

**THESE AGREEMENTS AND DISCLOSURES CONTAIN IMPORTANT MEMBERSHIP INFORMATION, NECESSARY TRUTH-IN-SAVINGS ACCOUNT DISCLOSURES, ELECTRONIC SERVICES AGREEMENT AND DISCLOSURES, AND FUNDS AVAILABILITY POLICY. PLEASE BE CERTAIN TO READ THESE AGREEMENTS AND DISCLOSURES CAREFULLY AND NOTIFY US AT ONCE IF ANY PARTS ARE UNCLEAR.**

Throughout these Agreements and Disclosures, the references to "We," "Us," "Our" and "Credit Union" mean the OE FEDERAL CREDIT UNION. The words "You" and "Your" mean each person applying for and/or using any of the services described herein. "Account" means any Account or Accounts established for You as set forth in these Agreements and Disclosures. The word "Card" means any VISA Debit Card issued to You by Us and any duplicates or renewals We may issue, whereas Our Audio Response System is hereinafter referred to as "Phone Activated Teller (PAT)," Our Internet Account Access System is hereinafter referred to as "Online Banking," and Our Mobile Internet Account Access System is hereinafter referred to as "Mobile Banking." "E-Check" means any check which You authorize the payee to process electronically. For joint Accounts, read singular pronouns in the plural.

### OE FEDERAL CREDIT UNION MEMBERSHIP

To apply for membership with OE Federal Credit Union You must complete, sign and return an Application for membership.

Your signature on Your Application for membership informs the Credit Union that You would like to join the Credit Union and that You agree to conform to the Credit Union's Bylaws and Amendments.

Credit Union membership is granted to applicants within OE Federal Credit Union's common bond as outlined in the Credit Union's Charter.

Eligibility also includes Credit Union employees; persons retired as pensioners or annuitants from organizations within the Credit Union's common bond; and organizations of such persons. By signing Your Application for membership, You

acknowledge receipt of these Agreements and Disclosures, including the terms and conditions which apply to Your Accounts.

### FAMILY MEMBERSHIP

Credit Union members in good standing and whose status is currently within the Credit Union's common bond (as outlined therein) may sponsor immediate family members for Credit Union membership. Eligible family members may include for instance: spouse, child (includes adopted and step-child), parent (includes step-parent), sibling (includes step-sibling), grandparent (includes step-grandparent), grandchild (includes step-grandchild), and someone who has an adoptive relationship with You (which may include anyone living in Your residence that You maintain a single economic unit with).

### IMPORTANT INFORMATION ABOUT PROCEDURE[S] FOR OPENING A NEW ACCOUNT

To help the government fight the funding of terrorism and money laundering activities, Federal law requires all financial institutions to obtain, verify, and record information that identifies each person who opens an Account.

What this means for You: When You open an Account, We will ask You for Your name, address, date of birth, and other information that will allow Us to identify You. We may also ask to see Your driver's license or other identifying documents.

### ACCOUNT AGREEMENT

**YOU AGREE AND ACKNOWLEDGE THAT THIS AGREEMENT CONTROLS YOUR ACCOUNT(S) WITH OE FEDERAL CREDIT UNION, TOGETHER WITH ANY OTHER RELATED DOCUMENT SUCH AS OUR FUNDS AVAILABILITY POLICY AND ELECTRONIC SERVICES AGREEMENT AND/OR AGREEMENTS AND DISCLOSURES, ALL OF WHICH, TO THE EXTENT APPLICABLE, ARE INCORPORATED INTO THIS AGREEMENT BY REFERENCE.**

### ACCOUNT OWNERSHIP

**JOINT ACCOUNTS.** If Your Account is owned jointly, then all funds on deposit are owned by any of the joint Owners with right of survivorship. The joint Owners of the Accounts hereby agree with each other and with Us that all sums, whenever paid into the Accounts by any or all of the joint Owners to the credit of the joint Owners with all accumulations thereon, are and shall be owned by them jointly, with right of survivorship and be subject to the withdrawal or receipt of any of them, and payment to any of them or the survivor or survivors shall be valid and discharge Us from any liability for such payment. You authorize Us to recognize any of the signatures subscribed in Your Application for membership for the payment of funds or the transaction of any business for the Accounts. We can release or pay any amount on deposit in Your Account to any Owner. We can honor checks, withdrawals, orders or requests from any Owner. All Owners are liable to Us for any overdrafts that may occur on Your Account, regardless of whether or not a benefit occurred and checks cashed against any Account are subject to collectability from such Account if returned unpaid. Any Owner may provide Us written notice to freeze funds on deposit and We may, at Our option, honor such written request. If We do, then the Account will remain frozen until We receive subsequent written notice signed by all Owners of the Account as to a disposition of funds on deposit. Any or all of the joint owners may pledge all or any part of the shares in the Accounts as collateral security to a loan or loans and any funds on deposit may be utilized to satisfy any debt or garnishment of any Owner of the Account. The right or authority of the Credit Union under these Agreements and Disclosures shall not be changed or terminated by said owners or any of them except by written notice to Us, which shall not affect transactions made prior to such notice. It is the responsibility of joint Account Owners to determine any legal effects of opening and maintaining a joint Account.

**CUSTODIAL ACCOUNTS.** Any custodial Account is subject to the Uniform Transfers to Minors Act as enacted in the State of California. It is Your responsibility to determine any legal effects related to this type of Account. You understand and agree that the gift of money to the minor named at the time You open such Account

includes all dividends thereon and any future additions thereto, is irrevocable and is made in accordance with and is to include all provisions of the California Uniform Transfers to Minors Act as it is now or hereafter amended. The age of delivery to custodian FBO minor shall be upon the age of 18 unless otherwise specified by the custodian under the California Uniform Transfers to Minors Act.

**TRUST ACCOUNTS.** Trust Accounts will only be opened by the Credit Union if the Trust documentation presented by You to the Credit Union is in a manner acceptable to Our policies. It is Your responsibility to determine and understand any legal effects related to this type of Account. We require all Trust Accounts to name a beneficiary. You agree that all sums, whenever paid to the Trust Account, shall be held by the Trustee(s) in trust for the beneficiary(ies) named, subject to the right of the Trustee(s) to revoke the same in whole or in part by, and to the extent of, the withdrawal of sums from the Account. Upon the death of the Trustee (or if more than one, upon the death of the last surviving Trustee), the balance remaining in the Account shall be distributed by the Credit Union to the beneficiary or, if there is more than one beneficiary, then to the beneficiaries then living in equal shares unless otherwise designated in the Trust documentation. Where more than one Trustee appears on the Account, withdrawals and the pledge of shares against loans may be made by any Trustee acting alone (unless two signatures are required). Shares paid in by the Trustees shall be owned equally. Upon the death of one Trustee, all rights in and to the Account shall belong to any surviving Trustee. In the event of conflicting demands for funds under the Account, the Credit Union may require the signatures of each of the Trustees. For Revocable and Living Trust Accounts, the individual establishing the Trust (the "Settlor") must be a member of the Credit Union and any withdrawal of Trust Account funds will be deemed a revocation of the Trust to the extent of any such withdrawal unless otherwise provided for in the Trust documentation. If the Account Designation shows a Payable-On-Death status, any Beneficiary has rights to the Account: (a) if the Beneficiary is a natural person, only if the Beneficiary is alive and only if the Settlor is deceased; (b) if the Beneficiary is a charity or other non-profit organization, only if the charity or non-profit organization is in operation as a validly constituted, registered and/or licensed entity under applicable state law, and only if the Settlor is deceased. If the Beneficiary dies (in the case of a natural person), or is

## ACCOUNT AGREEMENT (continued)

no longer in operation as a validly constituted, registered and/or licensed entity under applicable state law (in the case of a charity or non-profit organization), the Trust is terminated. The Settlor may change the Beneficiary at any time by providing Us adequate proof of such change in a manner acceptable to the Credit Union. If at any time, the Trustee is deemed incompetent by a court of legal jurisdiction or is unable or unwilling to serve, the Trust documentation shall determine the successor Trustee.

**AUTHORIZED SIGNERS.** If You establish Your Account with authorized signers, or You subsequently appoint any authorized signers, You understand and agree that the Credit Union will not at any time be liable for the actions of such authorized signers and/or be obligated to ensure that their actions are in accordance with any instructions You have provided to them. Any appointment of an authorized signer, together with any subsequent revocation or change must be in writing and in a form acceptable to Us. It is Your responsibility to determine any legal effects related to Your appointing any authorized signers on Your Account.

**PAYABLE-ON-DEATH STATUS.** If the Account Designation shows a Payable-On-Death status, any Beneficiary has rights to the Account: (a) if the Beneficiary is a natural person, only if the Beneficiary is alive and only if You and any joint Owners are deceased; (b) if the Beneficiary is a charity or other non-profit organization, only if the charity or non-profit organization is in operation as a validly constituted, registered and/or licensed entity under applicable state law, and You and any joint Owners are deceased. Upon Your death and the death of any joint Owners, the funds on deposit will be paid to the beneficiary(ies) of record in equal shares unless You designated otherwise. If, however, none of the Payable-On-Death beneficiaries You named is alive (or in operation as a validly constituted, registered and/or licensed entity under applicable state law in the case of a charity or non-profit organization) at Your death, the funds will be paid to the party or parties as required by applicable law. It is the responsibility of all Account Owners to determine any legal effects of opening and maintaining an Account with Payable-On-Death status.

**FIDUCIARY ACCOUNTS.** If Your Account is established as a fiduciary Account, You warrant that You are authorized to open a fiduciary Account and understand that such Accounts will only be opened by the Credit Union if the documentation presented by You to the Credit Union is in a manner acceptable to Our policies. In no event will the Credit Union be liable for the actions of the fiduciary and/or obligated to ensure that the fiduciary's actions are in accordance with any instructions that have been provided to them. It is Your responsibility to determine and understand any legal effects related to this type of Account.

**ARBITRATION.** Any controversy or claim arising out of or relating to these Agreements and Disclosures, or the breach thereof, shall be settled by arbitration administered by the American Arbitration Association in accordance with its Arbitration Rules and judgment on the award rendered by the arbitrator(s) may be entered in any court having jurisdiction thereof. All parties hereby waive and give up all rights to a jury trial or class action relief.

**INDEMNITY.** You agree to indemnify and hold harmless the Credit Union and their successors and assigns, from any claim, action, liability, loss, damage or suit, arising out of any action or inaction on Our part in connection with these Agreements and Disclosures and/or Your failure to abide by its terms. In the event of any claim made by or against Us, We shall provide You with reasonable and timely notice of such claim, and thereafter You shall at Your own expense promptly defend, indemnify, protect and hold harmless the Credit Union against said claim or any loss or liability thereunder. In the event You fail to defend and/or indemnify and hold Us harmless, then in such instance We shall have full rights to defend, pay or settle said claim on Your behalf without notice to You and with full right of recourse against You for all fees, costs, expenses and payments made or agreed to be paid to discharge said claim. You further agree to pay all reasonable attorneys' fees necessary to enforce such provision. Such indemnity shall be unlimited in amount and duration and be binding upon and inure to the benefit of all parties, their successors, assigns and personal representatives.

**RESTRICTIVE LEGENDS.** We are not liable for any consequences resulting from the payment of a check that contains a restrictive legend or other such limitation (e.g. "Void after 90 days," "Not valid over \$500.00" or "Two signatures required") unless We have previously agreed, in writing, to the restrictions and/or limitations.

**POWER OF ATTORNEY.** If You name a person to act as Your attorney-in-fact or agent in any way with Your Account, We are only obligated to deal with such person if We, in Our sole judgment, approve of the form of appointment and the supporting documentation.

**DEPOSIT OF ITEMS.** You may make deposits to Your Account using any method available from Us. Such methods may include deposits made in person, by mail, electronic means, remote deposit capture, and any other means that may become available. We have the right to refuse to accept any check or instrument for deposit at Our sole discretion. If You deposit an item and it is returned unpaid, We will debit Your Account for the amount of the item and charge You a fee. You will be liable to Us for the amount of any item You deposit which is returned unpaid, and in addition, will be responsible for any of Our costs and expenses incurred in the collection of such returned item from You, including reasonable attorneys' fees. Subject to Our Funds

Availability Policy, You may not be able to withdraw funds from Your Account until We have received final settlement for any items deposited. If You make a deposit on a Saturday, Sunday, or a Federal Reserve holiday, or after Our predetermined cut-off hour on business days, the deposit will be credited to Your Account as of the next business day.

**COLLECTION AND PROCESSING OF ITEMS.** In processing items You have deposited for collection, We are only Your agent and assume no responsibility beyond the exercise of ordinary care. Any item deposited is subject to final settlement in cash or credit. We may use any method We feel is appropriate to collect items, which may include use of a Federal Reserve Bank. We are not responsible for the acts of any third party We use for the collection of items including responsibility for lost items. If We use a local clearinghouse in the collection of items, You authorize Us to do so and to act in accordance with any applicable rules and regulations. We may permit You to withdraw funds from Your Account before final settlement has been made, however, if final settlement is not made, We have the right to charge Your Account or otherwise require You to repay such funds. In processing items presented for payment on Your Account, We will pay such items each business day based solely on an order of Our choosing. This means that the transactions may not be processed in the order in which they occurred and that You could incur multiple fees in a single day should there be insufficient funds to pay all items presented that day.

**OVERDRAFTS.** You understand and agree that We may from time to time, and at Our sole discretion, pay certain items in order to cover an overdraft, and charge You a fee for doing so. You further understand that payment of any overdrafts will be made in an order of Our choosing. You hold Us harmless from any and all liability which might otherwise exist if We do not pay an overdraft. If You would like to opt-out, that is, if You would prefer We not pay any check that would overdraw Your share draft Account, You may opt-out by writing to Us at P.O. Box 5073, Livermore, CA 94551 or by calling Us at (800) 877-4444, and informing Us of Your intention to opt-out.

**NOTICE OF RECEIPT OF ACH ITEMS.** Under the operating rules of the National Automated Clearing House Association which are applicable to ACH transactions involving Your Account and as permitted by law, We are not required to give You next day notice of receipt of an ACH item, and We will not do so. We will continue to notify You of the receipt of payments in the periodic statements We provide to You.

**PROVISIONAL PAYMENT (ACH ORIGINATION).** Credits given by any Receiving Depository Financial Institution to the receiver with respect to any automated clearing house credit entries subject to Article 4A of the Uniform Commercial Code (UCC-4A), are provisional until the Receiving Depository Financial Institution has received final settlement through a Federal Reserve Bank, or has otherwise received payment as provided in §4A-403(a) of UCC-4A. If the Receiving Depository Financial Institution does not receive such final settlement or payment, then they shall be entitled to a refund from the receiver of the amount so credited, and We shall not be deemed to have paid the receiver the amount of such entry.

**PROVISIONAL PAYMENT (ACH RECEIPT).** Credit given by Us to You with respect to any automated clearing house credit entry is provisional until We receive final settlement for such entry through a Federal Reserve Bank. If We do not receive final settlement, You are hereby notified and agree that We are entitled to a refund of the amount credited to You in connection with such entry, and the party making payment to You via such entry (i.e., the originator of the entry) shall not be deemed to have paid You the amount of such entry.

**CHOICE OF LAW.** We may accept payments on Your behalf for Your Account which have been transmitted through one or more Automated Clearing Houses ("ACH") and which are not subject to the Electronic Fund Transfer Act. Your rights and obligations with respect to such payments shall be construed in accordance with and governed by the laws of the State of California as provided by the operating rules of the National Automated Clearing House Association, which are applicable to ACH transactions involving Your Account.

**EXPENSES.** If We incur any costs or expenses as a result of any attachment, garnishment or levy against Your Account, You will reimburse Us for such costs or expenses or We may charge them to Your Account.

**INACTIVE OR DORMANT ACCOUNTS.** If no activity occurs in Your Account within the time period specified by applicable state law, the property in Your Account may be subject to transfer to the appropriate state authority ("escheatment"). We have no liability if Your Account becomes dormant and is therefore subject to escheatment in accordance with applicable state law.

**LIEN IMPRESSMENT AND SET-OFF.** You agree that We may impress and enforce a statutory lien upon Your Accounts with Us to the extent You owe Us any money and We may enforce Our right to do so without further notice to You. We have the right to set-off any of Your money or property in Our possession against any amount You owe Us. The right of set-off and Our impressed lien does not extend to any Keogh, IRA or similar tax deferred deposit You may have with Us. If Your Account is owned jointly, Our right of set-off and Our impressed lien extends to any amount owed to Us by any of the joint Owners.

## ACCOUNT AGREEMENT (continued)

**CREDIT REPORTING NOTICE.** We may report information about Your Account to credit bureaus. Late payments, missed payments, or other defaults on Your Account may be reflected in Your credit report.

**MINIMUM BALANCE REQUIREMENTS, FEES AND SERVICE CHARGES.** You agree to pay Us any applicable fees or charges, and are responsible for any minimum balance requirements and deposit requirements called for in Our Agreements and Disclosures provided to You when You opened Your Account. In any case and with proper notice to You, fees, charges, balance requirements and deposit requirements may be changed by Us from time to time.

