141-4220.

This is the only way you can reject this agreement to arbitrate. If you opt out, it will not affect any other terms of this Agreement, and it will not adversely affect your Account or any relationship between you and us. Your rejection of this agreement to arbitrate shall not be imputed to any other person or entity or be deemed to be a rejection of this agreement to arbitrate by any person or entity other than you.

Nor shall your rejection of this agreement to arbitrate eliminate the obligation of other persons or entities who wish to reject this agreement to arbitrate to personally comply with the notice and time requirements of this opt-out provision.

**Waiver of Jury Trial and Class or Representative Action.** **UNLESS YOU REJECT THIS AGREEMENT TO ARBITRATE IN ACCORDANCE WITH THE TERMS OF THIS SECTION, YOU AND WE AGREE THAT IF A CLAIM IS ARBITRATED, NEITHER YOU NOR WE WILL HAVE THE RIGHT TO (i) PARTICIPATE IN A CLASS ACTION IN COURT OR IN ARBITRATION, EITHER AS A CLASS REPRESENTATIVE OR CLASS MEMBER, (ii) ACT AS A PRIVATE ATTORNEY GENERAL OR IN ANY OTHER REPRESENTATIVE CAPACITY ON BEHALF OF THE GENERAL PUBLIC OR OTHER PERSONS SIMILARLY SITUATED IN COURT OR IN ARBITRATION OR (iii) HAVE A COURT OR A JURY RESOLVE THE CLAIM. MOREOVER, UNLESS MUTUALLY AGREED UPON IN WRITING BY ALL PARTIES, CLAIMS MAY NOT BE JOINED, CONSOLIDATED, OR OTHERWISE COMBINED WHETHER OR NOT ANY SUCH COMBINATION OCCURRED AS A RESULT OF AN ASSIGNMENT.**

**Rights Preserved.** In addition to subjects excluded from arbitration in accordance with the provision titled "Which Disputes are Not Subject to Arbitration?" this agreement to arbitrate does not prohibit you or us, at any time, from (a) exercising any lawful rights to preserve or obtain possession of property or self-help remedies, including but not limited to, the right to set-off, the right to restrain funds in a deposit account, recoupment, repossession, replevin or trustee's sales; (b) obtaining provisional or ancillary remedies or injunctive relief (other than a stay of arbitration), including but not limited to attachment, garnishment, interpleader or the appointment of a receiver by a court of appropriate jurisdiction; or (c) bringing an individual action in court that is limited to preventing the other party from using a self-help or non-judicial remedy and that does not involve a request for damages or monetary relief of any kind.

**Conflict, Survival and Severance.** In the event of any conflict or inconsistency between this agreement to arbitrate and other provisions of this Agreement or the Rules, this agreement to arbitrate will govern. This agreement to arbitrate shall survive any termination of or changes to any of your Account subject to this Agreement; the transfer or assignment of any of the foregoing; and the bankruptcy of any party to the extent permitted by law. If any term or provision of this agreement to arbitrate is held to be unenforceable, prohibited or invalid, the remaining provisions shall be enforced without regard to such illegal or unenforceable term or provision, except that:

(A) if any provision of this agreement to arbitrate regarding class action, class arbitration, private attorney general action, other representative action, joinder, or consolidation is determined by an authority of competent jurisdiction to be unenforceable or illegal, such provision shall not be severable and this agreement to arbitrate between you and us (except for this sentence) shall be null and void, provided that such determination of unenforceability or illegality shall be subject to appeal. The parties acknowledge and agree that under no circumstances will a class action, private attorney general action or other representative action be arbitrated; and

(B) if a Claim is brought seeking public injunctive relief and a court determines that the restrictions in the "Waiver of Jury Trial and Class or Representative Action" provision or elsewhere in this agreement to arbitrate prohibiting the arbitrator from awarding relief on behalf of third parties are unenforceable with respect to such Claim (and that determination becomes final after all appeals have been exhausted), the Claim for public injunctive relief will be determined in court and any individual Claims seeking monetary relief will be arbitrated. In such a case the parties will request that the court stay the Claim for public injunctive relief until the arbitration award pertaining to individual relief has been entered in court. In no event will a Claim for public injunctive relief be arbitrated.

**DISPUTE RESOLUTION - JURY TRIAL WAIVER.** You and we agree that in the event that any Claim or dispute between us is not arbitrated but instead is resolved in court, you and we knowingly and voluntarily waive the right to a jury trial to the full extent permitted by applicable law.

**Questions.** If you have any questions regarding this Agreement, or our current fee schedule, write to us at Commerce Bank, P.O. Box 411036, Kansas City, Missouri 64141-1036, call us at 1-866-620-1367 or visit: [CheckMyPayCard.com](http://CheckMyPayCard.com)

# ACUERDO RELATIVO A LA TARJETA DIRECTCHECK DE COMMERCE Y DIVULGACIÓN DE INFORMACIÓN SOBRE LA LEY FEDERAL DE TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS DE FONDOS



El presente acuerdo (a partir de ahora el “acuerdo”) establece los términos y condiciones según los cuales puede utilizar la tarjeta DirectCheck de Commerce (a partir de ahora la “tarjeta”) para obtener efectivo, mercancías y servicios a través de cajeros automáticos (a partir de ahora los “cajeros automáticos”) y transacciones con tarjeta de débito, incluidas las transacciones en el punto de venta (los “POS”, por sus siglas en inglés) (“transferencias electrónicas de fondos” o “las EFT”, por sus siglas en inglés) “Usted”, “su” y “suyo” se refiere a cualquier solicitante de la tarjeta y a toda persona que utilice la tarjeta con el consentimiento expreso o implícito de cualesquiera de los solicitantes. Por lo tanto, toda persona cuyo nombre aparezca en la tarjeta que se adjunta al presente acuerdo está de acuerdo, ya sea al utilizar o permitir que otro utilice la tarjeta, con todas las disposiciones del presente acuerdo. “Nosotros”, “nuestro” y “Commerce” se refiere a Commerce Bank, a nuestros sucesores y cesionarios.

**El presente acuerdo contiene una cláusula de arbitraje, una renuncia a entablar una demanda colectiva y una renuncia al juicio por jurado. Lea por favor la sección completa de “RESOLUCIÓN DE DISPUTAS: ARBITRAJE” y la sección de “RESOLUCIÓN DE DISPUTAS: RENUNCIA AL JUICIO POR JURADO”.**

La tarjeta se le ofrece únicamente a personas que pueden trabajar legalmente en los Estados Unidos y al solicitar y utilizar la tarjeta usted le manifiesta y garantiza a Commerce que usted es tal persona. Commerce, a su exclusivo criterio, puede negarse a expedir la tarjeta a cualquier persona por cualquier motivo. A usted se le ofrece la tarjeta a través de su empleador u otra empresa o entidad sin fines de lucro que pudiera adelantar fondos a su favor (a partir de ahora el “pagador”). El pagador no es la entidad que expide la tarjeta y no es responsable por su tarjeta o el uso que usted haga de la misma.

Si está habilitada, puede tener la opción de acceder a su Cuenta con, además de su Tarjeta física, una tarjeta virtual representada por un número de cuenta de 16 dígitos (“tarjeta digital”). La tarjeta digital puede ser de un solo uso, lo que significa que el número de cuenta de 16 dígitos caducará después de una sola transacción, o de uso recurrente, lo que significa que puede usar su número de cuenta de 16 dígitos para múltiples transacciones.

