

**SYNCHRONY BANK
KEEP FOR YOUR RECORDS
RATES AND FEES TABLE
CARECREDIT CREDIT CARD ACCOUNT**

Interest Rates and Interest Charges	
Annual Percentage Rate (APR) for Purchases	26.99%
Paying Interest	Your due date is at least 23 days after the close of each billing cycle. We will not charge you any interest on non-promotional purchases if you pay your entire balance by the due date each month. We will begin charging interest on promotional purchases on the purchase date.
Minimum Interest Charge	If you are charged interest, the charge will be no less than \$2.
For Credit Card Tips from the Consumer Financial Protection Bureau	To learn more about factors to consider when applying for or using a credit card, visit the website of the Consumer Financial Protection Bureau at http://www.consumerfinance.gov/learnmore.

Fees	
Penalty Fees	
<ul style="list-style-type: none"> • Late Payment 	Up to \$39 .

How We Will Calculate Your Balance: We use a method called “daily balance.” See your credit card account agreement below for more details.

Billing Rights: Information on your rights to dispute transactions and how to exercise those rights is provided in your credit card account agreement.

The information about the costs of the card described above is accurate as of April 2, 2019. This information may have changed after that date. To find out what may have changed, write to us at P.O. Box 965033, Orlando, FL 32896-5033. This application and the credit card agreement will be governed by federal law, and to the extent state law applies, the laws of Utah. Subject to the requirements and limitations of applicable law, we may change, add to or delete any of the terms of the agreement, including the interest rates, fees and charges and we will send you notice as required.

Please read the following disclosure if you have received a pre-approval for a credit card.

You can choose to stop receiving “prescreened” offers of credit from this and other companies by calling toll-free 1-888-567-8688. See **PRESCREEN & OPT-OUT NOTICE below for more information about prescreened offers.**

***PRESCREEN & OPT-OUT NOTICE:** This “prescreened” offer of credit is based on information in your credit report indicating that you meet certain criteria. This offer is not guaranteed if you do not meet our criteria. If you do not want to receive prescreened offers of credit from this and other companies, call the consumer reporting agencies toll-free, at 1-888-567-8688, write to: TransUnion Opt Out Request, P.O. Box 505, Woodlyn, PA 19094-0505; Equifax Options, P.O. Box 740123, Atlanta, GA 30374-0123; or Experian Opt-Out, P.O. Box 919, Allen, TX 75013.*

STATE NOTICES

CALIFORNIA RESIDENTS: If you are married, you may apply for a separate account.

NEW YORK RESIDENTS: A consumer credit report may be obtained in connection with evaluating your application and subsequently in connection with updates, renewals, or extensions of credit for which this application is made. Upon your request, you will be informed whether a report was obtained, and if so, of the name and address of the consumer reporting agency.

OHIO RESIDENTS: The Ohio laws against discrimination require that all creditors make credit equally available to all creditworthy customers, and that credit reporting agencies maintain separate credit histories on each individual upon request. The Ohio Civil Rights Commission administers compliance with this law.

WISCONSIN RESIDENTS: No provision of a marital property agreement, a unilateral statement under sec. 766.59, Wis. Stats., or a court decree under sec. 766.70, Wis. Stats., adversely affects the interest of the creditor unless the creditor, prior to the time credit is granted, is furnished a copy of the agreement, statement or decree or has actual knowledge of the adverse provision when the obligation to the creditor is incurred. **Married residents of Wisconsin applying for an individual account must give us the name and address of their spouse if the spouse also is a Wisconsin resident, regardless of whether the spouse may use the card. Please provide this information to us at P.O. Box 965033, Orlando, FL 32896-5033.**

CONSENT TO ELECTRONIC COMMUNICATIONS

You consent to receive communications relating to your Account in electronic form. The communications covered by your consent may include, but are not limited to, (i) the initial disclosure statement or agreement governing your Account, (ii) any disclosure required by federal, state or local law, including disclosures under the federal Truth in Lending Act, the federal Fair Credit Reporting Act and the financial privacy provisions of the Gramm-Leach-Bliley Act, (iii) your billing statement, if you have signed up to receive electronic statements, (iv) letters, notices or alerts regarding your Account and any changes to your Account, (v) other disclosures, notices or communications in connection with the application for, the opening of, maintenance of or collection of your Account, and (vi) the debt cancellation agreement and other information relating to optional debt cancellation products you may select to purchase. These electronic communications may include your name and some information about your Account, including your balance or the due date; however, we will not include your full account number or social security number. Electronic communications may be reviewed by any party with access to your Account, the e-mail account you have provided to us for delivering these communications, or the hardware or software you use to view your Account information or your e-mail account.

Categories of Communications

You consent to receive communications relating to your Account in electronic form. The communications covered by your consent may include, but are not limited to, (i) the initial disclosure statement or agreement governing your Account, (ii) any disclosure required by federal, state or local law, including disclosures under the federal Truth in Lending Act, the federal Fair Credit Reporting Act, the federal Credit Opportunity Act and the financial privacy provisions of the Gramm-Leach-Bliley Act, (iii) your billing statement, if you have signed up to receive electronic statements, (iv) letters, notices or alerts regarding your Account and any changes to your Account, (v) other disclosures, notices or communications in connection with the application for, the opening of, maintenance of or collection of your Account, and (vi) the debt cancellation agreement and other information relating to optional debt cancellation products you may select to purchase. These electronic communications may include your name and some information about your Account, including your balance or the due date; however, we will not include your full account number or social security number. Electronic communications may be reviewed by any party with access to your Account, the e-mail account you have provided to us for delivering these communications, or the hardware or software you use to view your Account information or your e-mail account.