**SUSPENSION OF SERVICES.** We have the right to suspend the benefit of any Credit Union service at any time for reasonable cause. At Our discretion, We also have the right to pay any check presented for payment from Your Account after Your Account is closed or suspended and to recover such amount paid from You. Account services are available to those members in good standing with the Credit Union. We reserve the right to cancel or suspend services to a member who is not in good standing, which includes members that have: (a) a delinquent loan; (b) a primary share Account balance below the \$5.00 minimum; (c) an unresolved deposited returned check; (d) any unpaid and uncollected fees; or (e) a negative balance on an Account.

**ASSIGNABILITY.** You may not assign or transfer any interest in Your Account.

**AGREEMENTS AND DISCLOSURES.** The Agreements and Disclosures provided to You at the time You opened Your Account and referred to throughout this Agreement, contain: (a) a list of fees and charges applicable to Your Account; (b) the dividends and applicable Annual Percentage Yield (APY); (c) how dividends are credited or compounded; and (d) other pertinent information related to Your Account. Your Agreements and Disclosures may be amended by Us from time to time in a manner as prescribed by law.

**STOP PAYMENTS.** You may ask Us orally to stop payment on a check. For any such request to remain valid, however, You must also supply Us with a written request within 14 days after You make any such oral request. Stop payment requests are also subject to the terms and conditions of the Order For Stop Payment form related to any such request. Your request must be given to Us in a timely manner so that We have a reasonable opportunity to act on Your request. A written stop payment request is effective for six months. If at the end of 6 months You request Us to continue the stop payment order, that request will be treated as a new request. We are not liable if We pay a check which You have requested Us to stop payment on as long as We act in good faith and exercise ordinary care.

In any event, any damages that We might otherwise be liable for shall not exceed the amount of the involved check. If We do pay a check for which You have requested stop payment and as a result any other item is returned unpaid by Us due to nonsufficient funds, We are not liable for any consequences resulting from such action. If Your Account is a joint Account, any Owner of the Account may request a stop payment. Any release of a stop payment order must be made by the person who made the request. If You ask Us to stop payment on a pre-authorized transfer, Your request will be processed under the provisions of Our Electronic Fund Transfer Agreement with You.

You may also ask Us to replace a lost, destroyed or stolen cashier's, teller or certified check and if You do, You agree to execute a declaration of loss and claim for reimbursement form together with any other documentation We may require, such as an affidavit. Regardless of the type of documentation presented to Us, the request must be in a form acceptable to the Credit Union and given to Us in a timely manner so that We have a reasonable opportunity to act on such request. Such declaration of loss and claim for reimbursement will not become effective until the later of: (a) the 90th day after the date of the check (or 90th day following the date of acceptance, in the case of a certified check); or (b) the date We receive the declaration of loss and claim for reimbursement together with any other required documentation.

**CHECKS AND OTHER ACCOUNT ACCESS DEVICES.** Any check or other Account access device which does not meet Our standards for acceptance may be rejected by Us, whether such standards are established by law, regulation or Our own policy.

**POSTDATED, STALE OR OVERDRAFT CHECKS.** You understand that postdating a check will have no effect on whether or not it is honored prior to or after the date of any check. A stale check is any check received by Us that is dated 6 months or more prior to the date of receipt. We may pay or refuse to pay any postdated, stale or overdraft check, or other item presented for payment on Your Account without any liability.

**CHECK SAFEKEEPING.** Check Safekeeping is automatic on Your Account and Your cancelled checks will not be returned to You. You understand that cancelled checks retained by Us are later destroyed after a reasonable period of time. If You subsequently request a copy of a check and We are unable to supply it, then We

shall not be liable for any damage You may sustain in excess of the face amount of the involved check.

**PERIODIC STATEMENTS.** You will be provided with a periodic statement showing activity on Your Account. If You believe any statement reflects discrepancies, You must notify Us of such discrepancies within 60 days from the date We mailed the statement to You. If the discrepancy noted is the result of an electronic fund transfer, then the provisions of Our Electronic Fund Transfer Agreement with You will control resolution of the matter.

**AMENDMENTS.** This Agreement may be amended by Us at any time, in which case We will provide You with a notice of amendment as required by law or regulation.

**NOTIFICATION OF ADDRESS CHANGE.** You will notify Us promptly in writing with Your signature if You move or otherwise have a change of address. Such notification may be mailed, or presented in person at any of Our office locations. In the event We are unable to locate You, You agree to pay all fees associated with maintaining an invalid address in Our records and any costs and locator fees incurred in Our locating efforts.

**WAIVERS.** You agree and understand that Our failure or delay to exercise any right, remedy, power, or privilege available to Us pursuant to this Agreement shall not affect or disallow Our future exercise of that right, remedy, power or privilege.

**ELECTRONIC COMMUNICATIONS.** By applying for membership in the Credit Union, You authorize Us to send You, from time to time, and to the extent permitted by applicable law, electronic communications regarding the status of any share, share draft, and/or term Account(s) You maintain with Us. You also authorize Us to send You electronic communications regarding any other Accounts You may maintain with Us from time to time including, but not limited to, loan Accounts, credit line Accounts, and credit card Accounts. These electronic communications are sometimes referred to as "transactional or relationship messages."

You authorize Us to contact You using any wireless, cellular, mobile or other telephone number You have provided to Us on Your membership Application, and at any wireless, cellular, mobile or other telephone number You may furnish to Us or We may obtain for You in the future. We may contact You using any electronic means We choose, which may include but is not limited to, voice messages, text messages and other similar electronic methods of communication. If You have furnished Us with any e-mail address(es), You understand and agree that We may send You e-mail messages regarding Your Account(s) with Us from time to time. If You have or subsequently enter into any separate consent to receive electronic documentation form, any communications covered by such disclosure and consent shall be subject to the terms and conditions set forth in that disclosure and consent.

You understand that the nature of electronic communications is such that anyone with access to Your wireless, cellular, mobile or other telephonic device or e-mail may be able to read or listen to such transactional or relationship messages from Us, and You agree that any person or party sending or leaving such messages shall have no liability for any consequences resulting from the interception of such messages by any other party. Without limitation, You also agree that You are responsible to pay all costs that You may incur as a result of any contact method We choose including, but not limited to, charges for telecommunications, wireless and/or internet charges.

**CONSENT TO CONTACT AGREEMENT.** You agree that We may, subject to applicable law, initiate telephone calls to any residential line (wireline service), cellular telephone service, or other wireless service associated with Your Account through use of pre-recorded or artificial voice messages and/or the use of automatic telephone dialing systems, in order for Us to service Your Account, prevent fraud, collect any amounts owed to Us by You, and otherwise conduct Our business with You. If You furnish Us with one or more cellular telephone numbers in connection with Your Account, You represent You are or will be the cellular telephone subscriber with respect to each such number, and that Your consent extends to all such numbers You provide to Us. You understand that the telephone calls We may initiate may result in charges to You by any cellular telephone, internet, or other digital or electronic service to which You subscribe, and You understand and agree that You are solely responsible for the payment of any such charges.

**CONSENT TO RECORDING.** You provide Your express consent to Our monitoring and recording of conversations and other communications with You. Your consent applies to Our monitoring and recording of telephone conversations, electronic messages, electronic records, or other data transmissions between You and Us regarding Your Account or other products and services offered by Us.

**GOVERNING LAW.** This Agreement shall be governed by the laws of the State of California, except to the extent that federal law controls.

## ACCOUNT DISCLOSURES

THE FOLLOWING DISCLOSURES CONTAIN IMPORTANT INFORMATION AND THE TERMS AND CONDITIONS OF ANY ACCOUNT OR ACCOUNTS THAT YOU MAY HAVE WITH US AND ARE PROVIDED AS REQUIRED BY THE TRUTH-IN-SAVINGS ACT. WHEREVER USED, "APY" MEANS ANNUAL PERCENTAGE YIELD.

### SPECIFIC TERMS APPLICABLE TO YOUR SHARE SAVINGS ACCOUNT

**Tiered Fixed Rate Information.** This Account is subject to a Tiered Fixed Rate. For the current dividend rate and corresponding APY, refer to the accompanying account disclosure rate supplement which We have included with and made a part of this Disclosure.

**Minimum Balance Requirements.** The minimum balance required to open this Account is \$5.00. In order to earn the disclosed APY, You must maintain a balance at least equal to \$100.00 each day.

**Transaction Limitations.** During any calendar month, You may not make more than six pre-authorized transfers from Your Credit Union Account by means of an automatic transfer or telephonic order or instruction, or by check, draft, and debit card, if applicable. If You exceed these limitations, Your Account may be subject to closure by the Credit Union.

### SPECIFIC TERMS APPLICABLE TO YOUR YOUTH SHARE SAVINGS ACCOUNT

**Tiered Fixed Rate Information.** This Account is subject to a Tiered Fixed Rate. For the current dividend rate and corresponding APY, refer to the accompanying account disclosure rate supplement which We have included with and made a part of this Disclosure.

**Minimum Balance Requirements.** The minimum balance required to open this Account is \$5.00. In order to earn the disclosed APY, You must maintain a balance at least equal to \$5.00 each day.

**Transaction Limitations.** During any calendar month, You may not make more than six pre-authorized transfers from Your Credit Union Account by means of an automatic transfer or telephonic order or instruction, or by check, draft, and debit card, if applicable. If You exceed these limitations, Your Account may be subject to closure by the Credit Union.

### SPECIFIC TERMS APPLICABLE TO YOUR INDIVIDUAL RETIREMENT ACCOUNT (IRA) SHARE SAVINGS ACCOUNT

**Tiered Fixed Rate Information.** This Account is subject to a Tiered Fixed Rate. For the current dividend rate and corresponding APY, refer to the accompanying account disclosure rate supplement which We have included with and made a part of this Disclosure.

**Minimum Balance Requirements.** The minimum balance required to open this Account is \$100.00. In order to earn the disclosed APY, You must maintain a balance at least equal to \$100.00 each day.

**Transaction Limitations.** During any calendar month, You may not make more than six pre-authorized transfers from Your Credit Union Account by means of an automatic transfer or telephonic order or instruction, or by check, draft, and debit card, if applicable. If You exceed these limitations, Your Account may be subject to closure by the Credit Union.

Individual Retirement Accounts (IRAs) are also subject to limitations imposed by the Internal Revenue Service. Please consult Your IRA agreement or tax advisor for additional information.

### SPECIFIC TERMS APPLICABLE TO YOUR MONEY MARKET ACCOUNT

**Tiered Fixed Rate Information.** This Account is subject to a Tiered Fixed Rate. For the current dividend rate and corresponding APY, refer to the accompanying account disclosure rate supplement which We have included with and made a part of this Disclosure.

**Minimum Balance Requirements.** The minimum balance required to open this Account is \$1,000.00. In order to earn the disclosed APY, You must maintain a balance at least equal to \$1,000.00 each day.

**Transaction Limitations.** During any calendar month, You may not make more than six pre-authorized transfers from Your Credit Union Account by means of an automatic transfer or telephonic order or instruction, or by check, draft, and debit card, if applicable. If You exceed these limitations, Your Account may be subject to closure by the Credit Union.

### SPECIFIC TERMS APPLICABLE TO YOUR STANDARD SHARE DRAFT CHECKING ACCOUNT

**Tiered Fixed Rate Information.** This Account is subject to a Tiered Fixed Rate. For the current dividend rate and corresponding APY, refer to the accompanying account disclosure rate supplement which We have included with and made a part of this Disclosure.

**Minimum Balance Requirements.** The minimum balance required to open this Account is \$20.00. In order to earn the disclosed APY, You must maintain a balance at least equal to \$100.00 each day.

**Transaction Limitations.** No transaction limitations apply to this Account.

### SPECIFIC TERMS APPLICABLE TO YOUR CERTIFICATE OF DEPOSIT ACCOUNT

**Tiered Fixed Rate Information.** This Account is subject to a Tiered Fixed Rate. For the current dividend rate and corresponding APY, refer to the account disclosure rate supplement which We have included with and made a part of this Disclosure.

**Minimum Balance Requirements.** The minimum balance required to open this Account is indicated on the separate account disclosure rate supplement. In order to earn the disclosed APY, You must maintain a balance at least equal to the minimum balance required to open this Account as indicated in the separate account disclosure rate supplement.

**Maturity Date.** Your Account will mature after the term indicated on the separate account disclosure rate supplement.

**Early Withdrawal Provisions.** We will impose a penalty if You withdraw any of the principal funds before the maturity date. For Accounts having a term equal to or less than 5 months, the penalty imposed will be an amount equal 30 days' dividends. For Accounts having a term greater than 5 months but less than 12 months, the penalty imposed will be an amount equal 60 days' dividends. For Accounts having a term equal to or greater than 12 months but less than 24 months, the penalty imposed will be an amount equal 90 days' dividends. For Accounts having a term equal to or greater than 24 months but less than 48 months, the penalty imposed will be an amount equal 150 days' dividends. For Accounts having a term equal to or greater than 48 months, the penalty imposed will equal 180 days' dividends.

**Renewal Policies.** Your Account will renew automatically at maturity, You will have a grace period of 10 calendar days following the Maturity Date to make withdrawals and/or deposits without penalty.

### GENERAL TERMS APPLICABLE TO ALL ACCOUNTS

**Member in Good Standing.** The Account services described in these Agreements and Disclosures are available to those members in good standing with the Credit Union. We reserve the right to suspend services to a member who is not in good standing, which includes members that have:

- a delinquent loan.
- a primary share Account balance below the \$5.00 minimum.
- an unresolved deposited returned check.
- unpaid and uncollected credit union fees.
- a negative balance on an Account.

**Minimum Balance Requirements.** To be a member and maintain Accounts with Us You must purchase 1 share in the Credit Union. The par value of a share in this Credit Union is \$5.00. If the balance in Your primary share Account drops below 1 share (\$5.00), at any time, We may, at Our option, close Your Account.

**Nonsufficient Funds Returns.** Any check or pre-authorized transfer, or transaction made through the use of a debit card, or other electronic means, as is applicable (including any in-person transaction), that is presented to Us for payment on Your Account when Your Account lacks sufficient collected funds to pay any such item may, at Our option, be returned for nonsufficient funds or We may honor any such item and charge You a fee for doing so.

**Overdraft Balance Calculation.** When processing transactions that debit or credit Your Account, We start each Business Day with Your final Account balance from the preceding Business Day. The final balance takes into Account all of the debit and credit transactions that were settled that Business Day pursuant to Our Funds Availability Policy, as well as any other debits or credits to Your Account that were

## ACCOUNT DISCLOSURES (continued)

finally settled that day, as described above in the "Deposit of Items" and "Collection and Processing of Items" sections of the Account Agreement. This starting balance at the beginning of a Business Day (the preceding Business Day's final balance) is sometimes referred to as Your "actual balance."

As credits and debits to Your Account are received by Us, We add them to and subtract them from Your actual balance. Examples of credits include, but are not limited to, electronic direct deposits, check deposits that have been fully and finally collected, ACH credits that have settled that day, and cash deposits made to one of Our tellers. Examples of debits include, but are not limited to, checks drawn on Your Account that are presented to Us for payment together with such checks that are returned unpaid and subsequently represented for payment, electronic fund transfer (EFT) debit transactions (such as preauthorized payments and settled EFT debits) and all reinitiated electronic fund transfer (EFT) debit transactions (such as preauthorized payments), memo-posted EFT debits (EFT debits that We have authorized but which have not been settled), and all Credit Union fees and charges. As noted above, these examples are not an exhaustive list and should not be construed as such. The result of this calculation at any given point in time is called Your "available balance."

For the purpose of determining whether an overdraft has occurred, We use Your available balance. In doing so, We add all of the settled credit transactions to the beginning actual balance (as of the time an item is received for payment), while subtracting all debit transactions that settled as of that same time. We also subtract all pending debit transactions. This determines the available balance for overdraft purposes. Each debit transaction that We process when Your Account has, or will have, a negative available balance is an overdraft, subject to an overdraft charge.

Subject to applicable law, You are responsible for paying any overdraft fees and charges assessed in connection with Our payment of an overdraft, as well as any NSF fees charged to Your Account when We dishonor and return an item for non-sufficient funds. It is Your responsibility to know Your Account balance, and if You have any questions You should contact a Credit Union representative.

**Withdrawal of Dividends Prior to Maturity.** For all term Accounts, the Annual Percentage Yield assumes dividends remain on deposit until maturity. A withdrawal will reduce earnings.

**Nature of Dividends.** All dividends are paid from current income and available earnings, after required transfers to reserves at the end of a dividend period.

**Compounding and Crediting.** For all Accounts, dividends will be earned daily for each day on which Your balance exceeds the minimum balance requirement for Your Account. The dividend period is monthly, and dividends will be compounded and credited to Your Account monthly.

**Balance Computation Method.** For all Account dividends are calculated by the daily balance method which applies a daily periodic rate to the balance in the Account each day.

**Accrual on Noncash Deposits.** For all dividend bearing Accounts, dividends will begin to accrue on the business day that You place noncash items (e.g. checks) into Your Account.

**Fees and Charges.** Any fees and charges applicable to Your Account are disclosed on the accompanying schedule of fees and charges provided in conjunction with these Agreements and Disclosures.