Puede elegir agregar su tarjeta digital a una o más carteras digitales (“carteras digitales”) respaldadas por Commerce Bank y sujetas a los términos de Commerce Bank para agregar su tarjeta digital a una cartera digital.

## Titulares secundarios

En el momento de activar su tarjeta o a partir de entonces, si visita la página [www.checkmypaycard.com](http://www.checkmypaycard.com) y sigue las instrucciones, usted puede optar por designar a otra persona como titular secundario de la cuenta de su tarjeta. Se expedirá una tarjeta secundaria con un número distinto a nombre del titular secundario y se le enviará al titular secundario. Una tarjeta secundaria expedida a nombre del titular secundario es una “tarjeta” según se define en el presente y dicha tarjeta tendrá pleno acceso a los fondos asociados a la cuenta de la tarjeta. Si el titular secundario es mayor de edad, se le considerará como copropietario de la cuenta de la tarjeta. Si el titular secundario es menor de edad, se le considerará como usuario autorizado. El titular secundario deberá tener por lo menos 13 años para poder utilizar la tarjeta.

Ambos, el titular principal y el titular secundario, estarán sujetos a los términos y condiciones del presente acuerdo y el propietario o propietarios de la tarjeta será plenamente responsable por todas las transacciones que se efectúen con la tarjeta, ya sea por parte del propietario o el usuario autorizado, y por el cumplimiento del presente acuerdo por parte de dichas personas. Según se utiliza en el presente, el término titular secundario incluye tanto al usuario autorizado como al copropietario de la tarjeta designado por el titular principal.

## Su tarjeta y el valor de carga de la tarjeta

La tarjeta es una tarjeta pagada por anticipado y es recargable. Esto significa que no hay una cuenta de depósito aparte establecida para usted en el banco Commerce y que esté asociada con la tarjeta. Hay una cuenta receptora con fines limitados en el banco Commerce en donde se guardan los fondos asociados con la tarjeta. De conformidad con el presente acuerdo, usted no tiene derechos sobre esos fondos excepto para acceder a los mismos a través de la tarjeta.

De conformidad con el presente acuerdo, usted únicamente puede acceder a los fondos de esta cuenta con la tarjeta. No puede realizar depósitos, retiradas o ninguna otra transacción con la tarjeta, excepto las transacciones que se especifican en el presente acuerdo. Para poder obtener la tarjeta usted debe haber acordado previamente con el pagador ya sea: 1) a recibir la totalidad o parte de su sueldo, salario, reembolso de gastos u otro tipo de remuneración (a partir de ahora la “remuneración”); o 2) a recibir anticipos para compras o gastos (a partir de ahora los “gastos”) por parte del pagador mediante fondos cargados a la tarjeta. El pagador es responsable de darle instrucciones a Commerce para que cargue fondos en la tarjeta cada periodo de paga o según se haya acordado entre ellos. Una vez se carguen los fondos a la tarjeta, usted podrá utilizar la tarjeta para el tipo de transacciones que se describen en el presente acuerdo. Estos fondos estarán disponibles para su retirada, según está previsto en este acuerdo, al final de nuestro horario comercial el día de paga o al cierre de nuestro horario comercial el día en que se reciben los fondos por parte del pagador. Si su día de paga o el día que recibamos los fondos del pagador, según sea el caso, no es un día hábil para nosotros, los fondos estarán disponibles al inicio del horario comercial del siguiente día hábil que estemos abiertos. El banco Commerce no paga interés en los fondos que se guardan en su tarjeta. La tarjeta DirectCheck de Commerce no tiene requisitos de saldo mínimo. Si los fondos en la tarjeta son de remuneración, los fondos le pertenecen a usted, y los fondos subyacentes en régimen de anticipos con Commerce están asegurados por la FDIC. Si los fondos son gastos, los fondos le pertenecen al pagador, y los fondos subyacentes depositados con Commerce no están asegurados por la FDIC para su propio beneficio.

La cantidad de fondos guardada en la tarjeta, según muestren los registros de Commerce, determinará el saldo de la tarjeta, a no ser que de manera satisfactoria usted nos demuestre lo contrario. No existe línea de crédito asociada con su tarjeta. Esto significa que usted debe tener suficiente fondos en la tarjeta en el momento de la transacción para poder pagar por dicha transacción. Si un comerciante o un operador de cajeros automáticos intenta realizar una transacción en la tarjeta por un monto mayor que el saldo actual en su tarjeta, es posible que Commerce no apruebe la transacción. En caso de que Commerce, a su exclusivo criterio, abone o pague una transacción con su tarjeta cuando no haya suficientes fondos, se producirá un sobregiro en su tarjeta. Usted se compromete a pagarle a Commerce la cantidad del sobregiro y cualquier cargo relacionado con el mismo. Podemos deducir de su tarjeta la cantidad del sobregiro y los cargos relacionados.

## Su número de identificación personal/Firma en la tarjeta

Commerce expedirá su tarjeta una vez se apruebe su solicitud para obtener la misma. Deberá activar la tarjeta antes de usarla. Para poder efectuar una transacción con su tarjeta en cajeros automáticos, y con el fin de proteger el uso de su tarjeta, se requerirá un número de identificación personal (el “PIN”, por sus siglas en inglés). Usted puede crear el PIN cuando active su tarjeta. No debe decirle a nadie cuál es su PIN. Si la seguridad o confidencialidad de su PIN se ve comprometida, deberá comunicárselo a Commerce de inmediato. El PIN es para su uso y protección.

Por motivos de seguridad, nos reservamos el derecho de implementar otros procedimientos de seguridad, como, por ejemplo, poner un límite en la frecuencia y la cantidad de dólares de las transacciones en su tarjeta. **Puede que no se necesite el PIN para poder comprar mercancías o servicios en establecimientos que aceptan tarjetas de débito Visa®.** Hay un espacio en el reverso de la tarjeta para su firma. Debe firmar en dicho espacio tan pronto como reciba la tarjeta para ayudarle a protegerse contra el uso no autorizado. No obstante, su responsabilidad por las transacciones efectuadas con la tarjeta, conforme a el presente acuerdo, no depende de si usted firmó o no la tarjeta.

## Alertas por mensajes de texto

Si accede a su cuenta por Internet a través de la página [www.CheckMyPayCard.com](http://www.CheckMyPayCard.com), puede optar por recibir hasta cuatro (4) clases de alertas por mensajes de texto, entre ellos, a que se le envíe el saldo de su tarjeta a su teléfono celular. Puede que apliquen las tarifas normales de texto. Para más pormenores, hable con su compañía telefónica.

## El papel del pagador

El pagador tiene la responsabilidad de transferir los fondos a Commerce para que se carguen en su tarjeta. El pagador transferirá a Commerce estos fondos y Commerce los cargará en su tarjeta, de conformidad con el horario acordado entre el pagador y Commerce. Commerce no tiene ninguna obligación con usted en caso de que el pagador se demore o no proporcione los fondos para financiar su tarjeta. El pagador retiene el derecho a hacer deducciones de los fondos de la tarjeta para corregir algún error previo o sobrepago que se le hiciera o por otros motivos, tales como gastos. Por el presente usted autoriza a Commerce a aceptar instrucciones del pagador para agregar o deducir fondos de su tarjeta, y, en caso de que haya una deducción, a devolverle los fondos al pagador. Si existe una disputa con el pagador sobre la cantidad de su remuneración o gastos, o la cantidad que el pagador carga o deduce de su tarjeta, usted se compromete a no implicar a Commerce en dicha disputa y a resolver tal disputa únicamente con el pagador.