How to Withdraw Your Consent

You may not apply online for an Account and you may not register your Account for online services (including electronic statements or mobile alerts), unless you also provide your consent to receive electronic communications. If you have registered for online services (such as electronic statements or mobile alerts) and you wish to withdraw your consent to receive future electronic communications, you must un-enroll from each service you have elected to receive to completely withdraw your consent to receive electronic communications. Additionally, you may call customer service at the number on your credit card or billing statement to withdraw your consent.

We will not impose any fee to process the withdrawal of your consent to electronic communications. However, you will not be able to receive your billing statements electronically if you do not consent to receive electronic communications or withdraw your consent. Any withdrawal of your consent to electronic communications will be effective only after we have a reasonable period of time to process your withdrawal request.

How to Update Your Records

You agree to promptly update your e-mail address if a change occurs by updating your information through the website listed on your billing statement or by calling customer service.

Hardware and Software Requirements

In order to access and retain electronic communications, you must have the following:

- For personal computers:
 - o Access to the Internet via dial-up, DSL, cable modem, wireless access protocol or equivalent
 - o SSL-enabled web browser that supports JavaScript
 - o Sufficient electronic storage capacity on your hard drive or other data storage facility, or a means to print or store notices and information through your browser software
- For mobile devices (phones, tablets, eReaders, or other mobile devices with Internet browsing capabilities):
 - o Access to the Internet via dial-up, DSL, cable modem, wireless access protocol or equivalent
 - o SSL-enabled web browser that supports HTML 5, JavaScript, and CSS3
 - o Sufficient electronic storage capacity on your hard drive or other data storage facility, or a means to print or store notices and information through your browser software

Paper Copies of Communications

Upon your request we will provide you with a paper copy of a communication that we provide you electronically. If you would like a paper copy of any material (other than your debt cancellation agreement), please write to us at: Synchrony Bank, P.O. Box 965033, Orlando, FL 32896-5033 or call us at the phone number listed on the back of your credit card or on your billing statement. If you would like a copy of your debt cancellation agreement, please write to us at: Card Security, P.O. Box 39, Roswell, GA 30077-0039. There will be no charge for a paper copy of any material we have sent you electronically.

Communications in Writing

All communications in either electronic or paper format from us to you will be considered "in writing." You should print or download a copy of this consent, the Account agreement, the debt cancellation agreement (if elected) and any other electronic communication that is important to you for your records.

Electronic Signatures

You acknowledge that by clicking on the "Submit" or similar button, you are indicating your intent to sign up for electronic communications and that this shall constitute your signature.

Federal Law

You acknowledge and agree that your consent is being provided in connection with a transaction affecting interstate commerce that is subject to the federal Electronic Signatures in Global and National Commerce Act, and that you and we both intend that the Act apply to the fullest extent possible to validate our ability to conduct business and communicate with you by electronic means.

IMPORTANT TERMS FOR ELECTRONIC STATEMENTS

In addition to the above, if you have elected to receive electronic statements, the following information applies:

1. **Statement Inserts.** Any inserts that would be included with a statement sent by U.S. mail may also be sent to you electronically. If an insert contains legally required material, to ensure that you receive the necessary material, we may send you a paper copy of your statement in addition to making the statement available to you electronically. Any legally required insert that would not be available electronically will be sent to you by U.S. mail.
2. **Payment Information.** When you elect to stop paper statements, you must still pay at least your Minimum Payment and have it received by us by 5 p.m. (ET) on the Payment Due Date. You can do this through an electronic bill pay service (whether through this website or using a third party servicer or bank) or by mailing your payment to us at the address shown on the electronic statement. Please note, if you do not pay us electronically, the crediting of your payment may be delayed by up to five days after receipt.
3. **Returned E-mails.** If e-mails advising you of the availability of statements are returned to us, we may cancel your enrollment for electronic statements and resume sending you paper statements in the mail. If this happens, you will need to re-enroll to receive electronic statements with updated information.
4. **SPAM Filters.** We will make every effort to ensure our e-mail notifications are properly listed with all SPAM filter agencies. However, you are responsible for ensuring that any SPAM filters recognize e-mail originating from us. If you fail to receive e-mail notifications from us after enrolling for electronic statements, please check with the provider of your e-mail account and/or the SPAM filter associated with your e-mail account.
5. **Account Delinquency.** We reserve the right, at any time and without notice, to stop providing you with electronic statements and provide you with paper statements, if your account is not maintained in good standing.
6. **Cancellation.** We reserve the right, at any time, to stop providing you electronic statements and provide you with paper statements. If we do so, we will provide you with prior notice, except in the case of account delinquency. Reasons for cancellation include, but are not limited to, not viewing your last three electronic statements.

Definitions used in this consent:

- “You” and “your” mean the primary applicant or accountholder;
- “We,” “us” and “our” mean Synchrony Bank;
- “Account” means your Synchrony Bank credit card account; and
- “Billing Statement” means the billing statement for your Account.

All other terms used in this consent shall have the meanings given to them in the Account agreement.