## ELECTRONIC SERVICES AGREEMENT AND DISCLOSURE

**THIS IS YOUR ELECTRONIC SERVICES AGREEMENT AND DISCLOSURE. IT INCLUDES NECESSARY FEDERAL STATEMENTS AS REQUIRED BY THE ELECTRONIC FUND TRANSFER ACT (15 U.S.C. SECTION 1693 ET SEQ) AND ANY SPECIAL INSTRUCTIONS REGARDING THE USE OF YOUR VISA DEBIT CARD ("CARD"), OUR AUDIO RESPONSE SYSTEM ("PAT"), OUR INTERNET ACCOUNT ACCESS SYSTEM ("ONLINE"), AND OUR MOBILE INTERNET ACCOUNT ACCESS SYSTEM ("MOBILE BANKING"), EACH WITH THEIR CORRESPONDING PERSONAL IDENTIFICATION NUMBER (PIN) OR PASSWORD, AND ANY CHECKS YOU AUTHORIZE TO BE PROCESSED ELECTRONICALLY ("E-CHECK").**

**VISA DEBIT CARD, PAT, ONLINE BANKING, MOBILE BANKING, AND E-CHECK AGREEMENT.** This Agreement applies to any electronic fund transfer made to or from Your Account(s) by You or by any user who has access to Your Account with actual, apparent or implied authority for use of Your Account. Electronic fund transfers to and from Your Account can be made through the use of, but may not be limited to the following: (a) Your Card in Automated Teller Machines (ATMs) or at any place that it is honored including those transactions made through the use of the appropriate PIN in conjunction with Your Card; (b) Our PAT system; (c) Our Online system; (d) Our Mobile Banking system; and (e) any check which You authorize the payee to process electronically. An electronic fund transfer is any transfer of funds which is performed through the use of Your Card, Our PAT, Online, Mobile Banking, E-Check or other electronic device. You understand that Your Card and any Personal Identification Numbers (PINs) or Passwords are issued by Us and are not transferable. The use of Your Card, PIN and/or any other Account access device is subject to the following terms. You agree: (a) to abide by Our rules and regulations as amended related to the use of Your Card, PIN and/or other Account access device; (b) that We may follow all instructions given to Machines; (c) not to use Your Card for illegal transactions including, but not limited to, advances made for the purpose of gambling and/or wagering where such practices are in violation of applicable state and/or federal law; and (d) that each withdrawal by You or by any authorized user of Your Card or PIN may be charged to Your share or share draft Account, as appropriate, and will be treated as though it were a share withdrawal except that: (1) We may charge withdrawals to Your share Account in any order We determine; and (2) We cannot honor stop payment requests on ATM and POS withdrawals.

We may, but are under no obligation to do so, process an Electronic Fund Transfer that exceeds the balance in Your share and/or share draft Account. In the event that any such transfer occurs, You agree to immediately pay Us the overdrawn amount and to the extent permitted by law, any associated fees and charges. For security reasons there are limits on the number of transactions that may be processed each day.

**ISSUANCE OF PERSONAL IDENTIFICATION NUMBERS AND PASSWORDS.** You will be issued a Personal Identification Number (PIN) to be used in conjunction with VISA Debit Card transactions, and separate Passwords to be used in conjunction with Our PAT, Online Banking, and Mobile Banking systems. Your use of Your PIN or Password is Your authorization to Us to withdraw funds from Your share Account or Your share draft Account to cover such transactions.

**OTHER AGREEMENT.** If electronic fund transfer transactions involve other agreements You have with Us, the terms of those agreements will apply as well.

**BUSINESS DAYS.** Every day is a business day except Saturdays, Sundays and Federal Reserve holidays.

**DELAYED FUNDS AVAILABILITY NOTICE.** Subject to Our Delayed Funds Availability Policy, deposits made at OE Federal Credit Union locations may not be posted to Your Account until they are received and verified by Us. All deposited items are removed from machines each business day. We are not responsible for delays in deposit posting due to improper identification on the deposit envelope. See Our Funds Availability Policy Disclosure for Our policy regarding the availability of Your deposits.

### TYPES AND LIMITATIONS OF SERVICES

**VISA DEBIT CARD TRANSACTIONS.** You may use Your Card in conjunction with Your PIN in any of Our network of ATMs and such other machines or facilities as We may designate, to deposit cash and checks to Your Account(s). You may also use Your Card in conjunction with Your PIN in any of Our network of ATMs and such other machines or facilities as We may designate to make the following transactions: (a) withdraw cash from Your Account(s); (b) transfer funds between Your Account(s); (c) make deposits to your share draft and share accounts. You may also use Your Card in conjunction with Your PIN or Signature to purchase goods and services ("POS") at any business establishment where the Card is accepted.

ATM and POS withdrawals may not exceed an aggregate limit of \$1,525.00 per day, subject to the available funds in Your Account.

**PAT TRANSACTIONS.** You may use PAT in conjunction with Your Password, and a touchtone telephone for the following services: (a) transfer funds between Your Accounts; (b) make payments on Your loans with Us; and (c) make miscellaneous inquiries on Your Credit Union deposits, withdrawals, loan balances, and transactional information. PAT operates 24 hours every day. If You attempt to use the system and receive a message that "the system is not available," please try again later when service is restored.

**ONLINE TRANSACTIONS.** You may use Online in conjunction with Your Password, an internet connection and a personal computer for the following services: (a) transfer funds between Your Accounts; (b) make payments on Your loans with Us; and (c) make miscellaneous inquiries on Your Credit Union deposits, withdrawals, loan balances, and transactional information. Online operates 24 hours every day. If You attempt to use the system and receive a message that "the system is not available," please try again later when service is restored.

## ELECTRONIC SERVICES AGREEMENT AND DISCLOSURE (continued)

You may use the Online platform to access the bill pay feature to: (a) issue payments on Your behalf; and (b) check the status of payments previously authorized through the bill pay feature. In order to use the bill pay feature for such transactions, You must have a linked Account with Us. By completing a bill pay transaction, You authorize Us to post any such payments to Your linked Account. Payments will be made by check or electronic transfer and will be sent to the payee on the business day You designate it to be sent. If You schedule a payment to be paid before closing on a business day that We are open, We will consider that day to be the day of Your request. However, if You schedule a payment to be paid after closing or on a day We are not open, We will consider that the request was made on the next business day We are open. The Credit Union cannot guarantee the time any payment will reach any of Your payees and accepts no liability for any service fees or late charges levied against You. Payments requested to be sent on dates that do not exist in a given month (e.g. February 30th or April 31st), or fall on Saturdays, Sundays, federal reserve and other Credit Union observed holidays will also be sent on the next business day.

**MOBILE BANKING TRANSACTIONS.** You may use Mobile Banking in conjunction with Your Password and an internet enabled mobile computing device (e.g. smartphone or tablet) for the following services: (a) transfer funds between Your Accounts; (b) make payments on Your loans with Us; and (c) make miscellaneous inquiries on Your Credit Union deposits, withdrawals, loan balances, and transactional information. Mobile Banking operates 24 hours every day. If You attempt to use the system and receive a message that "the system is not available," please try again later when service is restored.

You may use the Mobile Banking platform to access the bill pay feature to: (a) issue payments on Your behalf; and (b) check the status of payments previously authorized through the bill pay feature. In order to use the bill pay feature for such transactions, You must have a linked Account with Us. By completing a bill pay transaction, You authorize Us to post any such payments to Your linked Account. Payments will be made by check or electronic transfer and will be sent to the payee on the business day You designate it to be sent. If You schedule a payment to be paid before closing on a business day that We are open, We will consider that day to be the day of Your request. However, if You schedule a payment to be paid after closing or on a day We are not open, We will consider that the request was made on the next business day We are open. The Credit Union cannot guarantee the time any payment will reach any of Your payees and accepts no liability for any service fees or late charges levied against You. Payments requested to be sent on dates that do not exist in a given month (e.g. February 30th or April 31st), or fall on Saturdays, Sundays, federal reserve and other Credit Union observed holidays will also be sent on the next business day.

Additionally, by using an internet connection and an internet enabled mobile computing device (e.g. smartphone or tablet), an imaging application/device, special software and a Password and/or User ID, You may also use the Mobile Banking platform to access Our remote deposit system in order to initiate the deposit of checks into Your savings and checking Account(s) You have with Us. You understand and agree that the remote deposit of Items into Your deposit accounts with Us through use of remote deposit are not subject to the Electronic Fund Transfer Act (15 U.S.C. § 1693 *et seq.*) or Regulation E (12 CFR 1005.1 *et seq.*). The remote deposit of Items into Your designated deposit accounts with Us is instead governed solely by the terms and conditions set forth in the separate remote deposit capture agreement.

**E-CHECK TRANSACTIONS.** You may authorize a merchant or other payee to make a one-time electronic payment from Your share draft Account using information from Your check ("E-Check") to: (a) pay for purchases; or (b) pay bills.

**OWNERSHIP OF ACCESS DEVICES.** Your Card and/or any other Account access device will remain Our property and any such Card or other Account access device we may issue may be cancelled or its use restricted by Us at any time without notice, except as may be required by applicable law. You agree to surrender any such Card and/or access device and to discontinue its use immediately upon Our request. You will be required to return any Account access device(s) to Us immediately upon the closing of Your Account.

**NOTIFICATION OF PRE-AUTHORIZED DEPOSITS.** If You have arranged to have direct deposits made to Your Account at least once every 60 days (from Your employer, the federal government or other payor), You can call Us at (800) 877-4444, to find out whether or not the deposit has been made.

**RIGHT TO STOP PRE-AUTHORIZED PAYMENTS.** If You want to stop any pre-authorized payments, call Us at (800) 877-4444, or write to Us at P.O. Box 5073, Livermore, CA 94551 in time for Us to receive Your stop payment request 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 14 days after You call. To be sure that a third party does not bill You again for the "stopped" payment or to cancel the entire pre-authorized payment arrangement, contact the third party.

To ensure that recurring preauthorized charges established and authorized by You are not interrupted in the event that Your Card or other Access Device is reissued, We may, but are under no obligation to do so, enroll Your Account in automatic Account information update services that communicate new Card/Access Device information to the service providers with whom You have established preauthorized recurring charges, the purpose of which is to ensure charges You authorize continue without interruption.

**NOTICE OF VARYING AMOUNTS.** If regular pre-authorized payments may vary in amount, the person You are going to pay will tell You, 10 days before each payment, when it will be made and how much it will be. You may choose instead 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.

**OUR LIABILITY FOR FAILURE TO STOP PAYMENT.** If You order Us to place a stop payment on one of Your pre-authorized payments 3 business days or more before the transfer is scheduled, and We do not do so, We will be liable for losses or damages, to the extent provided by law.

**TRANSACTION SLIPS.** You can get a receipt at the time You make any transaction to or from Your Account (except for Online Banking, PAT, Mobile Banking, mail-in transactions, and certain small-value transactions). When an electronic transfer has been made during any given month, You will receive a monthly statement to reflect all electronic fund transfers to or from Your Account during that statement period. In any case, You will receive a statement at least quarterly.

**FEES.** We may assess reasonable charges against Your Account for transactions performed at electronic terminals. If so, We will specify any charges for these or other types of electronic transactions, including automatic transfers, on an accompanying pricing document. We will explain the charges to You when You open Your Account. You will be provided with a fee schedule and Online Banking information after Your Account is established. Additional fee schedules are available at any of Our office locations. When You use an ATM not owned by Us, 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.

**LIABILITY FOR FAILURE TO COMPLETE TRANSACTIONS.** If We do not properly complete a transaction to or from Your Account according to this Agreement, We will be liable for Your losses or damages. However, We will not be liable if: (a) Your Account does not contain enough available funds to make the transaction through no fault of Ours; (b) the ATM where You are making the transfer does not have enough cash; (c) the terminal was not working properly and You knew about the breakdown when You started the transaction; (d) circumstances beyond Our control prevent the transaction despite reasonable precautions that We have taken; (e) Your Card is retrieved or retained by an ATM; (f) Your Card or PIN has been reported lost or stolen and We have blocked the Account; (g) the money in Your Account is subject to legal process or other claim; (h) there are other lawful exceptions established by Us and You are given proper advance notice of them; (i) You exceed any limits on Your Account; and (j) the VISA network does not allow the transaction to proceed due to anti-fraud or similar consumer protections employed by that network.

**LIABILITY FOR UNAUTHORIZED USE.** Telephone Us at once at (800) 877-4444, or write to Us at P.O. Box 5073, Livermore, CA 94551 if You believe Your Card or PIN have been lost or stolen or if You believe that an electronic fund transfer has been made without Your permission using information from Your check. Telephoning is the best way of keeping Your possible losses down. You could lose all of the money in Your Account (plus Your maximum overdraft line of credit, if applicable). If You tell Us within 2 business days after You learn of the loss or theft of Your Card or PIN, You can lose no more than \$50.00 if someone uses Your Card or PIN without Your permission.

If You fail to tell Us within 2 business days after You learn of the loss or theft of Your Card or PIN and We can prove that We could have stopped someone from using Your Card or PIN without Your permission if You had told Us, then You could lose as much as \$500.00.

Also, if Your statement shows transfers that You did not make, including those made by Card, PIN or other means, You will tell Us at once. If You do not tell Us within 60 days after the statement was mailed to You, You may not get back any money You lost after the 60 days if We can prove that We could have stopped someone from taking the money if You had told Us in time. If a valid reason (such as a long trip or hospital stay) keeps You from giving Us notice, We will extend the time periods.

**Exception:** You will have no liability for unauthorized use of Your VISA Debit Card as long as You report the loss or theft of Your VISA Debit Card within 2 business days. **These exceptions do not apply to: (a) transactions that originate at an ATM; or (b) transactions that originate from Your negligence; or (c) transactions that originate from Your fraudulent use of Your VISA Debit Card; or (d) transactions processed through non-VISA networks without cardholder PIN validation.**

## ELECTRONIC SERVICES AGREEMENT AND DISCLOSURE (continued)

**IN CASE OF ERRORS OR IF YOU HAVE QUESTIONS ABOUT ELECTRONIC TRANSFERS.** Telephone Us at (800) 877-4444, or write to Us at P.O. Box 5073, Livermore, CA 94551 as soon as You can, if You think Your statement or receipt is wrong or if You need more information about a transaction listed on the statement or receipt. We must hear from You no later than 60 days after We send You the first statement on which the problem or error appeared.

- (1) Tell Us Your name and Account number.
- (2) Describe the error or the transfer You are unsure about, and explain as clearly as You can why You believe it is an error or why You need more information.
- (3) Tell Us the dollar amount of the suspected error.

If You tell Us orally, We may require that You send Us Your complaint or question in writing within 10 business days.

We will determine whether an error occurred within 10 business days after We hear from You and will correct any error promptly. If We need more time, however, We may take up to 45 days to investigate Your complaint or question. If We decide to do this, We will credit Your Account within 10 business days for the amount You think is in error, so that You will have the use of the money during the time it takes Us to complete Our investigation. If We ask You to put Your complaint or question in writing and We do not receive it within 10 business days, We may not credit Your Account.

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

We will tell You the results within 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.

**UNAUTHORIZED TRANSFERS.** To report a lost or stolen Card, PIN, Password or any combination thereof, You will call Us at (800) 877-4444 or after hours, call Us at (844) 665-5275. You may also report the loss of a Card, PIN, Password or any combination thereof, by writing to Us at P.O. Box 5073, Livermore, CA 94551. You should also call the number or write to the address listed above if You believe a transfer has been made using the information from Your check without Your permission.

**FOREIGN TRANSACTIONS.** For transactions initiated in foreign currencies, the exchange rate between the transaction currency and the billing currency (U.S. Dollars) will be: (a) 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 (b) the government-mandated rate in effect for the applicable central processing date.

**DISCLOSURE OF ACCOUNT INFORMATION.** We may disclose information to third parties about Your Account or transfers You make: (1) when it is necessary to complete an electronic transaction; or (2) in order to verify the existence and conditions of Your Account for a third party such as a credit bureau or merchant; or (3) in order to comply with a government agency or court order, or any legal process; or (4) if You give Us written permission.

**TERMINATION.** We may terminate Your right to use Your Card, PIN or Password, or cancel this Agreement at any time upon written notice. You may request termination of these services in writing.

**CHANGE IN TERMS.** We may change the terms and charges for the services shown in this Agreement and may amend this Agreement from time to time upon proper notice to You.

**GOVERNING LAW.** This Agreement is controlled and governed by the laws of the State of California, except to the extent that such laws are inconsistent with controlling federal law.

### FUNDS AVAILABILITY POLICY DISCLOSURE

**EXCEPT FOR CHECKS DRAWN ON FOREIGN BANKS IN FOREIGN COUNTRIES, THIS DISCLOSURE DESCRIBES YOUR ABILITY TO WITHDRAW FUNDS FROM TRANSACTION ACCOUNTS AT OE FEDERAL CREDIT UNION. YOU SHOULD ALSO REFER TO THE SECTION OF THESE AGREEMENTS AND DISCLOSURES THAT DESCRIBES THE DETAILS OF YOUR SPECIFIC ACCOUNT TYPE FOR ADDITIONAL INFORMATION.**

**Your Ability To Withdraw Funds.** Our general policy is to make funds from Your cash and check deposits available to You on the 1st business day after the day We receive Your deposit. Electronic direct deposits will be available on the day We receive the deposit. Once they are available, You can withdraw the funds in cash and We will use the funds to pay checks that You have written.