Si los fondos en la tarjeta representan gastos, el pagador puede crear un nombre de usuario y contraseña para su tarjeta para supervisar la actividad de la tarjeta y los saldos. Si los fondos de la tarjeta representan gastos, los fondos le pertenecen al pagador, el cual puede cancelar o suspender la tarjeta y retirar fondos en cualquier momento.

## DIVULGACIÓN DE INFORMACIÓN SOBRE LA LEY FEDERAL DE TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS DE FONDOS

### ¿Qué constituye un día hábil para Commerce?

Nuestros días hábiles son de lunes a viernes. No incluye los días festivos federales.

### Divulgación de información sobre la responsabilidad del consumidor por transferencias no autorizadas y la ventaja de informar de inmediato

Infórmenos INMEDIATAMENTE si pierde o le roban su tarjeta o el número PIN o si usted cree que se efectuó una transferencia electrónica sin su permiso. Llamar por teléfono es la mejor manera de aminorar las posibles pérdidas para usted. Podría perder todo el dinero de su tarjeta. Si nos informa en el plazo de dos (2) días hábiles después de que se entere de que perdió o le robaron la tarjeta; si alguien usó su tarjeta sin su permiso, su pérdida no excederá 50 USD.

Si NO nos informa en el plazo de dos (2) días hábiles después de que se entere de que perdió o le robaron su tarjeta, y podemos demostrar que usted podría haber evitado que alguien usara su tarjeta o hiciera transferencias desde su tarjeta sin su permiso si nos lo hubiera dicho, usted podría perder hasta 500 USD.

Además, comuníquenos de inmediato si el historial escrito o electrónico de las transacciones de su tarjeta muestra transferencias que usted no hizo, incluidas aquellas realizadas por medio de tarjeta, código o cualquier otro medio. Si no nos informa en el plazo de sesenta (60) días después de que se anote la transacción en su cuenta, puede que no reciba ningún reembolso por la cantidad de dinero que perdió después de sesenta (60) días si podemos demostrar que podríamos haber evitado que alguien se llevara el dinero si usted nos hubiera informado a tiempo. Si por razón justificada (como, por ejemplo, un largo viaje o una hospitalización) le impidió que nos informara oportunamente, a nuestra propia discreción, podemos ampliar dicho plazo de tiempo.

### Número de teléfono y dirección a la que debe notificar en caso de transferencias no autorizadas o si se le pierde o le roban su tarjeta

Si cree que se le perdió o le robaron la tarjeta, llame al: 1-866-620-1367 o escriba a: Commerce Bank, P.O. Box 411036, Kansas City, MO 64141-1036. Si cree que alguien ha transferido, o podría transferir, dinero de su tarjeta sin permiso, llame a este teléfono o escribanos a esta dirección.

### Clases de transferencias disponibles y límite de las transferencias

Acceso de la tarjeta Puede usar su tarjeta para acceder a los fondos guardados en la tarjeta. Si tiene fondos disponibles en la misma; puede utilizar su tarjeta para realizar las siguientes transacciones, de conformidad con el presente contrato:

- En cajeros automáticos que exhiban el logotipo de Visa o Plus®, puede utilizar su tarjeta para:
  - (i) retirar dinero en efectivo hasta la cantidad total de fondos en su tarjeta (incluidas las tarifas pertinentes del cajero automático) o (ii) obtener información sobre el saldo de la tarjeta. La tarjeta se puede utilizar en todos los cajeros automáticos de los Estados Unidos y en cajeros extranjeros que exhiban la identificación de la red pertinente.

- En cualquier establecimiento comercial que exhiba el logotipo de Visa o Interlink®, para pagar por la compra de mercancías o servicios y para obtener efectivo hasta la cantidad total de fondos en su tarjeta. Puede que toda persona que acepte su tarjeta necesite obtener aprobación o autorización para realizar la transacción. Podemos reconocer la transacción incluso si no la hemos autorizado, pero eso no significa que autorizaremos el mismo tipo de transacción de nuevo. Usted no tiene derecho a detener el pago de una transacción que se originara en el punto de venta al usar su tarjeta.
- Puede utilizar su tarjeta en cualquier establecimiento comercial que exhiba el logotipo de Visa para obtener efectivo hasta la cantidad total de fondos en su tarjeta.

Algunos de estos servicios pudieran no estar disponibles en todas las terminales. No seremos responsables si alguien se niega a aceptar su tarjeta.

**Transacciones ilícitas/Juegos de azar en línea.** Usted acuerda que no utilizará su tarjeta para ningún fin que se haya catalogado como ilícito. Nos reservamos el derecho a denegar las solicitudes de autorización de comerciantes de apuestas en línea, ya sea que dichas apuestas en línea sean o no ilícitas en el estado en el que usted utiliza su tarjeta.

**Límites en la frecuencia de las transferencias.** No hay límites con respecto a la cantidad de transferencias que se pueden efectuar durante un periodo de tiempo.

**Límite en la cantidad de dólares de las transacciones.** El saldo disponible para autorizar compras o retiradas de efectivo es la cantidad que sea menor: 1) el saldo de su tarjeta, o 2) el límite diario de dólares. El límite de la cantidad de dólares puede variar en otros cajeros que no sean de Commerce. Límite de 5.000 USD por día para retiradas por ventanilla. El banco donde se haga la retirada por ventanilla puede tener otros límites adicionales.

Reservas y autorizaciones de los comerciantes. Bajo ciertas circunstancias, un comerciante (p. ej. un hotel) podría exigir que se use una tarjeta para garantizar las reservas, lo cual podría dar lugar a que se retenga dicha cantidad de los fondos disponibles en la tarjeta. Si cancela una reserva hecha con su tarjeta, debe obtener un número de cancelación. Si no lo hace así, la cantidad que se retuvo para la reserva no se cancelará y se retendrá en contra del saldo de su tarjeta. Esto podría restringir sus futuras transacciones. Es más, si no obtiene un número de cancelación y el comerciante posteriormente cobra la cantidad de la reserva garantizada con su tarjeta, no estaremos obligados a reembolsar dicha cantidad a la cuenta de su tarjeta. Además, las autorizaciones que se hagan para las transacciones con la tarjeta deben cancelarse cuando inicia esa transacción con dicha tarjeta y posteriormente utiliza otra forma de pago para tal transacción, como, por ejemplo, una tarjeta de crédito o efectivo, ya que, si no se cancela la autorización, también se podrían retener fondos de la tarjeta y restringir sus transacciones futuras.

Tarifas: A continuación se incluye una lista detallada de todas las tarifas de la tarjeta Commerce DirectCheck. El pagador puede pagar la tarifa inicial de emisión de la tarjeta. Todos los cargos que aplicamos al titular de la tarjeta se deducen del saldo disponible de la cuenta de su tarjeta. Si su tarjeta no tiene fondos suficientes para cubrir una tarifa, el monto de dicha tarifa se deducirá de los fondos que se carguen posteriormente en la cuenta de su tarjeta.