**SECTIONS II, III, AND IV OF THE CARECREDIT CREDIT CARD ACCOUNT AGREEMENT
SECTION II: RATES, FEES AND PAYMENT INFORMATION**

How Interest Is Calculated	
Your Interest Rate	We use a daily rate to calculate the interest on the balance on your account each day. The daily rate for purchases is the APR times 1/365. The daily rate for purchases is .07395% (APR 26.99%). Interest will be imposed in amounts or at rates not in excess of those permitted by applicable law.
When We Charge Interest	<p>We charge interest on your purchases from the date you make the purchase until you pay the purchase in full. See exceptions below.</p> <ul style="list-style-type: none"> • We will not charge you interest during a billing cycle on any non-promotional purchases if: <ol style="list-style-type: none"> 1. You had no balance at the start of the billing cycle; OR 2. You had a balance at the start of the billing cycle and you paid that balance in full by the due date in that billing cycle. <p>We always charge interest on promotional purchases and their related fees from the date you make the purchase.</p> <ul style="list-style-type: none"> • We will credit, as of the start of the billing cycle, any payment you make by the due date that we allocate to non-promotional purchases if: <ol style="list-style-type: none"> 1. You had no balance at the start of the previous billing cycle; OR 2. You had a balance at the start of the previous billing cycle and you paid that balance in full by the due date in the previous billing cycle.
How We Calculate Interest	<p>We figure the interest charge on your account separately for each balance type. We do this by applying the daily rate to the daily balance for each day in the billing cycle. A separate daily balance is calculated for the following balance types, as applicable: purchases and balances subject to different interest rates, plans or special promotions. See below for more details on how this works.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. How to get the daily balance: We take the starting balance each day, add any new charges and fees, and subtract any payments or credits. This gives us the daily balance. Debt cancellation fees, if any, and late payment fees are treated as new purchases. 2. How to get the daily interest amount: We multiply each daily balance by the daily rate that applies. 3. How to get the starting balance for the next day: We add the daily interest amount in step 2 to the daily balance from step 1. 4. How to get the interest charge for the billing cycle: We add all the daily interest amounts that were charged during the billing cycle. <p>We charge a minimum of \$2.00 of interest in any billing cycle in which you owe interest. Interest, as calculated above, is added as applicable to each balance type. Minimum interest charges in excess of the calculated interest are treated as new purchases.</p>

How Fees Work	
Late Payment Fee	<p>We will charge this fee if we do not receive the total minimum payment due on your account by 5 p.m. (ET) on the due date. This fee is equal to:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. \$28, if you have paid your total minimum payment due by the due date in each of the prior six billing cycles. OR 2. \$39, if you have failed to pay your total minimum payment due by the due date in any one or more of the prior six billing cycles. <p>The late payment fee will not be more than the total minimum payment that was due.</p>

Minimum Payment Calculation

Your total minimum payment is calculated as follows.

1. The sum of:
 - a. For the new balance shown on your billing statement (excluding any balance attributable to a special promotional purchase with a unique payment calculation), the greater of:
 - (i) \$28; or
 - (ii) 3.25% of the new balance shown on your billing statement; or
 - (iii) The sum of 1% of your new balance shown on your billing statement plus interest and late payment fees charged in the current billing cycle; PLUS
 - b. Any past due amounts; PLUS
 - c. Any payment due in connection with a special promotional purchase with a unique payment calculation.

We round up to the next highest whole dollar in figuring your total minimum payment. Your total minimum payment will never be more than your new balance.

Special Promotional Financing Offer Information

At times, we may offer you special financing promotions for certain transactions (“special promotions”). The terms of this Agreement apply to any special promotions. However, any special promotional terms that are different than the terms in this Agreement will be explained on promotional advertising or other disclosures provided to you. Below is a description of certain special promotions that may be offered, in addition to reduced APR promotions with a unique payment calculation.

No Interest if Paid in Full Within 6 Months	For each promotion, if the promotional balance is not paid in full within the promotional period, interest will be imposed from the date of purchase at the Purchase APR that applies to your account when the promotional purchase is made.
No Interest if Paid in Full Within 12 Months	
No Interest if Paid in Full Within 18 Months	
No Interest if Paid in Full Within 24 Months	At the time your account is opened, the Purchase APR is 26.99%.

When you make a qualifying purchase under one of these promotions, no interest will be assessed on the purchase if you pay the promotional purchase amount in full within the applicable promotional period. If you do not, interest will be assessed on the promotional purchase from the date of the purchase. Minimum or fixed monthly payments are required. Regular account terms apply to non-promotional purchases and, after promotion ends, to promotional purchases. Offers are subject to credit approval. These promotional offers may not be available at all times for all purchases. Please see any special promotion advertising or other disclosures provided to you for the full terms of any special promotion offered.

SECTION III: STANDARD PROVISIONS

ABOUT THE CREDIT CARD ACCOUNT AGREEMENT

This Agreement. This is an Agreement between you and Synchrony Bank, 170 Election Road, Suite 125, Draper, UT 84020, for your credit card account. By opening or using your account, you agree to the terms of the entire Agreement. The entire Agreement includes the four sections of this document and the application you submitted to us in connection with the account. These documents replace any other agreement relating to your account that you or we made earlier or at the same time.

Parties To This Agreement. This Agreement applies to each accountholder approved on the account and each of you is responsible for paying the full amount due, no matter which one uses the account. We may treat each of you as one accountholder and may refer to each of you as “you” or “your.” Synchrony Bank may be referred to as “we,” “us” or “our.”

Changes To This Agreement. We may change, add or delete terms of this Agreement, including interest rates, fees and charges.

Special Promotions. The terms of this Agreement apply to any special promotion. However, any special promotional terms that are different than the terms in this Agreement will be explained on promotional advertising or other disclosures provided to you.

HOW TO USE YOUR ACCOUNT/CARD

Use Of Your Account. You may use your account only for lawful personal, family or household purposes. You may use your account for purchases from dealers/merchants/retailers that accept the card.

You Promise To Pay. You promise to pay us for all amounts owed to us under this Agreement.

Your Responsibility. Each accountholder will receive a card. You may not allow anyone else to use your account. If you do, or if you ask us to send a card to someone else, you will be responsible for paying for all charges resulting from their transactions.

Purchase Limits. To prevent fraud, we may limit the number or dollar amount of purchases you can make in any particular amount of time. We also may decline any particular charge on your account for any reason.