**Determining the Availability Of A Deposit.** Every day is a business day except Saturdays, Sundays and federal holidays. If You make a deposit before closing on a business day that We are open, We will consider that day to be the day of Your deposit. However, if You make a deposit after closing or on a day We are not open, We will consider that the deposit was made on the next business day We are open.

#### **Same-Day Availability**

Funds from the following types of deposits will be available on the day We receive the deposit:

- Funds from electronic direct deposits to Your Account.

#### **Next-Day Availability**

Funds from the following types of deposits will be available on the 1st business day after We receive the deposit:

- U.S. Treasury checks that are payable to You.
- Wire transfers.
- Checks drawn on Us.

If You make the deposit in person to one of Our employees, funds from the following types of deposits will also be available on the 1st business day after the day of Your deposit:

- Cash.
- State and local government checks that are payable to You.
- Cashier's, certified, and teller's checks that are payable to You.
- Federal Reserve Bank checks, Federal Home Loan Bank checks, and postal money orders, if these items are payable to You.

If You do not make Your deposit in person to one of Our employees (for example, if You mail the deposit), funds from these deposits will be available on the 2nd business day after the day We receive Your deposit.

#### **Other Check Deposits**

The first \$225.00 of funds from other check deposits will be available on the 1st business day after the day of Your deposit. The remaining funds will be available on the 2nd business day after the day of Your deposit. For example, if You deposit a check of \$700.00 on a Monday, \$225.00 of the deposit is available on Tuesday. The remaining \$475.00 is available on Wednesday.

**Longer Delays May Apply.** Funds You deposit by check may be delayed for a longer period under the following circumstances:

- We believe a check You deposit will not be paid.
- You deposit checks totaling more than \$5,525.00 on any one day.
- You redeposit a check that has been returned unpaid.
- You have overdrawn Your account repeatedly in the last six months.
- There is an emergency, such as failure of computer or communication equipment.

We will notify You if We delay Your ability to withdraw funds for any of these reasons, and We will tell You when the funds will be available. They will generally be available no later than the 7th business day following the day of Your deposit. In any case, We reserve the right to refuse an item for deposit or encashment.

**Holds on Other Funds.** If We cash a check for You that is drawn on another institution, We may withhold the availability of a corresponding amount of funds that are already in Your Account. Those funds will be available to You at the time that the funds from the check We cashed for You would have been available if You had deposited it. If We accept for deposit a check that is drawn on another institution, We may make funds from the deposit available for withdrawal immediately but delay Your availability to withdraw a corresponding amount of funds that You have on deposit in another Account with Us. The funds in the other Account would then not be available for withdrawal until the time periods that are described elsewhere in this policy for the type of check that You deposited.

**Special Rules For New Accounts.** If You are a new member, the following special rules will apply during the first 30 days Your Account is open. Funds from electronic direct deposits to Your Account will be available on the day We receive the deposit. Funds from deposits of cash, wire transfers and the first \$5,525.00 of

## FUNDS AVAILABILITY POLICY DISCLOSURE (continued)

a day's total deposits of cashier's, certified, teller's, traveler's, and federal, state and local government checks will be available on the 1st business day after We receive the deposit, if the deposit meets certain conditions. For example, the checks must be payable to You. The excess over \$5,525.00 will be available on the 9th business day after the day of Your deposit. If Your deposit of these checks (other than a U.S. Treasury check) is not made in person to one of Our employees, the first \$5,525.00 will not be available until the 2nd business day after the day of Your deposit. Funds from all other check deposits will be available on the 9th business day after the day of Your deposit.

**ATM Deposits.** For deposits made at ATMs not owned and operated by the Credit Union, deposits will become available for withdrawal on the 5th business

day following the day of deposit. All ATMs that We own or operate are identified as Our machines.

**Location of Check Endorsements.** Federal law requires all check endorsements to be in the first 1-1/2 inches of the trailing edge of the back of the check. The trailing edge is opposite the left side of the face of the check, the side of the check just behind Our address. You will be responsible for any costs incurred by Us due to delays in returning checks deposited into Your Account that do not comply with the endorsement standards.

**Dividend Payment Policy.** See the Account Disclosures section in these Agreements and Disclosures for Our policy on the payment of dividends.

**THE REMAINDER OF THIS PAGE INTENTIONALLY LEFT BLANK**



**ESTOS ACUERDOS Y DIVULGACIONES CONTIENEN INFORMACIÓN IMPORTANTE DE LA MEMBRESÍA, LAS DIVULGACIONES NECESARIAS DE CUENTAS DE VERACIDAD EN AHORROS, EL ACUERDO Y DIVULGACIONES DE SERVICIOS ELECTRÓNICOS, Y LA POLÍTICA DE DISPONIBILIDAD DE FONDOS. POR FAVOR ASEGÚRESE DE LEER ESTOS ACUERDOS Y DIVULGACIONES CUIDADOSAMENTE Y NOTIFICARNOS A LA VEZ SI ALGUNA PARTE NO ESTÁ CLARA.**

A lo largo de estos Acuerdos y Divulgaciones, las referencias a "Nosotros", "Nos", "Nuestro" y "Caja de Ahorros" significan OE Federal Credit Union. Las palabras "Usted" y "Su" significan cada persona que solicita y / o usa cualquiera de los servicios descritos en el presente documento. "Cuenta" significa cualquier Cuenta o Cuentas establecidas para Usted como lo establecen en estos Acuerdos y Divulgaciones. La palabra "Tarjeta" significa cualquier Tarjeta de Débito VISA emitida a Usted por Nosotros y cualquier duplicado o renovación que podamos emitir, mientras que Nuestro Sistema de Respuesta de Audio se conoce en lo sucesivo como "Cajero Activado por Teléfono (PAT)", Nuestro Sistema de Acceso a la Cuenta por Internet se conoce en lo sucesivo como "Banca en Línea" y Nuestro Sistema de Acceso a la Cuenta por Internet Móvil se denomina "Banca Móvil." "E-Cheque" significa cualquier cheque que Usted autorice al beneficiario para ser procesado electrónicamente. Para Cuentas mancomunadas, lea los pronombres singulares, en plural.

## MEMBRESÍA CON OE FEDERAL CREDIT UNION

Para solicitar la membresía con OE Federal Credit Union, debe completar, firmar y devolver una Solicitud de membresía.

Su firma sobre Su Solicitud de membresía informa a la Caja de Ahorros que le gustaría unirse a la Caja de Ahorros y que Usted acepta ajustarse a los Estatutos y Modificaciones de la Caja de Ahorros.

La membresía con la Caja de Ahorros se otorga a los solicitantes dentro del vínculo común de OE Federal Credit Union, tal como se describe en la Constitución de la Caja de Ahorros.

La elegibilidad también incluye a los empleados de la Caja de Ahorros; las personas que se retiraron como jubilados o con anualidades de organizaciones dentro del vínculo común de la Caja de Ahorros; y organizaciones de tales personas. Al firmar Su Solicitud de membresía, Usted acusa recibo de estos

Acuerdos y Divulgaciones, incluyendo los términos y condiciones que se aplican a Sus Cuentas.

## MEMBRESÍA FAMILIAR

Los miembros de la Caja de Ahorros en buena posición y cuyo estado actualmente se encuentra dentro del vínculo común de la Caja de Ahorros (como se describe en el mismo), puede patrocinar a los miembros de la familia inmediata para la membresía de la Caja de Ahorros. Los miembros de la familia elegibles pueden incluir, por ejemplo: cónyuge, hijo e hija (incluye adoptados e hijastros), padre y madre (incluye padrastrós o madrastras), hermano o hermana (incluye hermanastros), abuelo o abuela (incluye abuelo político o abuela política), nieto y nieta (incluye nieto político o nieta política), y alguien que tenga una relación adoptiva con Usted (que podría incluir cualquier persona que vive en Su residencia con quien Usted mantiene una unidad económica).

## INFORMACIÓN IMPORTANTE SOBRE PROCEDIMIENTO[S] PARA ABRIR UNA CUENTA NUEVA

Para ayudar al gobierno a combatir el financiamiento de las actividades de terrorismo y el lavado de dinero, la ley Federal requiere que todas las instituciones financieras obtengan, verifiquen y registren la información que identifique a cada persona que abre una Cuenta.

Lo que esto significa para Usted: Cuando abre una Cuenta, le pediremos Su nombre, dirección, fecha de nacimiento y otra información que Nos permita identificarle. También podemos pedir ver Su licencia de conducir u otros documentos de identificación.

## ACUERDO DE LA CUENTA

**USTED ACEPTA Y RECONOCE QUE ESTE ACUERDO CONTROLA SU(S) CUENTA(S) CON OE FEDERAL CREDIT UNION, JUNTO CON CUALQUIER OTRO DOCUMENTO RELACIONADO, COMO NUESTRO ACUERDO DE DISPONIBILIDAD DE FONDOS Y EL ACUERDO DE SERVICIOS ELECTRÓNICOS Y / O ACUERDOS Y DIVULGACIONES, TODO LO CUAL, EN LA MEDIDA EN QUE SEA APLICABLE, SE INCORPORAN A ESTE ACUERDO POR REFERENCIA.**

### PROPIETARIOS DE LA CUENTA

**CUENTAS MANCOMUNADAS.** Si Su Cuenta es propiedad de manera mancomunada, entonces todos los fondos en depósito son propiedad de cualquiera de los propietarios mancomunados con derecho de supervivencia. Los propietarios mancomunados de las Cuentas están de acuerdo entre sí y con Nosotros que todas las sumas, siempre que se produzcan en las Cuentas por parte de cualquier uno o todos los propietarios mancomunados al crédito de los propietarios mancomunados con todas las acumulaciones, son y serán propiedad de ellos. Conjuntamente, con el derecho de supervivencia y estar sujeto a la retirada o recibo de cualquiera de ellos, y el pago a cualquiera de ellos o sobre el sobreviviente o sobrevivientes será válido y Nos exime de cualquier responsabilidad por dicho pago. Usted Nos autoriza a reconocer cualquiera de las firmas suscritas en Su Solicitud de membresía para el pago de fondos o la transacción de cualquier negocio para las Cuentas. Podemos liberar o pagar cualquier cantidad en el depósito en Su Cuenta a cualquier propietario. Podemos honrar cheques, retiros, pedidos o solicitudes de cualquier propietario. Todos los propietarios Nos pueden ser responsables de cualquier sobregiro que pueda ocurrir en Su Cuenta, independientemente de si ocurrió o no un beneficio y los cheques cobrados contra cualquier Cuenta están sujetos a la cobrabilidad de dicha Cuenta si se devuelve sin pagar. Cualquier propietario puede brindarnos un aviso por escrito para congelar los fondos en el depósito y podemos, a Nuestra opción, honrar dicha solicitud por escrito. Si lo hacemos, entonces la Cuenta permanecerá congelada hasta que recibamos un aviso por escrito posterior firmado por todos los propietarios de la Cuenta en cuanto a una disposición de fondos en el depósito. Cualquiera o todos los propietarios mancomunados pueden comprometer todo o cualquier parte de los ahorros en las Cuentas como seguridad de garantía a un préstamo o préstamos y cualquier fondo en el depósito

puede utilizarse para satisfacer cualquier deuda o embargo de cualquier propietario de la Cuenta. El derecho o la autoridad de la Caja de Ahorros en virtud de estos Acuerdos y Divulgaciones no serán modificados ni rescindidos por dichos propietarios o cualquiera de ellos, excepto por un aviso por escrito hacia Nosotros, lo que no afectará las transacciones realizadas antes de dicha notificación. Es responsabilidad de los propietarios mancomunados de las Cuentas determinar cualquier efecto legal de abrir y mantener una Cuenta mancomunada.

**CUENTAS DE CUSTODIA.** Cualquier Cuenta de custodia está sujeta a la Ley de Transferencias Uniformes a los Menores de Edad como se promulgan en el estado de California. Es Su responsabilidad determinar cualquier efecto legal relacionado con este tipo de Cuenta. Usted entiende y acepta que el obsequio de dinero al menor nombrado en el momento en que abre tal Cuenta incluye todos los dividendos en la misma y cualesquier adiciones futuras a la misma, es irrevocable y se realiza de conformidad con y debe incluir todas las disposiciones de las Transferencias Uniformes a los Menores de Edad de California como está ahora o será modificado en el futuro. La edad de entrega al menor FBO custodia será a la edad de 18 años, a no ser que el custodio especifique de otra manera bajo las Leyes de Transferencias Uniformes de Menores de Edad de California.

**CUENTAS DE FIDEICOMISO.** Las Cuentas de Fideicomiso solo serán abiertas por la Caja de Ahorros si la documentación de fideicomiso presentada por Usted a la Caja de Ahorros es de una manera aceptable para Nuestras políticas. Es Su responsabilidad determinar y comprender cualquier efecto legal relacionado con este tipo de Cuenta. Requerimos que todas las Cuentas de Fideicomiso nombren a un Beneficiario. Usted acepta que todas las sumas, siempre que se paguen a la Cuenta de Fideicomiso, serán detenidas por el/los Fideicomisario(s) en fideicomiso para el/los beneficiario(s) nombrado(s), sujeto al derecho de los

## ACUERDO DE LA CUENTA (continuación)

Fideicomisarios a revocar el mismo en su totalidad o parcialmente, y hasta el punto de retirar las sumas de la Cuenta. Al fallecimiento del Fideicomisario (o si es más de uno, al fallecimiento del último Fideicomisario sobreviviente), el saldo restante en la Cuenta será distribuido por la Caja de Ahorros al Beneficiario o, si hay más de un Beneficiario, entonces a los Beneficiarios que viven en igualdad de acciones a menos que se designe lo contrario en la documentación de Fideicomiso. Cuando aparece más de un Fideicomisario en la Cuenta, los retiros y la prenda de ahorros contra los préstamos pueden ser realizados por cualquier Fideicomisario que actúe solo (a menos que se requieran dos firmas). Los ahorros contribuidos por los Fideicomisarios serán de propiedad equitativa. Al fallecer un Fideicomisario, todos los derechos en y hacia la Cuenta pertenecerán a cualquier Fideicomisario sobreviviente. En caso de demandas contradictorias de fondos bajo la Cuenta, la Caja de Ahorros puede requerir las firmas de cada uno de los Fideicomisarios. Para las Cuentas de Fideicomiso Revocables y En Vida, la persona que establece el Fideicomiso (el "Fideicomitente") debe ser miembro de la Caja de Ahorros y cualquier retiro de los fondos de la Cuenta de Fideicomiso se considerará una revocación del Fideicomiso en la medida de cualquier retiro de este tipo a menos que esté previsto en la documentación de Fideicomiso. Si la Designación de la Cuenta muestra un estado de Pagadero al Fallecer, cualquier Beneficiario tiene derechos a la Cuenta: (a) Si el Beneficiario es una persona natural, solo si el Beneficiario está vivo y solo si el Fideicomitente está fallecido; (b) Si el Beneficiario es una organización de beneficencia u otra organización sin fines de lucro, solo si la organización de caridad o sin fines de lucro está en funcionamiento como una entidad válida, registrada y / o con licencia en la ley estatal aplicable, y solo si el Fideicomitente es fallecido. Si el Beneficiario fallece (en el caso de una persona física), o ya no está en funcionamiento como una entidad válidamente constituida, registrada y / o con licencia según la ley estatal aplicable (en el caso de una organización de caridad o sin fines de lucro), se termina el Fideicomiso. El Fideicomitente puede cambiar al Beneficiario en cualquier momento al proporcionarnos una prueba adecuada de dicho cambio de una manera aceptable para la Caja de Ahorros. Si en algún momento al Fideicomisario se le considera incompetente por un tribunal de jurisdicción legal, o no puede, o no está dispuesto a servir, la documentación de Fideicomiso determinará el Fideicomisario sucesor.

**FIRMANTES AUTORIZADOS.** Si establece Su Cuenta con firmantes autorizados, o posteriormente designa a cualquier firmante autorizado, Usted comprende y acepta que la Caja de Ahorros no será responsable ni estará obligada en ningún momento por las acciones de tales firmantes autorizados a garantizar que sus acciones sean conforme a cualquier instrucción que Usted les haya proporcionado. Cualquier nombramiento de un firmante autorizado, junto con cualquier revocación o cambio posterior, debe ser por escrito y en una forma aceptable para Nosotros. Es Su responsabilidad determinar cualquier efecto legal relacionado con Su nombramiento a cualquier firmante autorizado en Su Cuenta.