Todas las tarifas	Cantidad	Pormenores
Adquisición de la tarjeta	5,95 USD	5,95 USD tarifa de expedición; puede ser pagada por el pagador o empleador. Por favor, conéctese a su cuenta para ver las tarifas pertinentes.
Tarjeta adicional	10 USD	Tarifa para tarjeta adicional en la misma cuenta (máximo de dos)
<b>Uso mensual</b>		
Tarifa mensual	0 USD	Tarifa mensual por el mantenimiento de la cuenta
<b>Agregar fondos</b>		
Depósito directo	0 USD	
<b>Obtener dinero en efectivo</b>		
Retirada por cajero automático (dentro de la red)	0 USD	“Dentro de la red” se refiere a las redes de cajeros automáticos de Commerce Bank y de Allpoint. Pueden buscarse las ubicaciones en: <a href="http://commercebank.com">commercebank.com</a> y <a href="http://allpointnetwork.com">allpointnetwork.com</a>
Retirada por cajero automático (fuera de la red)	3,25 USD	Esta es nuestra tarifa. “Fuera de la red” se refiere a cajeros automáticos fuera de la red de cajeros de Commerce Bank y de Allpoint. Puede que el operador del cajero automático también le cobre una tarifa incluso si no terminó la transacción.
Retirada de efectivo en persona	5 USD	Esta es nuestra tarifa por retirada de efectivo en ventanilla en instituciones financieras estadounidenses y extranjeras. Una retirada por semana sin cargo alguno; 5 USD por cada retirada posterior. Otras instituciones financieras también podrían cobrarle una tarifa por retiradas de efectivo en persona efectuadas en sus establecimientos. Por último, puede que terceros le cobren una tarifa por retiradas de efectivo efectuadas en el punto de venta (entrega de efectivo) Una retirada por semana sin cargo alguno.
<b>Información</b>		
Servicio al cliente (automatizado)	0 USD	
Servicio al cliente (representante en persona)	0 USD	
Comprobación del saldo en cajero automático (dentro de la red)	0 USD	“Dentro de la red” se refiere a las redes de cajeros automáticos de Commerce Bank y de Allpoint. Pueden buscarse las ubicaciones en: <a href="http://commercebank.com">commercebank.com</a> y <a href="http://allpointnetwork.com">allpointnetwork.com</a>
Comprobación del saldo en ATM, fuera de la red	2,50 USD	Esta es nuestra tarifa. “Fuera de la red” se refiere a cajeros automáticos fuera de la red de cajeros de Commerce Bank y de Allpoint. Puede que el operador del cajero automático también le cobre una tarifa incluso si no terminó la transacción.
<b>Uso de su tarjeta fuera de los Estados Unidos</b>		
Transacción internacional	3%	de la cantidad en dólares de cada transacción
Retirada de cajeros automáticos internacionales	3,25 USD	Esta es nuestra tarifa. Puede que el operador del cajero automático también le cobre una tarifa incluso si no terminó la transacción.
Comprobación del saldo en cajeros internacionales	1,50 USD	Esta es nuestra tarifa. Puede que el operador del cajero automático también le cobre una tarifa.
Retirada de efectivo por ventanilla en el extranjero	5 USD	Tarifa por transacciones de efectivo por ventanilla en instituciones extranjeras.
<b>Otros asuntos</b>		
Inactividad	5 USD	Tarifa que se cobrará cada mes si no se realiza compra alguna o retira dinero en efectivo con su tarjeta por un plazo de 12 meses.
Reemplazo de la tarjeta	10 USD	Por tarjeta. En caso de que se le pierda, se dañe o le roben su tarjeta, puede solicitar una de reemplazo.
Tarifa por envío urgente	25 USD	Se le cobrará esta tarifa en el caso de que solicite el envío urgente de la tarjeta.
Cheque en papel	15 USD	En caso de que solicite que se descarguen fondos y se cierre la cuenta de su tarjeta, le entregaremos un cheque por la cantidad del saldo restante, una vez se deduzca cualquier tarifa que se adeude.

Sus fondos son elegibles para el seguro de la FDIC. Commerce Bank es una institución asegurada por la FDIC y, como tal, en caso de que el Commerce Bank quiebre, sus fondos están asegurados, si se cumplen los requisitos específicos del seguro de depósito hasta la cantidad de 250,000 USD por la FDIC. Consultar [fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html](http://fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html) para obtener más información.

No cuenta con la característica de sobregiro o crédito.

Comuníquese con el Commerce Bank al 1-866-620-1367, por escrito a: Commerce Bank, P.O. Box 411036, Kansas City, MO 64141-1036 o consultando la página [checkmypaycard.com](http://checkmypaycard.com).

Para información en general sobre las cuentas pagadas por anticipado, consulte la página [cfpb.gov/prepaid](http://cfpb.gov/prepaid). Si tiene alguna queja sobre una cuenta prepagada, llame al 1-855-411-2372 o consulte la página [cfpb.gov/complaint](http://cfpb.gov/complaint).

**Puede que el pagador pague algunas o todas estas tarifas en su nombre.**

**B. Tarifas de terceras personas.** Cuando use un cajero automático que no sea propiedad de Commerce, puede que el operador del cajero automático o de cualquier red que use le cobre (y puede que AllPoint se le cobre por verificar su saldo, incluso si no lleva a cabo la transferencia de fondos en dicho cajero). Además, puede que terceros le cobren por usar su tarjeta, como, por ejemplo (i) tiendas y comercios por transacciones en el punto de venta, y (ii) otros bancos o instituciones financieras por retirar fondos en sus sucursales.

**Divisas y moneda de EE. UU./Tipo de cambio y tarifas.** Las compras y las retiradas de efectivo realizadas en monedas que no sean dólares estadounidenses se cambiarán a dólares estadounidenses según las normas establecidas por Visa International. El cambio se realizará a una tasa seleccionada por Visa de la gama de tipos de cambio disponibles en los mercados mayoristas de divisas para la fecha de procesamiento central correspondiente, que puede ser distinta de la tasa que VISA recibe o el tipo de cambio fijado por el gobierno y vigente en la fecha de procesamiento central correspondiente. El cambio a dólares estadounidenses puede producirse en una fecha distinta a la fecha de la transacción en sí. Por lo tanto, el tipo de cambio puede ser distinto de la tasa vigente en el momento de la transacción. Usted se compromete a pagar el importe de la transacción, más una tarifa del 0,8% por el servicio de evaluación. Derecho a recibir documentación de las transacciones realizadas con tarjeta Recibirá la siguiente documentación con respecto a las transacciones de su tarjeta:

**Recibos de las terminales.** En el momento en que efectúa una transacción por cajero automático o en el punto de venta del comerciante, recibirá, o puede optar por obtenerlo, un comprobante de la transacción.

**Historial de la cuenta**

Puede obtener información sobre el saldo que tiene en su cuenta pagada por anticipado si llama al 1866-620-1367. Esta información, junto con el historial de las transacciones de su cuenta en los últimos 12 meses, está también disponible en línea en la página [checkmypaycard.com](http://checkmypaycard.com). Si tiene la cuenta inscrita con nosotros, también tiene derecho a obtener el historial de las transacciones de su cuenta en los últimos 24 meses por escrito si llama al 1866-620-1367, o si nos escribe a: Commerce Bank PO Box 411036, Kansas City, MO 64141-1036. No se le cobrará por esta información, a no ser que la solicite más de una vez por mes.

### Créditos previamente autorizados

Si ha hecho arreglos para que se realice un depósito directo en su cuenta por lo menos una vez cada 60 días de la misma fuente y usted no recibe un recibo (como un comprobante de pago), puede averiguar si el depósito se realizó o no ingresando a la página [checkmypaycrd.com](http://checkmypaycrd.com) o si llama al número de la línea de información de cuentas: 1866-620-1367 que está disponible las 24 horas del día. Esto no procede para las transacciones que se realizaron fuera de los Estados Unidos.