Credit Limit. You will be assigned a credit limit that we may increase or decrease from time to time. If we approve a purchase that makes you go over your credit limit, we do not give up any rights under this Agreement and we do not treat it as an increase in your credit limit.

HOW AND WHEN TO MAKE PAYMENTS

When Payments Are Due. You must pay at least the total minimum payment due on your account by 5 p.m. (ET) on the due date of each billing cycle. Payments received after 5 p.m. (ET) will be credited as of the next day. You may at any time pay, in whole or in part, the total unpaid balance without any additional charge for prepayment. If you have a balance subject to interest, earlier payment may reduce the amount of interest you will pay. We may delay making credit available on your account in the amount of your payment even though we will credit your payment when we receive it.

Payment Options. You can pay by mail, online or at certain dealers/merchants/retailers that accept the card and payments. We may allow you to make payments over the phone but we will charge you a fee to make expedited phone payments. Your payment must be made in U.S. dollars by physical or electronic check, money order or a similar instrument from a bank located in the United States.

How To Make A Payment. You must follow the instructions for making payments provided on your billing statement. If you do not, credit of your payment may be delayed up to five days. Your billing statement also explains how information on your check is used.

Payment Allocation. We will apply the required total minimum payment to balances on your account using any method we choose. Any payment you make in excess of the required total minimum payment will be applied to higher APR balances before lower APR balances. Applicable law may require or permit us to apply excess payments in a different manner in certain situations, such as when your account has a certain type of special promotion.

INFORMATION ABOUT YOU

Using and Sharing Your Information. When you applied for an account, you gave us, providers that accept the card and program sponsors information about yourself that we could share with each other. Providers that accept the card and program sponsors (and their respective affiliates) will use the information in connection with the credit program and for things like creating and updating their records and offering you special benefits. More information about how we use and share information is set forth in the privacy policy for your account.

Address/Phone Change. You represent that any phone number that you provide to us belongs to you and/or that you are authorized to provide that number. You also agree to tell us right away if you change your address or any phone number.

Consent to Communications. You consent to us, as well as any other owner or servicer of your account, contacting you through any channel of communication and for any purpose, as permitted by applicable law. For informational, servicing, fraud, or collection related communications, you agree that we may use the phone numbers that you provide to us to contact your cellular phone or wireless device with text messages, artificial or prerecorded voice calls, and calls made by an automatic telephone dialing system. Text frequency may vary and may be recurring. This consent applies even if you are charged for the call under your plan. You are responsible for any charges that may be billed to you by your communications carrier when we contact you. Message and data rates may vary. We and any carrier are not liable for delayed or undelivered messages. If you have questions, please call the number on the back of your card.

Telephone Monitoring. For quality control, you allow us to listen to or record telephone calls between you and us.

IMPORTANT INFORMATION ABOUT YOUR ACCOUNT

Closing Your Account. You may close your account at any time by sending a letter to the address shown on your billing statement or calling customer service. We may close your account at any time, for any reason. If your account is closed, you must stop using it. You must still pay the full amount you owe and this Agreement will remain in effect until you do.

Collection Costs. If we ask an attorney who is not our salaried employee to collect your account, we may charge you our collection costs. These include court costs and reasonable attorneys' fees.

Credit Bureau Reporting. We may report information about your account to credit bureaus. Late payments, missed payments, or other defaults on your account may be shown in your credit report. Tell us if you think we reported wrong information about you to a credit bureau. Write to us at Synchrony Bank, P.O. Box 965036, Orlando, FL 32896-5036. Tell us what information is wrong and why you think it is wrong. If you have a copy of the credit report that includes the wrong information, send us a copy.

Default. You are in default if you make a late payment, do not follow any other term of this Agreement or become bankrupt or insolvent. If you default or upon your death, we may (a) request payment of the full amount due right away, (b) take legal action to collect the amounts owed, and/or (c) take any other action allowed.

Disputed Amounts. The billing rights summary in section IV of this Agreement describes what to do if you think there is a mistake on your bill. If you send us correspondence about a disputed amount or payment, you must send it to the address for billing inquiries. We do not give up any rights under this Agreement if we accept a payment marked "payment in full" or given with any other conditions or limitations.

Unauthorized Use. If your card is lost, stolen or used without your consent, call us immediately at 866-396-8254. You will not be liable for unauthorized use on your account, but you will be responsible for all use by anyone you give your card to or allow to use your account.

IMPORTANT INFORMATION ABOUT THIS AGREEMENT

Assignment. We may sell, assign or transfer any or all of our rights or duties under this Agreement or your account, including our rights to payments. We do not have to give you prior notice of such action. You may not sell, assign or transfer any of your rights or duties under this Agreement or your account.

Enforceability. If any part of this Agreement is found to be void or unenforceable, all other parts of this Agreement will still apply.

Governing Law. Except as provided in the Resolving a Dispute with Arbitration section, this Agreement and your account are governed by federal law and, to the extent state law applies, the laws of Utah without regard to its conflicts of law principles. This Agreement has been accepted by us in Utah.

Waiver. We may give up some of our rights under this Agreement. If we give up any of our rights in one situation, we do not give up the same right in another situation.

RESOLVING A DISPUTE WITH ARBITRATION

PLEASE READ THIS SECTION CAREFULLY. IF YOU DO NOT REJECT IT, THIS SECTION WILL APPLY TO YOUR ACCOUNT, AND MOST DISPUTES BETWEEN YOU AND US WILL BE SUBJECT TO INDIVIDUAL ARBITRATION. THIS MEANS THAT: (1) NEITHER A COURT NOR A JURY WILL RESOLVE ANY SUCH DISPUTE; (2) YOU WILL NOT BE ABLE TO PARTICIPATE IN A CLASS ACTION OR SIMILAR PROCEEDING; (3) LESS INFORMATION WILL BE AVAILABLE; AND (4) APPEAL RIGHTS WILL BE LIMITED.