**ESTADO DE PAGADERO AL FALLECER.** Si la Designación de la Cuenta muestra un estado de Pagadero al Fallecer, cualquier Beneficiario tiene derechos a la Cuenta: (a) si el Beneficiario es una persona física, solo si el Beneficiario está vivo y solo si Usted y cualquier propietario mancomunado están fallecidos; (b) si el Beneficiario es una organización de beneficencia u otra organización sin fines de lucro, solo si la organización de caridad o sin fines de lucro está en funcionamiento como una entidad válida, registrada y / o con licencia conforme a la ley estatal aplicable, y Usted y cualquier Propietario mancomunado están fallecidos. Tras Su fallecimiento y el fallecimiento de cualquier Propietario mancomunado, los fondos en depósito se pagarán al o a los beneficiario(s) del registro en acciones iguales a menos que Usted haya designado lo contrario. Sin embargo, si ninguno de los Beneficiarios de Pagadero al Fallecer que nombró está vivo (o en operación, como una entidad válida, registrada y / o con licencia, según la ley estatal aplicable en el caso de una organización de caridad o sin fines de lucro) al fallecer Usted, los fondos se pagarán a la parte o partes según lo exige la ley aplicable. Es responsabilidad de todos los Propietarios de Cuentas determinar los efectos legales de abrir y mantener una Cuenta con el estado de Pagadero al Fallecer.

**CUENTAS FIDUCIARIAS.** Si Su cuenta se establece como una Cuenta fiduciaria, Usted garantiza que tiene autorización para abrir una Cuenta fiduciaria y comprende que tales Cuentas solo serán abiertas por la Caja de Ahorros si la documentación presentada por Usted a la Caja de Ahorros es de manera aceptable a Nuestras políticas. En ningún caso, la Caja de Ahorros será responsable de las acciones del fiduciario y / u obligada a garantizar que las acciones del fiduciario estén de acuerdo con las instrucciones que se les haya proporcionado. Es Su responsabilidad determinar y comprender cualquier efecto legal relacionado con este tipo de Cuenta.

**ARBITRAJE.** Cualquier controversia o reclamo que surja o se relacione con estos Acuerdos y Divulgaciones, o el rompimiento del mismo, se resolverá mediante el arbitraje administrado por la Asociación de Arbitraje de América de conformidad con sus Reglas de Arbitraje y fallo sobre el otorgamiento prestado por el o los árbitro(s) puede ser ingresado en cualquier tribunal teniendo jurisdicción de los

mismos. Por este medio, todas las partes renuncian y abandonan todos los derechos a un juicio por jurado o alivio de demanda colectiva.

**INDEMNIDAD.** Usted acepta indemnizar y liberar de toda responsabilidad a la Caja de Ahorros y sus sucesores y cesionarios, de cualquier reclamo, acción, responsabilidad, pérdida, daño o demanda, que surja de cualquier acción o inacción de Nuestra parte en relación con estos Acuerdos y Divulgaciones y / o Su falta de cumplimiento de sus términos. En el caso de cualquier reclamo realizado por o en contra de Nosotros, le proporcionaremos un aviso razonable y oportuno de dicho reclamo, y posteriormente, a Su propio gasto defenderá, indemnizará, protegerá y mantendrá libre de toda responsabilidad a la Caja de Ahorros contra dicho reclamo o cualquier pérdida o responsabilidad a este respecto. En el caso de que falle en defendernos y / o librarnos de responsabilidad, entonces, en este caso, tendremos plenos derechos para defender, pagar o resolver dicho reclamo en Su nombre sin previo aviso a Usted y con el pleno derecho de recurso contra Usted por todas las cuotas, los costos, los gastos y los pagos realizados o acordados a ser pagados para cumplir dicho reclamo. Además, acepta pagar todas las cuotas razonables de los abogados, necesarias para hacer cumplir tal disposición. Dicha indemnización debe ser ilimitada en cantidad y duración y ser vinculante y en el beneficio de todas las partes, sus sucesores, cesionarios y representantes personales.

**LEYENDAS RESTRICTIVAS.** No somos responsables de ninguna consecuencia que resulte del pago de un cheque que contenga una leyenda restrictiva u otra limitación de este tipo (por ejemplo, "Anulado después de 90 días", "No es válido por más de \$500.00" o "Dos firmas requeridas"), a no ser que tengamos previamente acordado, por escrito, a las restricciones y / o limitaciones.

**PODER LEGAL.** Si nombra a una persona para que actúe como Su representante legal o agente de alguna manera con Su Cuenta, solo estamos obligados a tratar con dicha persona si Nosotros, a Nuestro exclusivo criterio, aprobamos la forma de nombramiento y la documentación de apoyo.

**DEPÓSITO DE INSTRUMENTOS.** Puede hacer depósitos a Su Cuenta utilizando cualquier método disponible de Nosotros. Dichos métodos pueden incluir depósitos realizados en persona, por correo, por medios electrónicos, por captura de depósitos remotos y cualquier otro medio que pueda estar disponible. Tenemos el derecho de negarnos a aceptar cualquier cheque o instrumento para el depósito a Nuestra entera discreción. Si deposita un instrumento y se devuelve sin pagar, debitamos Su Cuenta por la cantidad del instrumento y le cobraremos una cuota. Usted será responsable de la cantidad de cualquier instrumento que deposite, que se devuelva sin pagar, y además, será responsable de cualquiera de Nuestros costos y gastos incurridos en la recopilación de un instrumento devuelto de Usted, inclusive los honorarios razonables de los abogados. Sujeto a Nuestra Política de Disponibilidad de Fondos, es posible que no pueda retirar fondos de Su Cuenta hasta que hayamos recibido la liquidación final para cualquier instrumento depositado. Si realiza un depósito en un sábado, domingo o un día festivo de la Reserva Federal, o después de Nuestra hora predeterminada de corte de caja en los días hábiles, el depósito se acreditará a Su Cuenta a partir del siguiente día hábil.

**RECOPIACIÓN Y PROCESAMIENTO DE INSTRUMENTOS.** En el procesamiento de instrumentos que ha depositado para la cobranza, somos solo Su agente y no asumimos ninguna responsabilidad más allá del ejercicio de la atención ordinaria. Cualquier instrumento depositado está sujeto a la liquidación final en efectivo o en crédito. Podemos usar cualquier método que creemos sea apropiado para recopilar instrumentos, lo que puede incluir el uso de un Banco de la Reserva Federal. No somos responsables de los actos de ningún tercero que utilicemos para la recopilación de instrumentos, incluida la responsabilidad de los instrumentos perdidos. Si usamos una cámara de compensación local bancaria en la cobranza de instrumentos, Usted Nos autoriza a hacerlo y actuar de acuerdo con las reglas y regulaciones aplicables. Podríamos permitir que retire los fondos de Su Cuenta antes de que se haya realizado la liquidación final, sin embargo, si no se realiza la liquidación final, tenemos el derecho de cobrar Su Cuenta o requerirle que pague los fondos. En el procesamiento de los instrumentos presentados para el pago en Su Cuenta, pagaremos dichos instrumentos cada día hábil basado únicamente en un orden de Nuestra elección. Esto significa que las transacciones no pueden ser procesadas en el orden en que ocurrieron y que pueda incurrir en múltiples cuotas en un solo día, en caso de que haya fondos insuficientes para pagar todos los instrumentos presentados ese día.

**SOBREGIROS.** Usted entiende y acepta que podemos de vez en cuando, y a Nuestra entera discreción, pagar ciertos instrumentos para cubrir un sobregiro y cobrarle una cuota por hacerlo. Además, entiende que el pago de cualquier sobregiro se realizará en un orden de Nuestra elección. Usted Nos libera de cualquiera y toda responsabilidad que de otro modo podría existir si no pagamos un sobregiro. Si desea optar por excluirse, es decir, si prefiere que no paguemos ningún cheque que sobregire Su Cuenta de cheques, puede excluirse escribiéndonos a P.O. Box 5073, Livermore, CA 94551 o llamándonos al (800) 877-4444, e informándonos de Su intención de excluirse.

## ACUERDO DE LA CUENTA (continuación)

**AVISO DE RECIBO DE LOS INSTRUMENTOS ACH.** Bajo las Reglas operativas de la Asociación Nacional de Cámaras de Compensación Automatizada que son aplicables a las transacciones de ACH que involucran Su Cuenta y, según lo permite la ley, no estamos obligados a darle un aviso al día siguiente de recibo de un instrumento de ACH, y no lo haremos. Continuaremos notificándole la recepción de pagos en los estados de cuenta periódicos que le brindamos.

**PAGO PROVISIONAL (ORIGINACIÓN ACH).** Los créditos otorgados por cualquier Institución Financiera Depositaria Receptora al receptor con relación a cualquier entrada de crédito de la cámara de compensación automatizada sujetos al Artículo 4A del Código Comercial Uniforme (UCC-4A), son provisionales hasta que la Institución Financiera Depositaria Receptora haya recibido la liquidación final a través de un Banco de la Reserva Federal, o haya recibido de otra manera el pago, según lo dispuesto en §4A-403(a) de UCC-4A. Si la Institución Financiera Depositaria Receptora no recibe tal liquidación o pago final, entonces tendrán derecho a un reembolso del receptor por la cantidad acreditada, y no se Nos considerará que le hemos pagado al receptor la cantidad de dicha entrada.

**PAGO PROVISIONAL (RECIBO ACH).** El crédito dado por Nosotros a Usted con respecto a cualquier entrada de crédito de la cámara de compensación automatizada es provisional hasta que recibamos la liquidación final para dicha entrada a través de un Banco de Reserva Federal. Si no recibimos la liquidación final, se le notifica por este medio y Usted está de acuerdo en que tenemos derecho a un reembolso de la cantidad acreditada a Usted en relación con dicha entrada, y la parte que realiza el pago a través de dicha entrada (es decir, el originador de la entrada) no se considerará que le haya pagado la cantidad de dicha entrada.

**ELECCIÓN DE LA LEY.** Podemos aceptar pagos en Su nombre para Su Cuenta que se han transmitido a través de una o más Cámaras de Compensación Automatizadas ("ACH") y que no están sujetas a la Ley de Transferencia de Fondos Electrónicos. Sus derechos y obligaciones con respecto a dichos pagos se interpretarán de acuerdo con y se regirán por las leyes del Estado de California, según las normas operativas de la Asociación Nacional de Cámaras de Compensación Automatizada, que son aplicables a las transacciones de ACH que involucran Su Cuenta.

**GASTOS.** Si incurrimos en cualquier costo o gastos como resultado de cualquier embargo, retención o gravamen contra Su Cuenta, Usted Nos reembolsará tales costos o gastos o podremos cargarlos a Su Cuenta.

**CUENTAS INACTIVAS O LATENTES.** Si no se produce actividad en Su Cuenta dentro del período de tiempo especificado por la ley estatal aplicable, la propiedad en Su Cuenta puede estar sujeta a ser transferida a la autoridad estatal apropiada ("escheatment"). No tenemos ninguna responsabilidad si Su Cuenta se vuelve inactiva y, por lo tanto, está sujeta al escheatment de acuerdo con la ley estatal aplicable.

**IMPOSICIÓN DE EMBARGO Y COMPENSACIONES.** Usted acepta que podemos imponer y hacer cumplir un embargo legal sobre Sus Cuentas con Nosotros en la medida en que Nos deba dinero y podemos hacer cumplir Nuestro derecho a hacerlo sin más aviso a Usted. Tenemos el derecho de compensar a cualquier parte de Su dinero o propiedad en Nuestra posesión contra cualquier cantidad que Nos deba. El derecho de desactivación y Nuestra imposición de embargo no se extiende a Keogh, IRA o depósito diferido de impuestos similar que pueda tener con Nosotros. Si Su Cuenta es propiedad de manera mancomunada, Nuestro derecho de desactivación y Nuestra imposición de embargo se extiende a cualquier monto que alguno de los propietarios mancomunados Nos deba.

**AVISO DE INFORMES DE CRÉDITO.** Podemos reportar la información sobre Su Cuenta a las agencias de crédito. Los pagos atrasados, los pagos perdidos u otros incumplimientos en Su Cuenta pueden reflejarse en Su informe de crédito.

**REQUISITOS MÍNIMOS DE SALDO, COSTOS Y CARGOS DE SERVICIO.** Usted acepta pagarnos cualquier cargo o cargos aplicables, y es responsable de los requisitos de saldo mínimo y los requisitos de depósito solicitados en Nuestros Acuerdos y Divulgaciones que se le brindaron a Usted cuando abrió Su Cuenta. En cualquier caso y con un aviso adecuado para Usted, las cuotas, los cargos, los requisitos de saldo y los requisitos de depósito pueden ser cambiados por Nosotros de vez en cuando.

**SUSPENSIÓN DE SERVICIOS.** Tenemos el derecho de suspender el beneficio de cualquier servicio de la Caja de Ahorros en cualquier momento por causa razonable. A Nuestra discreción, también tenemos el derecho de pagar cualquier verificación presentada para el pago de Su Cuenta después de que Su Cuenta esté cerrada o suspendida y recuperar ese monto pagado de Usted. Los servicios de cuentas están disponibles para aquellos miembros en buena posición con la Caja de Ahorros. Nos reservamos el derecho de cancelar o suspender los servicios a un miembro que no está en buen estado, lo que incluye a los miembros

que tienen: (a) un préstamo moroso; (b) un saldo de la cuenta principal de cheques por debajo del mínimo de \$5.00; (c) un cheque devuelto depositado sin resolver; (d) cualquier cuota no pagada y sin cobrar; o (e) un saldo negativo en una Cuenta.

**TRANSFERIBILIDAD.** No puede asignar ni transferir ningún interés en Su Cuenta.

**ACUERDOS Y DIVULGACIONES.** Los Acuerdos y Divulgaciones proporcionados a Usted en el momento en que abrió Su Cuenta y a los que se han referidos a lo largo de este Acuerdo, contienen: (a) una lista de cuotas y cargos aplicables a Su Cuenta; (b) los dividendos y el rendimiento del porcentaje anual aplicable (APY); (c) cómo se acreditan o se combinan los dividendos; y (d) otra información pertinente relacionada con Su Cuenta. Sus Acuerdos y Divulgaciones pueden ser modificados por Nosotros de vez en cuando de una manera como lo prescribe la ley.

**DETERENER LOS PAGOS.** Puede solicitarnos por vía oral detener el pago en un cheque. Sin embargo, para que cualquier solicitud sea válida, también debe facilitarnos una solicitud por escrito dentro de los 14 días posteriores a la solicitud oral que realice. Las solicitudes para detener pago también están sujetas a los términos y condiciones del formulario de la Orden de Detener el Pago relacionado con cualquier solicitud de este tipo. Nos debe dar Su solicitud de manera oportuna para que tengamos un tiempo razonable para actuar sobre Su solicitud. Una solicitud de detener pago por escrito es efectiva durante seis meses. Si al final de los 6 meses Nos solicita que continúe la orden de detener el pago, esa solicitud será tratada como una nueva solicitud. No somos responsables si pagamos un cheque donde Nos ha pedido que dejemos de pagar el pago, siempre y cuando actuemos de buena fe y ejerzamos la atención ordinaria.

En todo caso, cualquier daño que, de otra manera, pudiéramos ser responsables, no debe exceder la cantidad del cheque involucrado. Si pagamos un cheque por el que Usted ha solicitado la detención de pago y, como resultado, cualquier otro instrumento se devuelve sin pagar por Nosotros debido a una insuficiencia de fondos, no somos responsables de alguna consecuencia resultante de dicha acción. Si Su Cuenta es una Cuenta mancomunada, cualquier Propietario de la Cuenta puede solicitar una detención de pago. Cualquier eliminación de una orden de detención de pago debe ser realizada por la persona que hizo la solicitud. Si Usted Nos solicita que detengamos el pago en una transferencia autorizada previamente, Su solicitud se procesará según las disposiciones de Nuestro Acuerdo de Transferencia de Fondos Electrónicos con Usted.

También puede solicitarnos que reemplacemos un cheque de cajero o cheque certificado perdido, destruido o robado, y si lo hace, acepta ejecutar un formulario de declaración de pérdida y reclamación de reembolso junto con cualquier otra documentación que podamos requerir, como una declaración jurada. Independientemente del tipo de documentación que se Nos presente, la solicitud debe hacerse en un formulario aceptable para la Caja de Ahorros y entregado a Nosotros de manera oportuna para que tengamos un tiempo razonable para actuar sobre dicha solicitud. Dicha declaración de pérdida y reclamación de reembolso no será efectiva hasta la fecha posterior a: (a) el día 90º después de la fecha del cheque (o 90º días después de la fecha de aceptación, en el caso de un cheque certificado); o (b) la fecha en que recibimos la declaración de pérdida y reclamación de reembolso junto con cualquier otra documentación requerida.

**CHEQUES Y OTROS DISPOSITIVOS DE ACCESO A LA CUENTA.** Cualquier cheque u otro dispositivo de acceso a la Cuenta que no cumpla con Nuestras normas para la aceptación, puede ser rechazado por Nosotros si dichas normas están establecidas por la ley, las regulaciones o Nuestra propia política.

**CHEQUES POSFECHADOS, CADUCADOS O SOBREGIRADOS.** Usted entiende que posfechar un cheque no tendrá ningún efecto sobre si se honra o no antes o después de la fecha de cualquier cheque. Un cheque caducado es cualquier cheque recibido por Nosotros que esté fechado 6 meses o más antes de la fecha de recepción. Podemos pagar o rechazar pago a cualquier cheque posfechado, caducado o que cause sobregiro, u otro instrumento presentado para el pago de Su Cuenta sin ninguna responsabilidad.