### Derecho a detener el pago de transferencias autorizadas y procedimientos para hacerlo; derecho a recibir notificación de cantidades variables; y nuestra responsabilidad por no detener el pago

Si ha autorizado a que un comerciante inicie débitos en su tarjeta a intervalos esencialmente frecuentes, usted puede detener cualquiera de estos pagos. Así es cómo hacerlo: Llámenos al 1-866-620-1367 o escribanos a: Commerce Bank, P.O. Box 411036, Kansas City, Missouri 64141-1036, con suficiente antelación para que recibamos su solicitud tres (3) días hábiles o más antes de que deba realizarse el pago programado. Si nos llama, puede que también tenga que solicitarlo por escrito y enviarnos la solicitud en el plazo de catorce (14) días después de su llamada.

**Notificación de cantidades variables.** Si estos pagos asiduos varían con respecto a la cantidad, la persona a la que le va a pagar le comunicará con diez (10) días de antelación, cuándo se realizará el pago y la cantidad del mismo. Usted puede elegir recibir esta notificación únicamente cuando el pago varíe más de cierta cantidad del pago anterior, o cuando el pago sobrepase ciertos límites que usted fije de antemano.

**Responsabilidad por no detener el pago de transferencias autorizadas de antemano.** Si usted nos ordena detener uno de estos pagos tres (3) días hábiles o más antes de que esté programada la transferencia, y nosotros no lo hacemos, seremos responsables por sus pérdidas o daños y perjuicios.

### Divulgación sobre la responsabilidad de Commerce por no efectuar las transferencias

Si no hacemos una transferencia a su tarjeta o desde su cuenta de tarjeta de manera oportuna o por la cantidad equivocada, de conformidad con nuestro acuerdo con usted, seremos responsables por sus pérdidas o daños y perjuicios. No obstante, no seremos responsable por las siguientes excepciones:

- Si, sin culpa nuestra, usted no tiene suficiente dinero en la tarjeta para realizar la transacción.
- Si el cajero automático en el que está realizando la transferencia no tiene suficiente efectivo para llevarla a cabo.
- Si la terminal o el sistema no estaba funcionando correctamente y usted sabía sobre la avería cuando comenzó la transacción.
- Si circunstancias fuera de nuestro control (tal como inundación o incendio) impiden la transferencia, a pesar de que hayamos tomado todas las precauciones razonables.

### Divulgación de la información de la tarjeta a terceros

Divulgaremos la información a terceros sobre su tarjeta o las transferencias que usted realice:

- Cuando sea necesario para realizar las transferencias, o
- Para poder verificar la existencia y estado de su tarjeta para un tercero, tal como una agencia de informes de solvencia o un comerciante, o
- Para poder cumplir con una entidad gubernamental u órdenes judiciales, o
- Si usted nos da su permiso, o
- De conformidad con nuestro aviso de política de privacidad.

### Usted está de acuerdo con que Commerce puede compartir su experiencia con la tarjeta y la información sobre las transacciones con nuestras filiales, las cuales son miembros del grupo corporativo de Commerce, según se define en nuestro aviso de política de privacidad. A no ser que usted llame al 1-800-543-4845, usted está de acuerdo con que Commerce y sus filiales también podrán compartir información sobre usted y su tarjeta.

Si usted cree que alguna de la información que nosotros le proporcionamos a una agencia de informes de solvencia no es correcta, deberá notificarnos de inmediato a la dirección: Commerce Bank, P.O. Box 411036, Kansas City, Missouri 64141-1036.

### Precauciones para el usuario de cajeros automáticos

Como con cualquier transacción financiera, por favor sea prudente. Para su propia seguridad al usar un cajero automático, tenga en cuenta las siguientes sugerencias:

- Sea consciente de sus alrededores al usar el cajero automático, particularmente durante las horas de oscuridad.
- Vaya acompañado de otra persona cuando utilice el cajero automático durante las horas de oscuridad.
- Absténgase de mostrar dinero en efectivo. Ponga el efectivo en un bolsillo tan pronto termine la transacción y cuente el dinero en la seguridad de un recinto cerrado como el automóvil o su casa;
- Utilice otro cajero o regrese más tarde si observa algo sospechoso cuando use o esté considerando usar un cajero automático; y

Comuníquese todo delito o crimen de inmediato al operador del cajero automático o a las autoridades públicas.

**En caso de errores o preguntas sobre su tarjeta llame al:** 1-866-620-1367 o escriba a: Commerce Bank, P.O. Box 411036, Kansas City, MO 64141-1036 tan pronto le sea posible, si cree que se cometió un error relativo a su tarjeta. Debemos recibir noticias suyas en el plazo de 120 días a partir de la fecha en que se registró la transacción en su cuenta. Puede solicitar un historial escrito de sus transacciones en cualquier momento si nos llama al 1-866-620-1367 o si nos escribe a: Commerce Bank, P.O. Box 411036, Kansas City, MO 64141-1036. Necesitará decirnos:

- Su nombre y el número de su tarjeta.
- Por qué cree que hay un error y el importe en dólares en cuestión.
- La fecha aproximada en que se cometió el error.

Si nos lo comunica verbalmente, puede que le pidamos que nos envíe su queja o pregunta por escrito en el plazo de diez (10) días hábiles.

Determinaremos si hubo un error en el plazo de diez (10) días hábiles después de que nos lo comunique y corregiremos cualquier error con prontitud. Sin embargo, si necesitamos más tiempo, podemos tomarnos hasta cuarenta y cinco (45) días corridos para investigar la queja o la cuestión. Si decidimos hacerlo de esta manera, le abonaremos a su tarjeta en el plazo de diez (10) días hábiles la cantidad que usted cree equivocada, para que pueda contar con ese dinero durante el tiempo que nos lleve terminar la investigación. Si le pedimos que nos escriba sobre la queja o la pregunta por escrito y no recibimos su correspondencia en el plazo de diez (10) días hábiles, tal vez no abonemos la cantidad a su tarjeta.

Para errores que implican nuevas tarjetas, transacciones desde el punto de venta o iniciadas en el extranjero, podríamos tomarnos hasta noventa (90) días corridos para investigar la queja o la cuestión. Para nuevas tarjetas, podemos tomarnos hasta veinte (20) días hábiles para abonarle la cantidad que usted cree está equivocada en su tarjeta.

Le comunicaremos los resultados en el plazo de tres (3) días hábiles después de concluir nuestra investigación. Si determinamos que hubo un error, le enviaremos una explicación por escrito.

Puede solicitar copia de los documentos que utilizamos en nuestra investigación.

Si necesita más información sobre los procedimientos para solucionar el error, llámenos al 1-866-620-1367 o visite la página [www.CheckMyPaycard.com](http://www.CheckMyPaycard.com).

**Derecho a contrarrestar por parte de Commerce.** Usted acuerda que Commerce está autorizado en cualquier momento a contrarrestar sus deudas u obligaciones de los fondos que se hayan guardado bajo el concepto de remuneración en su tarjeta o en la pertinente cuenta receptora creada con una finalidad limitada. Commerce podrá ejercer su derecho a contrarrestar sin notificárselo a usted.

**Tarjetas inactivas.** Usted reconoce y acepta que es posible que se le solicite a Commerce que entregue a las autoridades del gobierno estatal los fondos que queden en su tarjeta, si dichos fondos se consideran abandonados según la ley estatal pertinente.