- 1. CLAIMS AND PARTIES.** If either you or we make a demand for arbitration, you and we must arbitrate any dispute or claim between you (including any other user of your account), and us (including our parents, affiliates, agents, employees, officers, and assignees) that directly or indirectly arises from or relates to your account, your account Agreement or our relationship, except as noted below. In addition, dealers/merchants/retailers and/or any assignee, agent, or service provider of ours that collects amounts due on your account are intended beneficiaries of this Arbitration section and may enforce it in full (notwithstanding any state law to the contrary).
- This Arbitration section broadly covers claims based upon contract, tort, consumer rights, fraud and other intentional torts, negligence, constitution, statute, regulation, ordinance, common law and equity and claims for money damages and injunctive or declaratory relief, even if they arose before this section took effect. You may not sell, assign or transfer a claim.
- Examples of claims subject to arbitration are disputes about an account transaction, fees, charges or interest, the events leading up to the Agreement (such as any disclosures, advertisements, promotions or oral or written statements, warranties or representations made by us), an application for or denial of credit, any product or service provided by us or third parties in connection with the Agreement, credit reporting, benefit programs related to your account including any reward program, the collection of amounts due by our assignees, service providers, or agents and the manner of collection.
- However, we will not require you to arbitrate any individual case in small claims court or your state's equivalent court, so long as it remains an individual case in that court. Also, even if all parties have opted to litigate a claim in court, you or we may elect arbitration with respect to any claim made by a new party or any claim later asserted by a party in any related or unrelated lawsuit, including modifying an individual claim to assert a class, representative or multi-party claim. Arbitration may be requested at any time, even where there is a pending lawsuit, unless a trial has begun, or a final judgment entered.
- Only a court will decide disputes about the validity, enforceability, coverage or scope of this Arbitration section or any part thereof. However, any dispute that concerns the validity or enforceability of the Agreement as a whole is for the arbitrator to decide.

6. **NO CLASS ACTIONS.** IF EITHER YOU OR WE ELECT TO ARBITRATE A CLAIM, NEITHER YOU NOR WE WILL HAVE THE RIGHT (A) TO PARTICIPATE IN A CLASS ACTION, PRIVATE ATTORNEY GENERAL ACTION OR OTHER REPRESENTATIVE ACTION IN COURT OR IN ARBITRATION, EITHER AS A CLASS REPRESENTATIVE OR CLASS MEMBER, OR (B) TO JOIN OR CONSOLIDATE CLAIMS WITH CLAIMS OF ANY OTHER PERSONS EXCEPT ACCOUNTHOLDERS ON YOUR ACCOUNT. THUS, YOU MAY NOT BRING CLAIMS AGAINST US ON BEHALF OF ANY ACCOUNTHOLDER WHO IS NOT AN ACCOUNTHOLDER ON YOUR ACCOUNT, AND YOU AGREE THAT ONLY ACCOUNTHOLDERS ON YOUR ACCOUNT MAY BE JOINED IN A SINGLE ARBITRATION WITH ANY CLAIM YOU HAVE.
7. **PROCEDURES.** The party who wants to arbitrate must notify the other party in writing. This notice can be given after the beginning of a lawsuit or in papers filed in the lawsuit. Otherwise, your notice must be sent to Synchrony Bank, Legal Operation, P.O. Box 29110, Shawnee Mission, KS 66201-5320, ATTN: ARBITRATION DEMAND. The party seeking arbitration must select either the American Arbitration Association (AAA), 120 Broadway, Floor 21, New York, NY 10271, www.adr.org, or JAMS, 620 Eighth Avenue, 34th Floor, New York, NY 10018, www.jamsadr.com, to administer the arbitration. If neither administrator can handle the dispute, a court with jurisdiction will appoint an arbitrator.
8. The arbitration administrator will appoint the arbitrator and will tell the parties what to do next. The arbitrator must be a lawyer with at least ten years of legal experience. The arbitrator must apply the same law, consistent with the Federal Arbitration Act (FAA), that would apply to an individual action in court, but may use different procedural rules. The arbitrator will apply the same statutes of limitation and privileges that a court would apply if the matter were pending in court.
9. The arbitrator may award any damages or other relief or remedies that would apply under applicable law to an individual action brought in court, including, without limitation, punitive damages (governed by the Constitutional standards employed by the courts) and injunctive, equitable and declaratory relief (but only in favor of the individual party seeking relief and only to the extent necessary to provide relief warranted by that party's individual claim). The parties will bear the fees and costs of their attorneys, witnesses and experts. However, the arbitrator will have the authority to award fees and costs of attorneys, witnesses and experts to the extent permitted by the Agreement, the administrator's rules or applicable law.
10. The arbitration will take place by phone or at a location reasonably convenient to you. If you ask, we will pay all the fees the administrator or arbitrator charges if you cannot obtain a waiver of fees from the administrator and are acting in good faith. We will always pay arbitration costs required by the administrator's rules or that are necessary for this Arbitration section to be enforced.
11. **GOVERNING LAW.** This Arbitration section is governed by the FAA. Utah law shall apply to the extent state law is relevant under the FAA, unless otherwise stated herein. The arbitrator's award will be final and binding, except for any appeal right under the FAA. Any court with jurisdiction may enter judgment upon the arbitrator's award. The arbitration award and any judgment confirming it will apply only to the specific case and cannot be used in any other case except to enforce the award.
12. **SURVIVAL.** This Arbitration section shall survive the repayment of all amounts owed, the termination, cancellation or suspension of the Agreement or your account or credit privileges, any legal proceeding, and any bankruptcy by you, to the extent consistent with applicable bankruptcy law. If this Arbitration section conflicts with the applicable arbitration rules or the other provisions of the Agreement, this Arbitration section shall govern.
13. **SEVERABILITY.** If any portion of this Arbitration section is held to be invalid or unenforceable, the remaining portions shall nevertheless remain in force with the following two exceptions. First, if a determination is made that the "No Class Actions" provision is unenforceable, and that determination is not reversed on appeal, then this Arbitration section shall be void in its entirety. Second, if a court determines that a public injunctive relief claim may proceed notwithstanding the "No Class Actions" provision, and that determination is not reversed on appeal, then the public injunctive relief claim will be decided by a court, and any individual claims will be arbitrated. The parties will ask the court to stay the public injunctive relief claim until the other claims have been finally concluded.
14. **HOW TO REJECT ARBITRATION.** You may reject this Arbitration section. If you do that, a court will resolve any dispute or claim. To reject this section, send us a notice within 45 days after you open your account or we first provided you with your right to reject this section. The notice must include your name, address, account number, and personal signature, and must be mailed to Synchrony Bank, P.O. Box 965012, Orlando, FL 32896-5012. This is the only way you can reject this section. Rejecting this Arbitration section will not affect any other provision of the Agreement. It will also not affect any prior arbitration agreement or dispute resolution provision between you and us, which will remain in full force and effect. If you don't reject this Arbitration section, it will be effective as of the date of the Agreement and will supersede any prior arbitration agreement between you and us that would otherwise be applicable.