**SALVAGUARDA DE CHEQUE.** La salvaguarda de cheque es automática en Su Cuenta y Sus cheques cancelados no le serán devueltos a Usted. Usted entiende que los cheques cancelados retenidos por Nosotros son luego destruidos después del transcurso de un periodo de tiempo razonable. Si posteriormente solicita una copia de un cheque y no podemos suministrarlo, entonces no seremos responsables por ningún daño que Usted pueda tener por el exceso de la cantidad de la cara del cheque involucrado.

**ESTADOS DE CUENTA PERIÓDICOS.** Se le proporcionará un estado de cuenta periódico que muestre la actividad en Su Cuenta. Si cree que algún estado de cuenta refleja discrepancias, debe notificarnos de tales discrepancias dentro de los 60 días posteriores a la fecha en que le enviamos el estado de cuenta. Si la discrepancia señalada es el resultado de una transferencia de fondos

## ACUERDO DE LA CUENTA (continuación)

electrónicos, entonces las disposiciones de Nuestro Acuerdo de Transferencia de Fondos Electrónicos con Usted controlará la resolución del asunto.

**MODIFICACIONES.** Este Acuerdo puede ser modificado por Nosotros en cualquier momento, en cuyo caso le brindaremos un aviso de modificación según lo requerido por la ley o la regulación.

**AVISO DE CAMBIO DE DIRECCIÓN.** Usted nos notificará lo antes posible por escrito con Su firma si se muda o, de lo contrario, tiene un cambio de dirección. Dicho aviso puede ser enviado por correo o presentado en persona en cualquiera de Nuestras ubicaciones de oficina. En el caso de que no podamos ubicarle, Usted acepta pagar todas las cuotas asociadas con el mantenimiento de una dirección no válida en Nuestros registros y cualquier costo y gastos de localización incurridos en Nuestros esfuerzos de localización.

**EXENCIONES.** Usted está de acuerdo y comprende que Nuestra falla o demora para ejercer cualquier derecho, remedio, poder o privilegio disponible para Nosotros de conformidad con este Acuerdo, no afectará ni rechazará Nuestro ejercicio futuro de ese derecho, remedio, poder o privilegio.

**COMUNICACIONES ELECTRÓNICAS.** Al solicitar la membresía en la Caja de Ahorros, Usted Nos autoriza a enviarle de vez en cuando, y en la medida en que lo permita la ley aplicable, las comunicaciones electrónicas con respecto al estado de cualquier ahorro, cheque y / o la(s) Cuenta(s) a plazo que Usted tiene con Nosotros. También Nos autoriza a enviarle comunicaciones electrónicas con respecto a cualquier otra Cuenta que pueda tener con Nosotros de vez en cuando, entre ellas, pero no limitadas a, Cuentas de préstamos, Cuentas de línea de crédito y Cuentas de tarjetas de crédito. Estas comunicaciones electrónicas a veces se denominan "mensajes transaccionales o de relación".

Usted Nos autoriza a contactarle utilizando cualquier número de teléfono inalámbrico, celular, móvil u otro número que Nos haya proporcionado en Su solicitud de membresía, y en cualquier número de teléfono inalámbrico, celular, móvil u otro número de teléfono que pueda proporcionarnos o podamos obtener de Usted en el futuro. Podemos contactarle utilizando cualquier medio electrónico que sea de Nuestra elección, lo que puede incluir, pero no se limita a, mensajes de voz, mensajes de texto y otros métodos electrónicos similares de comunicación. Si Nos ha proporcionado algunas direcciones de correo electrónico, Usted comprende y acepta que podemos enviarle mensajes de correo electrónico con respecto a Su(s) Cuenta(s) con Nosotros de vez en cuando. Si tiene o posteriormente entra en cualquier consentimiento por

separado para recibir el formulario de documentación electrónica, cualquier comunicación cubierta por dicha divulgación y consentimiento estará sujeta a los términos y condiciones establecidos en esa divulgación y consentimiento.

Usted entiende que la naturaleza de las comunicaciones electrónicas es tal que cualquier persona con acceso a Su dispositivo inalámbrico, celular, móvil u otro dispositivo telefónico o correo electrónico puede ser capaz de leer o escuchar los mensajes transaccionales o de relación de Nosotros, y Usted acepta que cualquier persona o parte que envía o deja tales mensajes no tendrá ninguna responsabilidad por las consecuencias resultantes de la interceptación de dichos mensajes por cualquier otra parte. Sin limitación, también está de acuerdo en que Usted es responsable de pagar todos los costos que puede incurrir como resultado de cualquier método de contacto que podamos elegir, entre otros, pero no limitados a, cargos por telecomunicaciones, inalámbricas y / o cargos por Internet.

**ACUERDO DE CONSENTIMIENTO PARA CONTACTAR.** Usted acepta que podemos, sujetos a la ley aplicable, iniciar llamadas telefónicas a cualquier línea residencial (servicio fijo por cable), servicio telefónico celular u otro servicio inalámbrico asociado con Su Cuenta mediante el uso de mensajes de voz artificiales o de grabación y / o el uso de los sistemas automáticos de marcación telefónica, para que Nos ayude a atender Su Cuenta, prevenir el fraude, cobrar cualquier monto que Usted Nos adeude, y de lo contrario realizar Nuestro negocio con Usted. Si Nos proporciona uno o más números de teléfono celular en relación con Su Cuenta, Usted representa que Usted es o será la persona suscriptora telefónica celular con respecto a cada número de este tipo, y que Su consentimiento se extiende a todos los números que Nos proporcione. Usted entiende que las llamadas telefónicas que podamos iniciar pueden provocar cargos por cualquier teléfono celular, Internet u otro servicio digital o electrónico al que se suscriba, y Usted comprende y acepta que es la única persona responsable del pago de estos cargos.

**CONSENTIMIENTO PARA GRABAR.** Usted proporciona Su consentimiento expreso a Nuestro monitoreo y registro de conversaciones y otras comunicaciones con Usted. Su consentimiento se aplica a Nuestro monitoreo y grabación de conversaciones telefónicas, mensajes electrónicos, registros electrónicos u otras transmisiones de datos entre Usted y Nosotros con respecto a Su Cuenta u otros productos y servicios ofrecidos por Nosotros.

**LEY QUE RIGE.** Este Acuerdo se regirá por las leyes del Estado de California, excepto en la medida en que controla la ley federal.

## DIVULGACIÓN DE LA CUENTA

**LAS SIGUIENTES DIVULGACIONES CONTIENEN INFORMACIÓN IMPORTANTE Y LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES DE CUALQUIER CUENTA O CUENTAS QUE USTED PUEDA TENER CON NOSOTROS Y SE PROPORCIONAN SEGÚN LO REQUERIDO POR LA LEY DE VERACIDAD EN AHORROS. DONDEQUIERA QUE SE USE, "APY" SIGNIFICA UN RENDIMIENTO ANUAL PORCENTUAL.**

### TÉRMINOS ESPECÍFICOS APLICABLES A SU CUENTA DE AHORROS

**Información de Tasa Fija Escalonada.** Esta Cuenta está sujeta a una Tasa Fija Escalonada. Para la tasa de dividendo actual y el APY correspondiente, consulte el suplemento adjunto de divulgación de la tasa de la cuenta que hemos incluido y forma parte de esta Divulgación.

**Requisitos de Saldo Mínimo.** El saldo mínimo requerido para abrir esta cuenta es de \$5.00. Con el fin de captar el APY descrito, debe mantener un saldo por lo menos equivalente a \$100.00 cada día.

**Limitaciones De Transacción.** Durante cualquier mes calendario, no puede realizar más de seis transferencias previamente autorizadas de Su Cuenta de la Caja de Ahorros por medio de una transferencia automática o una orden telefónica o de instrucción, o por cheque, cheque de cajero y tarjeta de débito, si corresponde. Si Usted excede estas limitaciones, Su Cuenta puede estar sujeta a cierre por la Caja de Ahorros.

### TÉRMINOS ESPECÍFICOS APLICABLES A SU CUENTA DE AHORROS PARA JÓVENES

**Información de Tasa Fija Escalonada.** Esta Cuenta está sujeta a una Tasa Fija Escalonada. Para la tasa de dividendo actual y el APY correspondiente, consulte el suplemento adjunto de divulgación de la tasa de la cuenta que hemos incluido y forma parte de esta Divulgación.

**Requisitos de Saldo Mínimo.** El saldo mínimo requerido para abrir esta cuenta es de \$5.00. Con el fin de captar el APY descrito, debe mantener un saldo por lo menos equivalente a \$5.00 cada día.

**Limitaciones De Transacción.** Durante cualquier mes calendario, no puede realizar más de seis transferencias previamente autorizadas de Su Cuenta de la Caja de Ahorros por medio de una transferencia automática o una orden telefónica o de instrucción, o por cheque, cheque de cajero y tarjeta de débito, si corresponde. Si Usted excede estas limitaciones, Su Cuenta puede estar sujeta a cierre por la Caja de Ahorros.

### TÉRMINOS ESPECÍFICOS APLICABLES A SU CUENTA DE AHORROS CUENTA DE AHORROS DE JUBILACIÓN INDIVIDUAL (IRA)

**Información de Tasa Fija Escalonada.** Esta Cuenta está sujeta a una Tasa Fija Escalonada. Para la tasa de dividendo actual y el APY correspondiente, consulte el suplemento adjunto de divulgación de la tasa de la cuenta que hemos incluido y forma parte de esta Divulgación.

**Requisitos de Saldo Mínimo.** El saldo mínimo requerido para abrir esta cuenta es de \$100.00. Con el fin de captar el APY descrito, debe mantener un saldo por lo menos equivalente a \$100.00 cada día.

**LIMITACIONES DE TRANSACCIÓN.** Durante cualquier mes calendario, no puede realizar más de seis transferencias previamente autorizadas de Su Cuenta de la Caja de Ahorros por medio de una transferencia automática o una orden telefónica o de instrucción, o por cheque, cheque de cajero y tarjeta de débito, si corresponde. Si Usted excede estas limitaciones, Su Cuenta puede estar sujeta a cierre por la Caja de Ahorros.

Las Cuentas de Jubilación Individual (IRAs) también están sujetas a limitaciones impuestas por el Servicio de Ingresos Internos (IRS). Sírvase consultar Su acuerdo de IRA o con su asesor fiscal para información adicional.

## DIVULGACIÓN DE LA CUENTA (continuación)

### TÉRMINOS ESPECÍFICOS APLICABLES A SU CUENTA DE MERCADO MONETARIO

**Información de Tasa Fija Escalonada.** Esta Cuenta está sujeta a una Tasa Fija Escalonada. Para la tasa de dividendo actual y el APY correspondiente, consulte el suplemento adjunto de divulgación de la tasa de la cuenta que hemos incluido y forma parte de esta Divulgación.

**Requisitos de Saldo Mínimo.** El saldo mínimo requerido para abrir esta cuenta es de \$1,000.00. Con el fin de captar el APY descrito, debe mantener un saldo por lo menos equivalente a \$1,000.00 cada día.

**LIMITACIONES DE TRANSACCIÓN.** Durante cualquier mes calendario, no puede realizar más de seis transferencias previamente autorizadas de Su Cuenta de la Caja de Ahorros por medio de una transferencia automática o una orden telefónica o de instrucción, o por cheque, cheque de cajero y tarjeta de débito, si corresponde. Si Usted excede estas limitaciones, Su Cuenta puede estar sujeta a cierre por la Caja de Ahorros.

### TÉRMINOS ESPECÍFICOS APLICABLES A SU CUENTA CORRIENTE DE CHEQUES

**Información de Tasa Fija Escalonada.** Esta Cuenta está sujeta a una Tasa Fija Escalonada. Para la tasa de dividendo actual y el APY correspondiente, consulte el suplemento adjunto de divulgación de la tasa de la cuenta que hemos incluido y forma parte de esta Divulgación.

**Requisitos de Saldo Mínimo.** El saldo mínimo requerido para abrir esta cuenta es de \$20.00. Con el fin de captar el APY descrito, debe mantener un saldo por lo menos equivalente a \$100.00 cada día.

**LIMITACIONES DE TRANSACCIÓN.** No aplican limitaciones de transacción a esta Cuenta.

### TÉRMINOS ESPECÍFICOS APLICABLES A SU CUENTA DE CERTIFICADO DE DEPÓSITO

**Información de Tasa Fija Escalonada.** Esta Cuenta está sujeta a una Tasa Fija Escalonada. Para la tasa de dividendo actual y el APY correspondiente, consulte el suplemento adjunto de divulgación de la tasa de la cuenta que hemos incluido y forma parte de esta Divulgación.

**Requisitos de Saldo Mínimo.** El saldo mínimo requerido para abrir esta Cuenta se indica en el suplemento por separado de la tasa de divulgación de la cuenta. Para captar el APY divulgado, debe mantener un saldo por lo menos equivalente al saldo mínimo requerido para abrir esta Cuenta, como se indica en el suplemento por separado de tasa de divulgación de la cuenta.

**Fecha de Vencimiento.** Su Cuenta se vencerá después del término indicado en el suplemento por separado de la tasa de divulgación de la cuenta.

**Disposiciones sobre Retiro Temprano.** Le impondremos una multa si retira cualquiera de los fondos principales antes de la fecha de vencimiento. Para las Cuentas que tienen un plazo igual o menor a 5 meses, la penalidad impuesta será una cantidad equivalente a dividendos de 30 días. Para las Cuentas con un plazo superior a 5 meses pero inferior a 12 meses, la sanción impuesta será una cantidad equivalente a dividendos de 60 días. Para Cuentas con un plazo igual o superior a 12 meses pero inferior a 24 meses, la sanción impuesta será una cantidad equivalente a dividendos de 90 días. Para Cuentas con un plazo igual o superior a 24 meses pero inferior a 48 meses, la sanción impuesta será una cantidad equivalente a dividendos de 150 días. Para Cuentas con un plazo igual o superior a 48 meses, la sanción impuesta equivaldrá a dividendos de 180 días.

**Políticas de Renovación.** Su Cuenta se renovará automáticamente al vencimiento, tendrá un período de gracia de 10 días calendario siguientes a la Fecha de Vencimiento para realizar retiros y / o depósitos sin penalización.

### TÉRMINOS GENERALES QUE APLICAN A TODAS LAS CUENTAS

**Miembro en Pleno Derecho.** Los servicios de la Cuenta descritos en estos Acuerdos y Divulgaciones están disponibles para aquellos miembros que estén al día con la Caja de Ahorros. Nos reservamos el derecho de suspender los servicios a un miembro que no esté al día, que incluye miembros que tienen:

- un préstamo moroso.
- un saldo de la Cuenta principal de ahorros por debajo del mínimo de \$5.00.
- un cheque depositado devuelto sin resolver.
- cuotas de la caja de ahorros impagas y no cobradas.
- un saldo negativo en una Cuenta.

**Requisitos de Saldo Mínimo.** Para ser miembro y mantener Cuentas con Nosotros, debe comprar 1 acción en la Caja de Ahorros. El valor nominal de una acción en esta Caja de Ahorros es de \$5.00. Si el saldo de Su Cuenta principal de ahorros cae por debajo de 1 acción (\$5.00) en cualquier momento, podemos, a Nuestra discreción, cerrar Su Cuenta.

**Devoluciones por Insuficiencia de Fondos.** Cualquier cheque o transferencia preautorizada, o transacción realizada mediante el uso de una tarjeta de débito u otros medios electrónicos, según corresponda (inclusive cualquier transacción en persona), que se Nos presente para el pago en Su Cuenta cuando Su Cuenta carece los fondos recaudados suficientes para pagar dichos instrumentos pueden, a Nuestra discreción, ser devueltos por fondos insuficientes o podemos honrar dichos instrumentos y cobrarle una cuota por hacerlo.

**Cálculo del Saldo en Sobregiro.** Al procesar transacciones que cargan o abonan en Su Cuenta, comenzamos cada Día Hábil con el saldo final de Su Cuenta a partir del Día Hábil anterior. El saldo final toma en cuenta todas las transacciones de débito y crédito que se liquidaron ese Día Hábil de conformidad con Nuestra Política de Disponibilidad de Fondos, así como cualquier otro débito o crédito a Su Cuenta que finalmente se liquidaron ese día, como se describe arriba en las secciones "Depósito de Instrumentos" y "Cobro y Procesamiento de Instrumentos" del Acuerdo de la Cuenta. Este saldo inicial al comienzo de un Día Hábil (el saldo final del Día Hábil anterior) a veces se denomina Su "saldo real".

A medida que recibimos créditos y débitos en Su Cuenta, los sumamos y restamos de Su saldo real. Los ejemplos de créditos incluyen pero no están limitados a, depósitos directos electrónicos, depósitos de cheques que se han cobrado total y finalmente, créditos ACH que se han liquidado ese día y, depósitos en efectivo hechos a uno de Nuestros cajeros. Los ejemplos de débitos incluyen, entre otros, cheques emitidos de Su Cuenta que se Nos presentan para el pago junto con dichos cheques que se devuelven sin pagar y posteriormente representados para el pago, transacciones de débito por transferencia electrónica de fondos (EFT) (como pagos preautorizados y débitos EFT liquidados) y todas las transacciones de débito de transferencia electrónica de fondos (EFT) reiniciadas (como pagos preautorizados), débitos EFT publicados en memorando (débitos EFT que hemos autorizado pero que no se han liquidado), y todas las cuotas y cargos de la Caja de Ahorros. Como se señaló anteriormente, estos ejemplos no son una lista exhaustiva y no deben interpretarse como tales. El resultado de este cálculo en un momento dado se denomina Su "saldo disponible".