**Cancelación.** En la medida permitida por ley, Commerce puede cancelar su tarjeta, negarse a que se efectúen transacciones futuras provenientes de su tarjeta o anular su tarjeta en cualquier momento (ya esté usted incumpliendo o no alguna parte del presente contrato), inclusive, entre otros, cuando usted cese cualquier afiliación que tenga con el pagador o cuando se termine cualquier acuerdo que nosotros tengamos con el mismo. Podemos cancelar su tarjeta sin aviso previo y sin responsabilidad alguna. La tarjeta es y continuará siendo la propiedad de Commerce y usted se compromete a devolverle su tarjeta a Commerce cuando este lo solicite. Deberá entregar su tarjeta o tarjetas cuando se lo solicitemos nosotros o lo solicite cualquier otro banco o comerciante que esté siguiendo nuestras instrucciones. Usted puede rescindir el presente contrato en cualquier momento devolviendo su tarjeta a Commerce. La rescisión del contrato, ya sea por su parte o por parte de Commerce, no afectará las transacciones u obligaciones previas relacionadas con su tarjeta en el momento de la rescisión. Después de la rescisión, Commerce hará los arreglos para transferirle cualquier fondo restante que quede en la tarjeta.

**Cambio de condiciones Podemos cambiar las condiciones** del presente contrato en cualquier momento sin aviso previo, a menos que la ley demande lo contrario. En la medida permitida por ley, las nuevas condiciones afectarán a todos los saldos de su tarjeta.

**Cesión** Usted no puede transferir o ceder el presente acuerdo a ninguna otra persona sin el previo consentimiento por escrito de Commerce. Podemos ceder cualquier obligación que tengamos con usted en virtud de este contrato sin previo aviso o sin su consentimiento.

**Divisibilidad / Sin renuncia** Si alguna disposición del presente contrato se considerara ilícita, nula o por cualquier motivo inejecutable, dicha disposición se considerará rescindida del presente contrato y no afectará la validez y ejecutoriedad de las disposiciones restantes. La falta de exigibilidad por parte de Commerce del estricto cumplimiento de cualquier disposición del acuerdo no constituirá la renuncia de los derechos de Commerce a exigir que se cumpla dicha disposición o cualquier otra disposición del presente acuerdo posteriormente.

**La ley que rige.** El presente acuerdo se regirá por las leyes y reglamentos federales pertinentes y las normas del Contralor de la Moneda. En la medida en que la ley federal pertinente no tenga prioridad, el presente acuerdo se regirá por las leyes del estado de Misuri. Si cualquier disposición del presente no es válida conforme a la ley, dicha disposición se invalidará, pero el resto del contrato continuará teniendo validez.

### RESOLUCIÓN DE DISPUTAS: ARBITRAJE

**POR FAVOR LEA ESTA SECCIÓN DETENIDAMENTE. ESTA SECCIÓN DISPONE QUE, CON LIMITADAS EXCEPCIONES, USTED Y NOSOTROS PODEMOS OPTAR POR RESOLVER CUALQUIER DISPUTA QUE HAYA ENTRE NOSOTROS MEDIANTE EL ARBITRAJE VINCULANTE. SI SE OPTA POR SOMETERSE AL ARBITRAJE, TANTO USTED COMO NOSOTROS RENUNCIAMOS AL DERECHO A TENER UN JUICIO POR JURADO O ANTE**

**EL JUEZ EN AUDIENCIA PÚBLICA, Y TANTO USTED COMO NOSOTROS RENUNCIAMOS A CUALQUIER DERECHO A ENTABLAR O PARTICIPAR EN CUALQUIER DEMANDA COLECTIVA O DILIGENCIA SIMILAR.**

**USTED TIENE EL DERECHO A NO PARTICIPAR EN ESTE CONVENIO DE ARBITRAJE COMO SE INDICA A CONTINUACIÓN.**

### Convenio de arbitraje

Usted y nosotros acordamos que cualquiera de nosotros puede optar por resolver cualquier Reclamación (como se define a continuación) mediante un arbitraje vinculante a menos que usted opte por no participar en dicho convenio, como se establece a continuación, o a menos que esté prohibido por ley. Si usted y nosotros optamos por resolver una reclamación mediante el arbitraje, ni usted ni nosotros tendremos el derecho a entablar una demanda judicial o solicitar que el jurado decida sobre dicha reclamación, ni tampoco usted o nosotros tendremos el derecho a entablar o participar en una demanda colectiva o cualquier otro tipo de acción popular que se presente ante el juzgado o mediante el arbitraje.

¿Qué clase de reclamaciones están sujetas al arbitraje? Según se utiliza en esta sección, el término “reclamación” tiene el más amplio significado e incluye, de manera enunciativa y no taxativa, cualquier desacuerdo, controversia, disputa, o causa de acción judicial entre usted y nosotros que no se haya resuelto, ya sea que fuera preexistente, actual o futura, y que se derive, relacione o esté conectada con el presente acuerdo, su cuenta, los servicios proporcionados conforme al presente contrato, las funciones optativas, incluidas, entre otras, el uso de cualquier computadora o aplicación móvil que se utilice para acceder a su cuenta, cualquier relación que exista entre usted y nosotros, o cualquier anuncio o solicitud de oferta, independientemente de si dicha reclamación se reivindica o entabla de manera directa o derivada o en su calidad como cesionario, sobreviviente, sucesor o beneficiario. Sin limitar lo anterior, el término “reclamación” también incluye cualquier desacuerdo, controversia, disputa o causa judicial entre usted y

nosotros y que surja como consecuencia de las tarifas o cargos de su cuenta o cuentas o que esté relacionada o conectada con las mismas, o cualquier servicio relacionado con su cuenta o cuentas, y las funciones optativas, incluidos, entre otros, los servicios bancarios en línea o telefónicos, los métodos y prácticas de comunicación que podamos usar para prestar servicios a su cuenta y los servicios de cajeros automáticos. También incluye cualquier disputa que tenga con nuestros agentes, contratistas, empleados, funcionarios o cesionarios, cualquier comerciante con el que use la cuenta, cualquier agencia de informes de crédito a quien le informemos sobre la cuenta o cualquier otro tercero que haya estado involucrado o se involucre con, o cuyas marcas registradas se utilizan en relación con cualquier actividad de compra, comercialización, solicitud, servicio o informe de crédito relacionados con su cuenta. Las reclamaciones amparadas por el presente convenio de arbitraje incluyen, entre otras:

- Cualquier disputa relacionada con: la información que usted nos proporcionó cuando se abrió su cuenta; cualquier solicitud o materiales de propaganda que recibiera en conexión con su cuenta; cualquier actividad relacionada con el mantenimiento o los servicios de su cuenta; y todos los fondos que obran en poder del banco en conexión con su cuenta;
- Cualquier disputa que surja por la recaudación de cantidades que usted deba en conexión con su cuenta o la manera de recaudar dichos fondos;
- Cualquier disputa con respecto a la cantidad en dólares de los pagos hechos o las transacciones asentadas en su cuenta;
- Cualquier disputa relativa al procesamiento de transacciones o transferencias de fondos que se envíen al banco con el fin de registrarlas en su cuenta;
- Cualquier disputa sobre la información que obtengamos o le comuniquemos a las agencias de información crediticia u otras;
- Cualquier disputa relacionada con el seguro u otros servicios o productos adquiridos de nuestro banco en conexión con su cuenta;
- Cualquier disputa relativa a comunicaciones que impliquen el uso de teléfonos, sistemas de marcado automático, mensajes de voz grabados con antelación o de manera artificial, mensajes de texto SMS o máquinas de fax; y
- Cualquier disputa relativa a las relaciones que surjan a raíz del presente convenio, su cuenta o cualesquiera de las actividades antes mencionadas.