SECTION IV: OTHER IMPORTANT INFORMATION

NOTICE FOR ACTIVE DUTY MILITARY MEMBERS AND THEIR DEPENDENTS: The following disclosures apply to you if, at the time your account is opened, you are a "covered borrower" as defined in the Military Lending Act, which includes eligible active duty members of the Armed Forces and their dependents:

1. The provision in the Agreement called "Resolving a Dispute with Arbitration" will not apply to your account.
2. Federal law provides important protections to members of the Armed Forces and their dependents relating to extensions of consumer credit. In general, the cost of consumer credit to a member of the Armed Forces and his or her dependent may not exceed the Annual Percentage Rate of 36 percent. This rate must include, as applicable to the credit transaction or account: the costs associated with credit insurance premiums; fees for ancillary products sold in connection with the credit transaction; any application fee charged (other than certain application fees for specified credit transactions or accounts); and any participation fee charged (other than certain participation fees for a credit card account).
3. You can call 855-367-4541 to hear the information in item 2 (above) and a description of the payment obligation for your account.

STATE NOTICES

CALIFORNIA RESIDENTS: If you are married, you may apply for a separate account.

NEW JERSEY RESIDENTS: Certain provisions of this Agreement are subject to applicable law. As a result, they may be void, unenforceable or inapplicable in some jurisdictions. None of these provisions, however, is void, unenforceable or inapplicable in New Jersey.

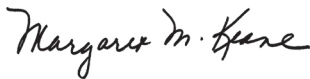
OHIO RESIDENTS: The Ohio laws against discrimination require that all creditors make credit equally available to all creditworthy customers, and that credit reporting agencies maintain separate credit histories on each individual upon request. The Ohio Civil Rights Commission administers compliance with this law.

TENNESSEE RESIDENTS: This Agreement will not become effective unless and until we have (1) provided the disclosures required pursuant to the federal Truth in Lending Act, (2) you or an authorized user uses the account, and (3) we extend credit to you for that transaction on your account.

WISCONSIN RESIDENTS: No provision of a marital property agreement, a unilateral statement under sec. 766.59, Wis. Stats., or a court decree under sec. 766.70, Wis. Stats., adversely affects the interest of the creditor unless the creditor, prior to the time credit is granted, is furnished a copy of the agreement, statement or decree or has actual knowledge of the adverse provision when the obligation to the creditor is incurred. **Married residents of Wisconsin applying for an individual account must give us the name and address of their spouse if the spouse also is a Wisconsin resident, regardless of whether the spouse may use the card. Please provide this information to us at P.O. Box 965033, Orlando, FL 32896-5033.**

Your signature on the application or sales slip (or online screen) for the initial purchase approved on this account represents your signature on this Agreement. It is incorporated herein by reference.

We have signed this Agreement as follows:



Margaret Keane
President and CEO
Synchrony Bank

YOUR BILLING RIGHTS SUMMARY

Your Billing Rights: Keep this Document for Future Use

This notice tells you about your rights and our responsibilities under the Fair Credit Billing Act.

What To Do If You Find A Mistake On Your Statement

If you think there is an error on your statement, write to us at:

Synchrony Bank
P.O. Box 965035
Orlando, FL 32896-5035

In your letter, give us the following information:

- *Account information:* Your name and account number.
- *Dollar amount:* The dollar amount of the suspected error.
- *Description of problem:* If you think there is an error on your bill, describe what you believe is wrong and why you believe it is a mistake.

You must contact us:

- Within 60 days after the error appeared on your statement.
- At least 3 business days before an automated payment is scheduled, if you want to stop payment on the amount you think is wrong.

You must notify us of any potential errors *in writing*. You may call us, but if you do we are not required to investigate any potential errors and you may have to pay the amount in question.

What Will Happen After We Receive Your Letter

When we receive your letter, we must do two things:

1. Within 30 days of receiving your letter, we must tell you that we received your letter. We will also tell you if we have already corrected the error.
2. Within 90 days of receiving your letter, we must either correct the error or explain to you why we believe the bill is correct.

While we investigate whether or not there has been an error:

- We cannot try to collect the amount in question, or report you as delinquent on that amount.
- The charge in question may remain on your statement, and we may continue to charge you interest on that amount.
- While you do not have to pay the amount in question, you are responsible for the remainder of your balance.
- We can apply any unpaid amount against your credit limit.