Con el fin de determinar si se ha producido un sobregiro, utilizamos Su saldo disponible. Al hacerlo, sumamos todas las transacciones de crédito liquidadas al saldo real inicial (a partir del momento en que se recibe un instrumento para el pago), mientras restamos todas las transacciones de débito que se liquidaron en ese mismo momento. También restamos todas las transacciones de débito pendientes. Esto determina el saldo disponible para propósitos de sobregiro. Cada transacción de débito que procesamos cuando Su Cuenta tiene, o tendrá, un saldo disponible negativo es un sobregiro, sujeto a un cargo por sobregiro.

Sujeto a la ley aplicable, Usted es responsable de pagar los cargos por sobregiro y los cargos evaluados en relación con Nuestro pago de un sobregiro, así como los cargos por falta de fondos que se carguen a Su Cuenta cuando deshonramos y devolvemos un instrumento por fondos insuficientes. Es Su responsabilidad conocer el saldo de Su Cuenta y, si tiene alguna pregunta, debe comunicarse con un representante de la Caja de Ahorros.

**Retiro de Dividendos Antes del Vencimiento.** Para todas las Cuentas a plazo, el Porcentaje de Rendimiento Anual asume que los dividendos permanecen en depósito hasta el vencimiento. Un retiro reducirá las ganancias.

**Naturaleza de los Dividendos.** Todos los dividendos se pagan con los ingresos corrientes y las ganancias disponibles, después de las transferencias requeridas a las reservas al final de un período de dividendos.

**Capitalización y Acreditación.** Para todas las Cuentas, se obtendrán dividendos diariamente por cada día en el que Su saldo exceda el requisito de saldo mínimo para Su Cuenta. El período de dividendos es mensual, y los dividendos se capitalizarán y acreditarán a Su Cuenta mensualmente.

**Método de Computación del Saldo.** Para todas las Cuentas, los dividendos se calculan mediante el método de saldo diario que aplica una tasa periódica diaria al saldo de la Cuenta cada día.

**Devengo de Depósitos No Monetarios.** Para todas las Cuentas que devengan dividendos, los dividendos comenzarán a acumularse el día hábil en que coloque los instrumentos que no sean en efectivo (por ejemplo, cheques) en Su Cuenta.

**Cuotas y Cargos.** Cualquier cuota y cargo aplicable a Su Cuenta se divulga en el programa adjunto de cuotas y cargos provisto junto con estos Acuerdos y Divulgaciones.

## ACUERDO Y DIVULGACIÓN DE SERVICIOS ELECTRÓNICOS

**ESTE ES SU ACUERDO Y DIVULGACIÓN DE SERVICIOS ELECTRÓNICOS. INCLUYE DECLARACIONES FEDERALES NECESARIAS SEGÚN LO REQUIERE LA LEY DE TRANSFERENCIA ELECTRÓNICA DE FONDOS (15 USC SECCIÓN 1693 Y SIGUIENTES) Y CUALQUIER INSTRUCCIÓN ESPECIAL CON RESPECTO AL USO DE SU TARJETA DE DÉBITO VISA ("TARJETA"), NUESTRO SISTEMA DE RESPUESTA DE AUDIO ("PAT"), NUESTRO SISTEMA DE ACCESO A LA CUENTA DE INTERNET ("EN LÍNEA") Y NUESTRO SISTEMA DE ACCESO A LA CUENTA DE INTERNET MÓVIL ("BANCA MÓVIL"), CADA UNO CON SU NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN PERSONAL (PIN) O CONTRASEÑA CORRESPONDIENTES, Y CUALQUIER CHEQUE QUE USTED AUTORICE PARA SER PROCESADO ELECTRÓNICAMENTE ("E-CHEQUE").**

**ACUERDO DE TARJETA DE DÉBITO VISA, PAT, BANCA EN LÍNEA, BANCA MÓVIL Y DE E-CHEQUE.** Este Acuerdo se aplica a cualquier transferencia electrónica de fondos realizada hacia o desde Su(s) Cuenta(s) por Usted o por cualquier usuario que tenga acceso a Su Cuenta con autoridad real, aparente o implícita para el uso de Su Cuenta. Las transferencias electrónicas de fondos hacia y desde Su Cuenta se pueden realizar mediante el uso de, entre otros, lo siguiente: (a) Su Tarjeta en Cajeros Automáticos (ATM) o en cualquier lugar que se honre, incluyendo las transacciones realizadas a través del uso del PIN apropiado junto con Su Tarjeta; (b) Nuestro sistema PAT; (c) Nuestro sistema En Línea; (d) Nuestro sistema de Banca Móvil; y (e) cualquier cheque que Usted autorice al beneficiario para procesar electrónicamente. Una transferencia electrónica de fondos es cualquier transferencia de fondos que se realiza mediante el uso de Su Tarjeta, Nuestra PAT, En Línea, Banca Móvil, E-Cheque u otro dispositivo electrónico. Usted comprende que Su Tarjeta y cualquier Número de Identificación Personal (PIN) o Contraseña son emitidos por Nosotros y no son transferibles. El uso de Su Tarjeta, PIN y / o cualquier otro dispositivo de acceso a la Cuenta está sujeto a los siguientes términos. Usted acepta: (a) cumplir con Nuestras reglas y regulaciones según las enmiendas relacionadas con el uso de Su Tarjeta, PIN y / u otro dispositivo de acceso a la Cuenta; (b) que podemos seguir todas las instrucciones dadas a las Máquinas; (c) no utilizar Su Tarjeta para transacciones ilegales, inclusive, entre otras, adelantos realizados con el propósito de juegos al azar y / o apostar cuando dichas prácticas violen las leyes estatales y / o federales aplicables; y (d) que cada retiro realizado por Usted o por cualquier usuario autorizado de Su Tarjeta o PIN puede cargarse a Su Cuenta de ahorros o cheques, según corresponda, y se tratará como si fuera un retiro de ahorros, excepto que: (1) Podemos cargar retiros a Su Cuenta de ahorros en cualquier orden que determinemos; y (2) No podemos cumplir con las solicitudes de parar el pago en retiros de ATM y POS.

Podemos, pero no tenemos la obligación de hacerlo, procesar una Transferencia Electrónica de Fondos que exceda el saldo de Su Cuenta de ahorros y / o Cuenta de cheques. En el caso de que ocurra una transferencia de este tipo, Usted acepta pagarnos inmediatamente el monto sobregirado y, en la medida en que lo permita la ley, cualquier tarifa y cargo asociado. Por razones de seguridad, existen límites en la cantidad de transacciones que se pueden procesar cada día.

**EMISIÓN DE NÚMEROS DE IDENTIFICACIÓN PERSONAL Y CONTRASEÑAS.** Se le emitirá un Número de Identificación Personal (PIN) que se utilizará junto con las transacciones de la Tarjeta de Débito VISA, y contraseñas independientes que se utilizarán junto con Nuestros sistemas PAT, Banca En Línea y Banca Móvil. El uso de Su PIN o contraseña es Su autorización para que retiremos fondos de Su Cuenta de ahorros o de Su Cuenta de cheques a fin de cubrir dichas transacciones.

**OTRO ACUERDO.** Si las transacciones de transferencia electrónica de fondos implican otros acuerdos que Usted tenga con Nosotros, también se aplicarán los términos de esos acuerdos.

**DÍAS HÁBILES.** Todos los días son días hábiles excepto los sábados, domingos y feriados de la Reserva Federal.

**AVISO DE DISPONIBILIDAD DE FONDOS RETRASADOS.** Sujeto a Nuestra Política de Disponibilidad de Fondos Retrasados, los depósitos realizados en las sucursales de OE Federal Credit Union no se pueden contabilizar en Su Cuenta sino hasta que Nosotros los recibamos y verifiquemos. Todos los instrumentos depositados se retiran de las máquinas todos los días hábiles. No somos responsables de las demoras en la contabilización del depósito debido a una identificación incorrecta en el sobre del depósito. Consulte Nuestra Divulgación sobre la Política de Disponibilidad de Fondos para conocer Nuestra política con respecto a la disponibilidad de Sus depósitos.

### TIPOS Y LIMITACIONES DE SERVICIOS

**TRANSACCIONES CON TARJETA DE DÉBITO VISA.** Puede usar Su Tarjeta junto con Su PIN en cualesquiera de Nuestra red de cajeros automáticos y otras máquinas o instalaciones que podamos designar para depositar efectivo y cheques en Su(s) Cuenta(s). También puede usar Su Tarjeta junto con Su PIN en cualesquiera de Nuestra red de cajeros automáticos y otras máquinas o instalaciones que podamos designar para realizar las siguientes transacciones: (a) retirar efectivo de Su(s) Cuenta(s); (b) transferir fondos entre Su(s) Cuenta(s); (c) realizar depósitos en sus cuentas de cheques y de ahorros. También puede usar Su Tarjeta junto con Su PIN o Firma para comprar bienes y servicios ("POS") en cualquier establecimiento comercial donde se acepte la Tarjeta.

Los retiros por ATM y POS no deben sobrepasar un límite agregado de \$1,525.00 por día, sujeto a los fondos disponibles en Su Cuenta.

**TRANSACCIONES PAT.** Puede utilizar PAT junto con Su Contraseña y un teléfono de marcación por tonos para los siguientes servicios: (a) transferir fondos entre Sus Cuentas; (b) realizar pagos de Sus préstamos con Nosotros; y (c) realizar consultas diversas sobre Sus depósitos, retiros, saldos de préstamos e información transaccional de La Caja de Ahorros. PAT opera las 24 horas todos los días. Si intenta utilizar el sistema y recibe un mensaje que indica que "el sistema no está disponible", vuelva a intentarlo más tarde cuando se restablezca el servicio.

**TRANSACCIONES EN LÍNEA.** Puede utilizar En Línea junto con Su Contraseña, una conexión a Internet y una computadora personal para los siguientes servicios: (a) transferir fondos entre Sus Cuentas; (b) realizar pagos de Sus préstamos con Nosotros; y (c) realizar consultas diversas sobre Sus depósitos, retiros, saldos de préstamos e información transaccional de La Caja de Ahorros. En Línea funciona las 24 horas todos los días. Si intenta utilizar el sistema y recibe un mensaje de que "el sistema no está disponible", inténtelo de nuevo más tarde cuando se restablezca el servicio.

Puede utilizar la plataforma En Línea para acceder a la función de pago de facturas para: (a) emitir pagos en Su nombre; y (b) verificar el estado de los pagos previamente autorizados a través de la función de pago de facturas. Para utilizar la función de pago de facturas para dichas transacciones, debe tener una Cuenta vinculada con Nosotros. Al completar una transacción de pago de facturas, Nos autoriza a registrar dichos pagos en Su Cuenta vinculada. Los pagos se realizarán mediante cheque o transferencia electrónica y se enviarán al beneficiario el día hábil que Usted designe para su envío. Si programa un pago para ser pagado antes del cierre en un día hábil en el que estamos abiertos, consideraremos que ese día es el día de Su solicitud. Sin embargo, si programa un pago para que se pague después del cierre o en un día que no estemos abiertos, consideraremos que la solicitud se realizó el siguiente día hábil en que estemos abiertos. La Caja de Ahorros no puede garantizar el momento en que un pago llegará a cualquiera de Sus beneficiarios y no acepta ninguna responsabilidad por las cuotas de servicio o los cargos por demora que se le cobren. Los pagos solicitados para enviarse en fechas que no existen en un mes determinado (por ejemplo, el 30 de febrero o el 31 de abril), o que caen en sábados, domingos, y otros feriados observados por la reserva federal y la Caja de Ahorros también se enviarán el siguiente día hábil.

**TRANSACCIONES DE BANCA MÓVIL.** Puede utilizar la Banca Móvil junto con Su Contraseña y un dispositivo informático móvil con acceso a Internet (por ejemplo, un teléfono inteligente o una tableta) para los siguientes servicios: (a) transferir fondos entre Sus Cuentas; (b) realizar pagos de Sus préstamos con Nosotros; y (c) realizar consultas diversas sobre Sus depósitos, retiros, saldos de préstamos e información transaccional de la Caja de Ahorros. La Banca Móvil opera las 24 horas todos los días. Si intenta utilizar el sistema y recibe un mensaje que indica que "el sistema no está disponible", vuelva a intentarlo más tarde cuando se restablezca el servicio.

Puede utilizar la plataforma de Banca Móvil para acceder a la función de pago de facturas para: (a) emitir pagos en Su nombre; y (b) verificar el estado de los pagos previamente autorizados a través de la función de pago de facturas. Para utilizar la función de pago de facturas para dichas transacciones, debe tener una Cuenta vinculada con Nosotros. Al completar una transacción de pago de facturas, Nos autoriza a registrar dichos pagos en Su Cuenta vinculada. Los pagos se realizarán mediante cheque o transferencia electrónica y se enviarán al beneficiario el día hábil que Usted designe para su envío. Si programa un pago para que se pague antes del cierre en un día hábil en el que estamos abiertos, consideraremos que ese día es el día de Su solicitud. Sin embargo, si programa un pago para que se pague después del cierre o en un día que no estemos abiertos, consideraremos que la solicitud se realizó el siguiente día hábil en el que estemos abiertos. La Caja de Ahorros no puede garantizar el momento en que un pago llegará a cualquiera de Sus beneficiarios y no acepta ninguna responsabilidad por las tarifas de servicio o los cargos por demora que se le cobren. Los pagos solicitados para enviarse en fechas que no existen en un mes determinado (por ejemplo, el 30 de febrero o el 31 de abril), o que caen los sábados, domingos, y otros feriados observados de la reserva federal y de la Caja de Ahorros también se enviarán el siguiente día hábil.

Además, al utilizar una conexión a Internet y un dispositivo informático móvil habilitado para Internet (por ejemplo, un teléfono inteligente o una tableta), una aplicación / dispositivo de imágenes, un software especial y una Contraseña y / o Identificación de Usuario, también puede utilizar la plataforma de Banca Móvil para acceder a Nuestro sistema de depósito para iniciar el depósito de cheques en Sus Cuentas de ahorros y de cheques que tenga con Nosotros. Usted comprende y acepta que el depósito remoto de instrumentos en Sus Cuentas de

## ACUERDO Y DIVULGACIÓN DE SERVICIOS ELECTRÓNICOS (continuación)

depósito con Nosotros mediante el uso del depósito remoto no está sujeto a la Ley de Transferencia Electrónica de Fondos (15 USC § 1693 y *siguientes*) ni a la Regulación E (12 CFR 1005.1 y *siguientes*). En cambio, el depósito remoto de Instrumentos en Sus Cuentas de depósito designadas con Nosotros se rige únicamente por los términos y condiciones establecidos en el acuerdo por separado de captura de depósito remoto.

**TRANSACCIONES DE E-CHEQUE.** Puede autorizar a un comerciante u otro beneficiario a realizar un pago electrónico único desde Su Cuenta de cheques utilizando la información de Su cheque ("E-Cheque") para: (a) pagar las compras; o (b) pagar facturas.

**PROPIEDAD DE LOS DISPOSITIVOS DE ACCESO.** Su Tarjeta y / o cualquier otro dispositivo de acceso a la Cuenta seguirá siendo de nuestra propiedad y cualquier Tarjeta u otro dispositivo de acceso a la Cuenta que podamos emitir puede ser cancelado o restringido su uso en cualquier momento sin previo aviso, excepto según lo requiera la ley aplicable. Usted acepta entregar dicha Tarjeta y / o dispositivo de acceso y descontinuar su uso Inmediatamente cuando lo solicitemos. Se le pedirá que Nos devuelva cualquier dispositivo de acceso a la Cuenta inmediatamente después del cierre de Su Cuenta.

**NOTIFICACIÓN DE DEPÓSITOS PRE-AUTORIZADOS.** Si ha acordado que se realicen depósitos directos a Su Cuenta por lo menos una vez cada 60 días (de parte de su empleador, el gobierno federal u otro pagador), puede llamarnos al (800) 877-4444 para averiguar si se ha realizado el depósito.

**DERECHO A DETENER LOS PAGOS PRE-AUTORIZADOS.** Si desea detener cualquier pago preautorizado, llámenos al (800) 877-4444 o escribanos a P.O. Box 5073, Livermore, CA 94551 a tiempo para que recibamos Su solicitud de detención de pago 3 días hábiles o más antes de que se programe el pago. Si llama, es posible que también le solicitemos que presente su solicitud por escrito y Nos la envíe dentro de los 14 días posteriores a Su llamada. Para asegurarse de que un tercero no le vuelva a facturar por el pago "detenido" o para cancelar todo el acuerdo de pago preautorizado, comuníquese con el tercero.