El término “reclamación” incluye reclamaciones de cualquier clase o índole, incluidas, entre otras, las reclamaciones iniciales, contrademandas, demandas entre demandados y demandas de terceros y las demandas fundamentadas en contratos, actos ilícitos, fraude y otros actos ilícitos intencionales, normas jurídicas, reglamentos, derecho común y equidad. A los efectos de esta sección, “nosotros” y “nuestro” se refiere al Commerce Bank, cualquier sociedad matriz, sucursales, filiales, empleados, ejecutivos, directores, agentes, personas que ejercen el control y representantes, así como cualquier persona o entidad que preste servicios en conexión con el presente convenio, o que sea designado como codemandado junto con nosotros en una demanda entablada por usted.

¿Qué disputas están exentas de someterse al arbitraje? Sin perjuicio de cualquier otra expresión en el presente, el término “reclamación” no incluirá ninguna disputa o controversia relacionada con la validez, exigibilidad, cobertura o alcance de este convenio de arbitraje o cualquier parte del mismo, inclusive, entre otras, las disposiciones relativas a la “Renuncia al juicio por jurado y a participar en una demanda colectiva o popular” que se expone a continuación, los incisos A y B relativos a las disposiciones sobre la “subsistencia y divisibilidad” que se exponen a continuación; todas estas disputas deben ser resueltas por un tribunal y no por el árbitro. Además, las reclamaciones presentadas por usted o por nosotros individualmente ante el juzgado de demandas de menor cuantía, siempre y cuando dicha demanda permanezca en ese juzgado y continúe únicamente como una demanda individual de reparación, no están sujetas al arbitraje. Sin embargo, si una demanda se traslada, se retira o se apela a un juzgado distinto, usted y nosotros tendremos el derecho a exigir que dicha demanda se someta al arbitraje. Otra clase de reclamaciones, disputas, controversias o asuntos que no están supeditados al arbitraje se indican en la sección titulada “Derechos que se conservan”.

¿Cómo funciona el arbitraje? El arbitraje será administrado por la Asociación Estadounidense de Arbitraje (“AAA”, por sus siglas en inglés), conforme a las Normas de Arbitraje del Consumidor (de manera colectiva, las “normas”) que estén vigentes en el momento en que se presente la solicitud de arbitraje. Las normas están disponibles en la página web [www.adr.org](http://www.adr.org), o puede comunicarse con la AAA al 120 Broadway, Floor 21, New York, N.Y. 10271. En caso de que la AAA no pueda administrar el arbitraje y si usted y nosotros no llegamos a un acuerdo sobre un sustituto, un tribunal que tenga competencia seleccionará al árbitro. De existir un conflicto entre las normas y el presente convenio de arbitraje, o entre este convenio y el Acuerdo, regirán las disposiciones del convenio de arbitraje. Conforme a las normas, la AAA seleccionará a un único árbitro que tendrá experiencia en la materia del derecho sustantivo que aplique a la reclamación en cuestión. Si la cuantía de la reparación que se solicita es de 10.000 USD o menor, usted o nosotros podemos optar por que se lleve a cabo el arbitraje por teléfono o basándose exclusivamente en los documentos que se presenten por escrito, a no ser que las normas o el árbitro exija un procedimiento en persona. Si la cuantía de la reparación que se solicita es mayor de 10.000 USD, o si se exige un procedimiento en persona, el arbitraje se llevará a cabo en la misma ciudad del tribunal federal más cercano a su domicilio, a no ser que las partes acuerden mutuamente por escrito un lugar distinto. Cada una de las partes puede, a su exclusivo criterio y a sus expensas, puede optar por que le represente un abogado en el proceso de arbitraje.

El árbitro puede otorgar un laudo por todos los daños y perjuicios o cualquier otra reparación prevista por la ley pertinente como si la demanda individual fuera presentada ante un tribunal, inclusive, entre otros, daños punitivos (que se regirán por los preceptos constitucionales empleados por los tribunales) y el desagravio por mandato judicial, en equidad y declarativo (pero solo a favor de la parte que solicita el desagravio y solo en la medida necesaria para conceder la reparación justificada por la reclamación individual de dicha parte). Si nosotros le hicimos una oferta para transigir su reclamación antes de que se seleccionara un árbitro, y el árbitro le adjudica una cantidad mayor que nuestra última oferta, si la hubiera, nosotros: (i) pagaremos el laudo del árbitro o 5.000 USD, la cantidad que sea mayor, y (ii) pagaremos los honorarios de su abogado, los cargos y gastos razonables de sus testigos y peritos, si los hubiera. El fallo del laudo del árbitro es definitivo y vinculante y se podrá presentar ante cualquier tribunal competente.

Ni el árbitro, ni usted o nosotros daremos a conocer la existencia, el contenido y el resultado del proceso de arbitraje; quedando entendido de que esta restricción no procederá si dichas divulgaciones son requeridas por ley o norma pertinente. La oración que antecede no prohíbe que cualquiera de las partes, de buena fe, investigue la reclamación y su defensa, incluso el entrevistar a testigos o de alguna otra forma participar en el proceso del descubrimiento de pruebas, según lo permitan las normas. Ningún laudo de arbitraje que involucre a las partes tendrá un efecto excluyente frente a cuestiones o reclamaciones en alguna disputa que implique a alguien más que no sea parte del arbitraje, ni tampoco tendrá efecto excluyente un laudo de arbitraje concedido en previas disputas a otras partes en el arbitraje entre las partes del presente convenio de arbitraje.

¿Cómo se inicia el arbitraje? Si usted y nosotros optamos por arbitrar una reclamación, la parte que opte por el arbitraje deberá notificárselo a la otra parte por escrito. Esta notificación puede hacerse después de que se haya iniciado el litigio y puede hacerse como uno de los escritos presentados en la causa (p.ej., una petición del demandado para obligar a que se realice arbitraje de las pretensiones alegadas por el demandante en la acción judicial presentada ante el tribunal). En caso contrario, su notificación deberá enviarse a Commerce Bank, a la atención de: ADR Notice, P.O. Box 413037, Kansas City, MO 64141-3037, y nosotros le enviaremos nuestra notificación a la dirección más reciente que conste en nuestros registros. Si una de las partes entabla un pleito alegando pretensiones que están sujetas al arbitraje y la otra parte presenta una solicitud ante el tribunal para obligar al arbitraje, y el tribunal la concede, será la responsabilidad de la parte que alegó las pretensiones iniciar el proceso de arbitraje conforme a las normas.

¿Quién paga por el arbitraje? Salvo disposición contraria en el presente, nosotros pagaremos los cargos de presentación y administración y los honorarios del árbitro que cobre la AAA por cualquier arbitraje que se inicie de conformidad con el presente convenio de arbitraje. Si usted paga los cargos de presentación inicial, nosotros le reembolsaremos. Si no puede pagar cualquier cargo para la presentación inicial, nosotros realizaremos el pago por usted. Pagaremos cualquier tarifa o gastos que nos exija la ley o las normas o que sea necesario pagar para hacer cumplir el presente convenio de arbitraje.