After we finish our investigation, one of two things will happen:

- *If we made a mistake:* You will not have to pay the amount in question or any interest or other fees related to that amount.
- *If we do not believe there was a mistake:* You will have to pay the amount in question, along with applicable interest and fees. We will send you a statement of the amount you owe and the date payment is due. We may then report you as delinquent if you do not pay the amount we think you owe.

If you receive our explanation but still believe your bill is wrong, you must write to us within *10 days* telling us that you still refuse to pay. If you do so, we cannot report you as delinquent without also reporting that you are questioning your bill. We must tell you the name of anyone to whom we reported you as delinquent, and we must let those organizations know when the matter has been settled between us.

If we do not follow all of the rules above, you do not have to pay the first \$50 of the amount you question even if your bill is correct.

Your Rights If You Are Dissatisfied With Your Credit Card Purchases

If you are dissatisfied with the goods or services that you have purchased with your credit card, and you have tried in good faith to correct the problem with the merchant, you may have the right not to pay the remaining amount due on the purchase.

To use this right, all of the following must be true:

1. The purchase must have been made in your home state or within 100 miles of your current mailing address, and the purchase price must have been more than \$50. (Note: Neither of these are necessary if your purchase was based on an advertisement we mailed to you, or if we own the company that sold you the goods or services.)
2. You must have used your credit card for the purchase. Purchases made with cash advances from an ATM or with a check that accesses your credit card account do not qualify.
3. You must not yet have fully paid for the purchase.

If all of the criteria above are met and you are still dissatisfied with the purchase, contact us in writing at:

Synchrony Bank
P.O. Box 965035
Orlando, FL 32896-5035

While we investigate, the same rules apply to the disputed amount as discussed above. After we finish our investigation, we will tell you our decision. At that point, if we think you owe an amount and you do not pay, we may report you as delinquent.

PRIVACY POLICY

Rev. 3/17

FACTS	WHAT DOES SYNCHRONY BANK DO WITH YOUR PERSONAL INFORMATION?
Why?	Financial companies choose how they share your personal information. Federal law gives consumers the right to limit some but not all sharing. Federal law also requires us to tell you how we collect, share, and protect your personal information. Please read this notice carefully to understand what we do.
What?	The types of personal information we collect and share depend on the product or service you have with us. This information can include: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Social Security number and income ▪ Account balances and payment history ▪ Credit history and credit scores
How?	All financial companies need to share customers' personal information to run their everyday business. In the section below, we list the reasons financial companies can share their customers' personal information; the reasons Synchrony Bank chooses to share; and whether you can limit this sharing.

Reasons we can share your personal information	Does Synchrony Bank share?	Can you limit this sharing?
For our everyday business purposes— such as to process your transactions, maintain your account(s), respond to court orders and legal investigations, or report to credit bureaus	Yes	No
For our marketing purposes— to offer our products and services to you	Yes	No
For joint marketing with other financial companies	Yes	No
For our affiliates' everyday business purposes— information about your transactions and experiences	Yes	No
For our affiliates' everyday business purposes— information about your creditworthiness	Yes	Yes
For our affiliates to market to you	Yes	Yes
For nonaffiliates to market to you	Yes	Yes*

To limit our sharing	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Call 1-877-905-2097—our menu will prompt you through your choice(s) <p>Please note:</p> <p>If you are a <i>new</i> customer, we can begin sharing your information 30 days from the date we sent this notice, or earlier if you consent or for types of information for which you do not have the right to limit our sharing. When you are <i>no longer</i> our customer, we continue to share your information as described in this notice.</p> <p>However, you can contact us at any time to limit our sharing.</p>
Questions?	Call 1-877-905-2097

What we do

How does Synchrony Bank protect my personal information?	To protect your personal information from unauthorized access and use, we use security measures that comply with federal law. These measures include computer safeguards and secured files and buildings.
How does Synchrony Bank collect my personal information?	<p>We collect your personal information, for example, when you</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ open an account or give us your contact information ▪ provide account information or pay your bills ▪ use your credit card <p>We also collect your personal information from others, such as credit bureaus, affiliates, or other companies.</p>
Why can't I limit all sharing?	<p>Federal law gives you the right to limit only</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ sharing for affiliates' everyday business purposes—information about your creditworthiness ▪ affiliates from using your information to market to you ▪ sharing for nonaffiliates to market to you <p>State laws and individual companies may give you additional rights to limit sharing. See below for more on your rights under state law.</p>
What happens when I limit sharing for an account I hold jointly with someone else?	Your choices will apply to everyone on your account.

Definitions

Affiliates	<p>Companies related by common ownership or control. They can be financial and nonfinancial companies.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Our affiliates include financial companies, such as Synchrony Financial and its subsidiaries, including Retail Finance Credit Services, LLC and CareCredit LLC.</i>
Nonaffiliates	<p>Companies not related by common ownership or control. They can be financial and nonfinancial companies.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Nonaffiliates we share with can include the retailer named on your account and direct marketing companies.</i>
Joint marketing	<p>A formal agreement between nonaffiliated financial companies that together market financial products or services to you.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Our joint marketing partners include insurance companies.</i>

Other important information

If your account has a California or Vermont billing address, you are automatically treated as if you have chosen to limit our sharing of information with affiliates and nonaffiliates. If your account has a California billing address, we will not share information for joint marketing purposes with other financial companies. If your account no longer has a California or Vermont address, these special rules will stop applying and you will need to notify us if you want to exercise your right to restrict our sharing of information with affiliates or nonaffiliates.

* Please keep in mind that, as permitted by federal law, if you choose to limit our sharing of information with nonaffiliates, your choice will not prohibit us from sharing your information with dealers/merchants/retailers/contractors/providers (and their affiliates and program sponsors) that accept the credit card in connection with maintaining and servicing the consumer program identified on your credit card agreement or credit card, including marketing of such program.