Para garantizar que los cargos recurrentes preautorizados establecidos y autorizados por Usted no se interrumpen en caso de que Su Tarjeta u otro Dispositivo de Acceso se vuelva a emitir, podemos, pero no tenemos la obligación de hacerlo, inscribir Su Cuenta en los servicios automáticos de actualización de información de la Cuenta que comunican nueva información de Tarjeta / Dispositivo de Acceso a los proveedores de servicios con los que ha establecido cargos recurrentes preautorizados, cuyo propósito es garantizar que los cargos que autorice continúen sin interrupción.

**AVISO DE CANTIDADES VARIABLES.** Si los pagos regulares preautorizados pueden variar en cantidad, la persona a quien le pagará le informará, 10 días antes de cada pago, cuándo se realizará y cuánto será. En su lugar, puede optar por recibir este aviso solo cuando el pago difiera en más de una cierta cantidad del pago anterior, o cuando el importe queda fuera de ciertos límites que Usted haya establecido.

**NUESTRA RESPONSABILIDAD POR NO DETENER EL PAGO.** Si Nos ordena detener el pago de uno de Sus pagos preautorizados 3 días hábiles o más antes de que esté programada la transferencia y no lo hacemos, seremos responsables de las pérdidas o daños, en la medida en que lo disponga la ley.

**TALONARIOS DE TRANSACCIÓN.** Puede obtener un recibo en el momento en que realiza cualquier transacción hacia o desde Su Cuenta (excepto para la Banca En Línea, PAT, Banca Móvil, transacciones por correo y ciertas transacciones de pequeño valor). Cuando se haya realizado una transferencia electrónica durante un mes determinado, recibirá un estado de cuenta mensual para reflejar todas las transferencias electrónicas de fondos hacia o desde Su Cuenta durante ese período de estado de cuenta. En cualquier caso, recibirá un estado de cuenta por lo menos trimestralmente.

**CUOTAS.** Podemos aplicar cargos razonables a Su Cuenta por transacciones realizadas en terminales electrónicos. Si es así, especificaremos cualquier cargo por estos u otros tipos de transacciones electrónicas, inclusive las transferencias automáticas, en un documento de precios adjunto. Le explicaremos los cargos cuando abra Su Cuenta. Se le proporcionará una lista de cuotas e información de la Banca En Línea después de que se establezca Su Cuenta. Los programas de cuotas adicionales están disponibles en cualquiera de las ubicaciones de Nuestras oficinas. Cuando utilice un cajero automático que no es de Nuestra propiedad, el operador del cajero automático o cualquier red utilizada le puede cobrar una cuota, y es posible que se le cobre una cuota por una consulta de saldo, incluso si no completa una transferencia de fondos.

**RESPONSABILIDAD POR NO COMPLETAR LAS TRANSACCIONES.** Si no completamos correctamente una transacción hacia o desde Su Cuenta de acuerdo con este Acuerdo, seremos responsables de Sus pérdidas o daños. Sin embargo, no seremos responsables si: (a) Su Cuenta no contiene suficientes fondos disponibles para realizar la transacción, sin culpa Nuestra; (b) el cajero automático donde realiza la transferencia no tiene suficiente efectivo; (c) la

terminal no funcionaba correctamente y Usted sabía de la avería cuando inició la transacción; (d) circunstancias fuera de Nuestro control impiden la transacción a pesar de las precauciones razonables que hemos tomado; (e) Su Tarjeta es recuperada o retenida por un cajero automático; (f) se ha informado la pérdida o el robo de Su Tarjeta o PIN y hemos bloqueado la Cuenta; (g) el dinero en Su Cuenta está sujeto a un proceso legal u otro reclamo; (h) hay otras excepciones legales establecidas por Nosotros y se le notifica con la debida anticipación; (i) excede los límites de Su Cuenta; y (j) la red VISA no permite que la transacción proceda debido a protecciones antifraude o similares al consumidor empleadas por esa red.

**RESPONSABILIDAD POR USO NO AUTORIZADO.** Llámenos de inmediato al (800) 877-4444, o escribanos a P.O. Box 5073, Livermore, CA 94551 si cree que ha perdido o le han robado Su Tarjeta o PIN o si cree que se ha realizado una transferencia electrónica de fondos sin Su permiso utilizando la información de Su cheque. Llamar por teléfono es la mejor manera de reducir Sus posibles pérdidas. Podría perder todo el dinero de Su Cuenta (más su línea máxima de crédito de sobregiro, si corresponde). Si Nos informa dentro de los 2 días hábiles posteriores a la fecha en que se entera de la pérdida o el robo de Su Tarjeta o PIN, no puede perder más de \$50.00 si alguien usa Su Tarjeta o PIN sin Su permiso.

Si no Nos informa dentro de los 2 días hábiles posteriores a la fecha en que se enteró de la pérdida o el robo de Su Tarjeta o PIN y podemos probar que podríamos haber impedido que alguien usara Su Tarjeta o PIN sin Su permiso si Nos lo hubiera comunicado, entonces podría perder hasta \$500.00.

Además, si Su estado de cuenta muestra transferencias que no realizó, inclusive las realizadas con Tarjeta, PIN u otros medios, Nos lo notificará de inmediato. Si no Nos informa dentro de los 60 días posteriores al envío del estado de cuenta, es posible que no recupere el dinero que perdió después de los 60 días si podemos probar que podríamos haber impedido que alguien tomara el dinero si Nos lo hubiera comunicado oportunamente. Si una razón válida (como un viaje largo o una estadía en el hospital) le impide notificarnos, ampliaremos los períodos de tiempo.

**Excepción:** No tendrá responsabilidad alguna por el uso no autorizado de Su Tarjeta de Débito VISA siempre que informe la pérdida o el robo de Su Tarjeta de Débito VISA dentro de los 2 días hábiles. **Estas excepciones no se aplican a: (a) transacciones que se originan en un cajero automático; o (b) transacciones que se originan por Su negligencia; o c) transacciones que se originan a partir de Su uso fraudulento de Su Tarjeta de Débito VISA; o (d) transacciones procesadas a través de redes que no son VISA sin la validación del PIN del titular de la tarjeta.**

**EN CASO DE ERRORES O SI TIENE PREGUNTAS SOBRE LAS TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS.** Llámenos al (800) 877-4444, o escribanos a P.O. Box 5073, Livermore, CA 94551 tan pronto como pueda, si cree que Su estado de cuenta o recibo es incorrecto o si necesita más información sobre una transacción que figura en el estado de cuenta o recibo. Debemos tener noticias suyas a más tardar 60 días después de que le enviemos el primer estado de cuenta en el que apareció el problema o error.

- (1) Díganos su nombre y número de cuenta.
- (2) Describa el error o la transferencia de la que tiene dudas y explique con la mayor claridad posible por qué cree que es un error o por qué necesita más información.
- (3) Infórmenos el importe en dólares del supuesto error.

Si Nos informa verbalmente, es posible que le solicitemos que Nos envíe Su queja o pregunta por escrito dentro de los 10 días hábiles.

Determinaremos si ocurrió un error dentro de los 10 días hábiles posteriores a la recepción de noticias suyas y corregiremos cualquier error de inmediato. Sin embargo, si necesitamos más tiempo, es posible que Nos tomemos hasta 45 días para investigar Su queja o pregunta. Si decidimos hacer esto, acreditaremos en Su Cuenta en un plazo de 10 días hábiles la cantidad que Usted cree que es un error, de modo que pueda utilizar el dinero durante el tiempo que Nos lleve completar Nuestra investigación. Si le pedimos que presente Su queja o pregunta por escrito y no la recibimos dentro de los 10 días hábiles, es posible que no acreditemos Su Cuenta.

En el caso de errores que involucren nuevas Cuentas, puntos de venta o transacciones iniciadas en el extranjero, es posible que Nos tomemos hasta 90 días para investigar Su queja o pregunta. En el caso de Cuentas nuevas, es posible que Nos tomemos hasta 20 días hábiles para acreditar en Su Cuenta la cantidad que Usted cree que es un error.

Le informaremos los resultados dentro de los 3 días hábiles posteriores a la finalización de Nuestra investigación. Si decidimos que no hubo error alguno, le enviaremos una explicación por escrito. Puede solicitar copias de los documentos que usamos en Nuestra investigación.

**TRANSFERENCIAS NO AUTORIZADAS.** Para denunciar la pérdida o el robo de una Tarjeta, PIN, Contraseña o cualquier combinación de los mismos, Nos llamará

## ACUERDO Y DIVULGACIÓN DE SERVICIOS ELECTRÓNICOS (continuación)

al (800) 877-4444 o después del horario de atención, llámenos al (844) 665-5275. También puede informar la pérdida de una Tarjeta, PIN, Contraseña o cualquier combinación de los mismos, escribiéndonos a P.O. Box 5073, Livermore, CA 94551. También debe llamar al número o escribir a la dirección indicada anteriormente si cree que se ha realizado una transferencia utilizando la información de Su cheque sin Su permiso.

**TRANSACCIONES DEL EXTRANJERO.** Para las transacciones iniciadas en moneda extranjera, la tasa de cambio entre la moneda de la transacción y la moneda de facturación (dólares estadounidenses) será: (a) una tasa seleccionada por VISA del rango de tasas disponibles en los mercados de divisas mayoristas para la fecha de procesamiento central aplicable, cuya tasa puede variar de la tasa que recibe VISA; o (b) la tasa impuesta por el gobierno vigente para la fecha de procesamiento central aplicable.

**DIVULGACIÓN DE INFORMACIÓN DE LA CUENTA.** Podemos divulgar información a terceros sobre Su Cuenta o las transferencias que realice: (1)

cuando sea necesario para completar una transacción electrónica; o (2) para verificar la existencia y las condiciones de Su Cuenta para un tercero, como una agencia de crédito o un comerciante; o (3) para cumplir con una agencia gubernamental o una orden judicial, o cualquier proceso legal; o (4) si Nos da permiso por escrito.

**TERMINACIÓN.** Podemos rescindir Su derecho a usar Su Tarjeta, PIN o Contraseña, o cancelar este Acuerdo en cualquier momento mediante notificación por escrito. Usted puede solicitar la terminación de estos servicios por escrito.

**CAMBIO DE TÉRMINOS.** Podemos cambiar los términos y cargos por los servicios que se muestran en este Acuerdo y podemos modificar este Acuerdo de vez en cuando con la debida notificación a Usted.

**LEY QUE RIGE.** Este Acuerdo está controlado y regido por las leyes del Estado de California, excepto en la medida en que dichas leyes sean incompatibles con las leyes federales que controlen.

### DIVULGACIÓN DE LA POLÍTICA DE DISPONIBILIDAD DE FONDOS

**EXCEPTO EN LOS CHEQUES GIRADOS DE BANCOS EXTRANJEROS EN PAÍSES EXTRANJEROS, ESTA DIVULGACIÓN DESCRIBE SU CAPACIDAD PARA RETIRAR FONDOS DE LAS CUENTAS DE TRANSACCIÓN EN OE FEDERAL CREDIT UNION. TAMBIÉN DEBE CONSULTAR LA SECCIÓN DE ESTOS ACUERDOS Y DIVULGACIONES QUE DESCRIBE LOS DETALLES DE SU TIPO ESPECÍFICO DE CUENTA PARA OBTENER INFORMACIÓN ADICIONAL.**

**Su Capacidad para Retirar Fondos.** Nuestra política general es hacer que los fondos de Sus depósitos en efectivo y cheques estén disponibles para Usted el primer día hábil posterior al día en que recibimos Su depósito. Los depósitos directos electrónicos estarán disponibles el día en que recibamos el depósito. Una vez que estén disponibles, puede retirar los fondos en efectivo y los usaremos para pagar los cheques que haya emitido.

**Determinación de la Disponibilidad de un Depósito.** Todos los días son días hábiles, excepto los sábados, domingos y feriados federales. Si realiza un depósito antes del cierre en un día hábil en el que estamos abiertos, consideraremos ese día como el día de Su depósito. Sin embargo, si realiza un depósito después del cierre o en un día que no estamos abiertos, consideraremos que el depósito se realizó el siguiente día hábil en el que estamos abiertos.

**Disponibilidad el Mismo Día.** Los fondos de los siguientes tipos de depósitos estarán disponibles el día en que recibamos el depósito:

- Fondos de depósitos directos electrónicos a Su Cuenta

#### **Disponibilidad al Día Siguiente**

Los fondos de los siguientes tipos de depósitos estarán disponibles el primer día hábil después de que recibamos el depósito:

- Cheques del Tesoro de los Estados Unidos pagaderos a Usted.
- Transferencias electrónicas.
- Cheques girados por Nosotros

Si realiza el depósito en persona a uno de Nuestros empleados, los fondos de los siguientes tipos de depósitos también estarán disponibles el primer día hábil después del día de Su depósito:

- Dinero en efectivo.
- Cheques del gobierno estatal y local pagaderos a Usted.
- Cheques de caja, certificados y cheques de cajero pagaderos a Usted.
- Cheques del Banco de la Reserva Federal, cheques del Banco Federal de Préstamos para la Vivienda y giros postales, si estos instrumentos son pagaderos a Usted.

Si no realiza Su depósito en persona a uno de Nuestros empleados (por ejemplo, si envía el depósito por correo), los fondos de estos depósitos estarán disponibles el segundo día hábil posterior al día en que recibamos Su depósito.

#### **Otros Depósitos de Cheques**

Los primeros \$225.00 de fondos de otros depósitos de cheques estarán disponibles el primer día hábil después del día de Su depósito. Los fondos restantes estarán disponibles el segundo día hábil después del día de Su depósito. Por ejemplo, si deposita un cheque de \$700.00 un lunes, \$225.00 del depósito estarán disponibles el martes. Los \$475.00 restantes están disponibles el miércoles.

**Pueden Aplicarse Retrasos Más Prolongados.** Los fondos que deposite con cheque pueden demorarse por un período más largo en las siguientes circunstancias:

- Creemos que no se pagará un cheque que Usted deposite.
- Deposita cheques por un total de más de \$5,525.00 en un día cualquiera.

- Vuelve a depositar un cheque que se ha devuelto sin pagar.
- Ha sobregirado Su Cuenta repetidamente en los últimos seis meses.
- Hay una emergencia, como una falla en la computadora o en el equipo de comunicación.

Le notificaremos si retrasamos Su capacidad de retirar fondos por cualesquiera de estos motivos y le informaremos cuándo estarán disponibles los fondos. Por lo general, estarán disponibles a más tardar el séptimo día hábil siguiente al día de Su depósito. En cualquier caso, Nos reservamos el derecho a rechazar un instrumento para su depósito o cobro.

**Retenciones en Otros Fondos.** Si le cambiamos un cheque girado contra otra institución, podemos retener la disponibilidad de una cantidad correspondiente de fondos que ya se encuentran en Su Cuenta. Esos fondos estarán disponibles para Usted en el momento en que los fondos del cheque que cambiamos por Usted hubieran estado disponibles si lo hubiera depositado. Si aceptamos para depositar un cheque girado en otra institución, podemos hacer que los fondos del depósito estén disponibles para retiro de inmediato, pero retrasar su disponibilidad para retirar la cantidad correspondiente de fondos que tiene depositados en otra Cuenta con Nosotros. Los fondos en la otra Cuenta no estarán disponibles para retiro hasta los períodos de tiempo que se describen en otra parte de esta política para el tipo de cheque que haya depositado.

**Reglas Especiales para Cuentas Nuevas.** Si es un miembro nuevo, se aplicarán las siguientes reglas especiales durante los primeros 30 días en que Su Cuenta esté abierta. Los fondos de los depósitos directos electrónicos a Su Cuenta estarán disponibles el día en que recibamos el depósito. Los fondos de depósitos de efectivo, de transferencias electrónicas y de los primeros \$5,525.00 de los depósitos totales de un día, de cheques de caja, de certificados, de viajero y del gobierno federal, estatal y local estarán disponibles el primer día hábil después de que recibamos el depósito, si el depósito cumple con ciertas condiciones. Por ejemplo, los cheques deben ser pagaderas a Usted. El exceso de más de \$5,525.00 estará disponible el noveno día hábil después del día de Su depósito. Si Su depósito de estos cheques (que no sea un cheque del Tesoro de los EE. UU.) No se realiza en persona a uno de Nuestros empleados, los primeros \$5,525.00 no estarán disponibles hasta el segundo día hábil después del día de Su depósito. Los fondos de todos los demás depósitos en cheque estarán disponibles el noveno día hábil después del día de Su depósito.

**Depósitos en Cajeros Automáticos.** Para los depósitos realizados en cajeros automáticos que no son propiedad de la Caja de Ahorros ni son operados por ella, los depósitos estarán disponibles para retiro el quinto día hábil siguiente al día del depósito. Todos los cajeros automáticos que poseemos u operamos están identificados como Nuestras máquinas.

**Ubicación de los Endosos de Cheques.** La ley federal requiere que todos los endosos de cheques estén en las primeras 1-1/2 pulgadas del borde posterior del reverso del cheque. El borde posterior está opuesto al lado izquierdo del anverso del cheque, el lado del cheque justo detrás de Nuestra dirección. Usted será responsable de los costos en los que incurramos debido a demoras en la devolución de los cheques depositados en Su Cuenta que no cumplan con las normas de endoso.

**Política de Pago de Dividendos.** Consulte la sección Divulgaciones de Cuentas en estos Acuerdos y Divulgaciones para conocer Nuestra política sobre el pago de dividendos.