El árbitro tendrá la autoridad de adjudicar honorarios y gastos de abogados, testigos o peritos en la medida en que lo permitan las normas, el presente convenio de arbitraje, el Acuerdo o la ley pertinente. No trataremos de cobrarle a usted cualquier tarifa o gastos que hayamos pagado en su nombre, ni los honorarios de abogado, testigos o peritos u otros costes o gastos en los que incurramos para defender el proceso de arbitraje que usted inició. Sin perjuicio de lo anterior, si el árbitro decide que la reclamación no tiene fundamento o se presentó de mala fe o con un fin indebido, entonces el pago de todas las tarifas, costes y gastos serán determinados por las normas.

¿Qué ley procede? Usted y nosotros convenimos en que nuestra relación incluye transacciones que implican el comercio interestatal y que el presente convenio de arbitraje y cualquier norma, proceso y laudo de arbitraje conforme a los términos de dicho convenio, se regirá y se hará cumplir según las disposiciones de la Ley Federal sobre el Arbitraje (“FAA”, por sus siglas en inglés) (Título 9 Reglamento Federal, Artículo 1, y siguientes). No obstante cualquier disposición que indique lo contrario en el Acuerdo y en la medida en que la ley estatal aplique, inclusive con respecto a la interpretación y la ejecución del convenio de arbitraje, las leyes de Misuri regirán en la medida en que las mismas sean coherentes con la FAA. El árbitro decidirá la reclamación conforme al derecho sustantivo pertinente y los términos del presente Acuerdo, y dicho árbitro aplicará el plazo de prescripción y respetará el secreto profesional entre abogado y su cliente y todos los demás privilegios.

¿Cómo me excluyo de participar en el convenio de arbitraje? Si no acepta este convenio de arbitraje, usted puede rechazarlo (“optar por no hacerlo”). Si decide no hacerlo, ni usted ni nosotros estaremos sujetos a los requisitos de resolver ninguna reclamación mediante arbitraje o cualquiera otra disposición de esta sección.

Para optar por no participar, debe enviarnos una notificación por escrito sobre su decisión de rechazar el presente convenio de arbitraje a la dirección que se indica a continuación. Debemos recibir su notificación por escrito en el plazo de treinta (30) días después de que le enviemos este convenio a por correo, de manera electrónica o en persona o por cualquier otro método de entrega razonable. Su notificación de no participar deberá: (a) incluir una declaración firmada en la que se indique que usted rechaza el convenio de arbitraje que se expone en el presente Acuerdo; (b) incluir su nombre, dirección y el número de cuenta en la que desea rechazar el convenio; y (c) enviárnosla a la siguiente dirección: Commerce Bank, A la atención de: ADR PP&R Card Opt Out, P.O. Box 414220, Kansas City, MO 64141-4220.

Esta es la única forma en la que podrá rechazar el presente convenio de arbitraje. Si decide no participar, esto no afectará ningún otro término de este Acuerdo, y no afectará de manera adversa su cuenta o cualquier relación que haya entre usted y nosotros. Su rechazo del presente convenio de arbitraje no se imputará a ninguna otra persona o entidad ni se considerará un rechazo del presente por parte de ninguna otra persona o entidad que no sea usted. Su rechazo del presente, tampoco eliminará la obligación de otras personas o entidades que deseen rechazar este convenio de arbitraje para cumplir personalmente con los requisitos de notificación y tiempo de esta disposición de exclusión.

**Renuncia al juicio por jurado y a participar en una demanda colectiva o popular. A NO SER QUE USTED RECHACE ESTE CONVENIO DE ARBITRAJE CONFORME A LOS TÉRMINOS DE ESTA SECCIÓN, USTED Y NOSOTROS ACORDAMOS QUE SI UNA RECLAMACIÓN SE SOMETE AL ARBITRAJE, NI USTED NI NOSOTROS TENDREMOS EL DERECHO A: (i) PARTICIPAR EN UNA DEMANDA COLECTIVA ANTE EL TRIBUNAL O MEDIANTE ARBITRAJE, YA SEA COMO REPRESENTANTE O MIEMBRO DE LA CLASE, (ii) ACTUAR COMO CIUDADANO PARTICULAR O EN CUALQUIER OTRA CAPACIDAD COMO REPRESENTANTE A NOMBRE DEL PÚBLICO EN GENERAL U OTRAS PERSONAS SIMILARMENTE SITUADAS ANTE EL TRIBUNAL O EN ARBITRAJE O (iii) A QUE UN TRIBUNAL O UN JURADO RESUELVA LA RECLAMACIÓN. ADEMÁS, A NO SER QUE TODAS LAS PARTES ACUERDEN POR ESCRITO DE MANERA MUTUA, LAS RECLAMACIONES NO PODRÁN ACUMULARSE, CONSOLIDARSE O COMBINARSE DE NINGUNA OTRA MANERA, YA SEA QUE DICHA COMBINACIÓN OCURRIERA O NO A RAÍZ DE UNA CESIÓN.**

Los derechos que se conservan. Además de las cuestiones que están excluidas de ser arbitradas conforme a la disposición titulada “¿Qué disputas están exentas de someterse al arbitraje?”, el presente convenio de arbitraje no prohíbe que usted o nosotros, en algún momento: (a) ejerzamos nuestros derechos legítimos para preservar u obtener la posesión del bien y a recursos por vía oficiosa, incluidos, entre otros, el derecho de pensación, el derecho a restringir fondos en una cuenta de depósito, el rescate, la recuperación, la acción reivindicatoria o las ventas del colectivo, acción judicial por ciudadano particular u otra demanda popular; y

- (A) Si se entabla una demanda en la que se solicitan medidas cautelares públicas y el tribunal decide que las restricciones contenidas en la disposición “Renuncia al juicio por jurado y a participar en una demanda colectiva o popular” o en algún otro lugar del presente convenio de arbitraje que prohíbe que el árbitro otorgue reparación a favor de terceros son inejecutables con respecto a dicha demanda (y tal decisión es definitiva después de que se hayan agotado todos los recursos de apelación), la demanda de medidas cautelares públicas será decidida por el tribunal y cualquier otra demanda



ACUERDO RELATIVO A LA TARJETA DIRECTCHECK DE COMMERCE  
Y DIVULGACIÓN DE INFORMACIÓN SOBRE LA LEY FEDERAL DE  
TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS DE FONDOS



en la que se solicite reparación económica será sometida al arbitraje. En tal caso, las partes solicitarán que el tribunal suspenda la solicitud de medidas cautelares públicas hasta que el laudo arbitral relativo a la reparación económica individual se haya registrado ante el tribunal. Bajo ningún concepto se someterá a arbitraje una demanda de medidas cautelares públicas.

RESOLUCIÓN DE DISPUTAS: RENUNCIA AL JUICIO POR JURADO. Usted y nosotros convenimos que en caso de que alguna reclamación o disputa entre nosotros no se someta a arbitraje, sino que se

**RESOLUCIÓN DE DISPUTAS: RENUNCIA AL JUICIO POR JURADO. Usted y nosotros convenimos que en caso de que alguna reclamación o disputa entre nosotros no se someta a arbitraje, sino que se resuelve de manera judicial, usted y nosotros a sabiendas y voluntariamente renunciamos al juicio por jurado en la medida en que lo permita la ley pertinente.**

**Preguntas.** Si tiene alguna pregunta relacionada con este acuerdo, o nuestra lista actual de tarifas, escríbanos por favor a: Commerce Bank, P.O. Box 411036, Kansas City, Missouri 64141- 1036, llámenos al 1-866-620-1367 o visite la página web: [www.CheckMyPayCard.com](http://www.CheckMyPayCard.com)