The above notice applies only to the consumer credit card account with Synchrony Bank, as identified on your credit card agreement or credit card, and does not apply to any other accounts you have with us. It replaces our previous privacy notice disclosures to you. We can change our privacy policy at any time and will let you know if we do if/as required by applicable law.

For helpful information about identity theft, visit the Federal Trade Commission's (FTC) consumer website at <https://www.identitytheft.gov/>.

SYNCHRONY BANK

CONTRATO DE CUENTA DE TARJETA DE CRÉDITO



SYNCHRONY BANK

SECCIÓN I: TABLA DE TASAS, CARGOS Y CUOTAS

CONTRATO DE CUENTA DE TARJETA DE CRÉDITO CARECREDIT

Tasas de Interés y Cargos por Interés	
Tasa de Porcentaje Anual (APR) para Compras	26.99%
Pagando Interés	Su fecha de vencimiento es al menos 23 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos interés alguno en compras no promocionales si paga su saldo (balance) total a más tardar en la fecha de vencimiento cada mes. Comenzaremos a cobrar interés en compras promocionales en la fecha de compra.
Cargo Mínimo de Interés	Si se le cobra interés, el cargo no será menor de \$2.
Para Consejos sobre Tarjetas de Crédito del Consumer Financial Protection Bureau	Para conocer más sobre los factores que debe considerar cuando solicite o utilice una tarjeta de crédito, visite el sitio de Internet del Consumer Financial Protection Bureau en http://www.consumerfinance.gov/learnmore.
Cargos	
Cargos por Penalización	
• Pagos Atrasados	Hasta \$39 .

Cómo Calcularemos Su Saldo (Balance): Utilizamos un método denominado el "saldo (balance) diario." Consulte su contrato de cuenta de tarjeta de crédito para más detalles.

Derechos de Facturación: La información sobre sus derechos a disputar transacciones y cómo ejercer esos derechos se proporciona en su contrato de cuenta de tarjeta de crédito.

SECCIÓN II: TASAS, CARGOS, CUOTAS E INFORMACIÓN

Cómo Se Calcula el Interés	
Su Tasa de Interés	Utilizamos una tasa diaria para calcular el interés sobre el saldo (balance) de su cuenta cada día. La tasa diaria para compras es la Tasa de Porcentaje Anual (APR) multiplicada por 1/365. La tasa diaria para compras es de .07395% (Tasa de Porcentaje Anual (APR) 26.99%). El interés se impondrá en montos o a tasas que no excedan esos permitidos por la ley aplicable.
Cuándo Cobramos Interés	<p>Nosotros cobramos interés en sus compras a partir de la fecha en la que realice la compra hasta que pague la compra en su totalidad. Vea las excepciones a continuación.</p> <ul style="list-style-type: none">No le cobraremos interés durante un ciclo de facturación en ninguna compra no promocional si:<ol style="list-style-type: none">Usted no tenía un saldo (balance) al principio del ciclo de facturación; OUsted tenía un saldo (balance) al principio del ciclo de facturación y pagó ese saldo (balance) en su totalidad a más tardar en la fecha de vencimiento en ese ciclo de facturación. <p>Siempre cobraremos interés en compras promocionales y sus cargos/cuotas relacionados a partir de la fecha en la que realice la compra.</p> <ul style="list-style-type: none">Acreditaremos, al principio del ciclo de facturación, cualquier pago que usted realice a más tardar en la fecha de vencimiento que asignamos a compras no promocionales si:<ol style="list-style-type: none">Usted no tenía un saldo (balance) al principio del ciclo de facturación anterior; OUsted tenía un saldo (balance) al principio del ciclo de facturación anterior y pagó ese saldo (balance) en su totalidad a más tardar en la fecha de vencimiento en el ciclo de facturación anterior.
Cómo Calculamos el Interés	<p>Nosotros calculamos el cargo por interés en su cuenta por separado para cada tipo de saldo (balance). Hacemos esto al aplicar la tasa diaria al saldo (balance) diario para cada día en el ciclo de facturación. Un saldo (balance) diario separado se calcula para los siguientes tipos de saldo (balance), como aplique: compras y saldos (balances) sujetos a distintas tasas de interés, planes o promociones especiales. Vea a continuación para conocer cómo esto funciona:</p> <ol style="list-style-type: none">Cómo obtener el saldo (balance) diario: Tomamos el saldo (balance) inicial cada día, sumamos cualquier nuevo cargo y cargo/cuota y restamos cualquier pago o crédito: Esto nos da el saldo (balance) diario. Las cuotas por cancelación de deuda, si hay, y los cargos por pagos atrasados se tratan como compras nuevas.Cómo obtener el monto del interés diario: Multiplicamos cada saldo (balance) diario por la tasa diaria que aplique.Cómo obtener el saldo (balance) inicial para el próximo día: Sumamos el monto del interés diario en el paso 2 al saldo (balance) diario del paso 1.Cómo obtener el cargo por interés para el ciclo de facturación: Sumamos todos los montos de interés diarios que se cobraron durante el ciclo de facturación. <p>Cobramos un mínimo de \$2.00 de interés en cualquier ciclo de facturación en el cual usted debe interés. El interés, como calculado arriba, se agrega a cada tipo de saldo (balance). Los cargos mínimos de interés en exceso al interés calculado se tratan como compras nuevas.</p>
Cómo Funcionan los Cargos	
Cargo por Pagos Atrasados	<p>Cobramos este cargo si no recibimos al menos el pago mínimo total a vencer en su cuenta a más tardar a las 5:00 p.m. (Hora del Este) en la fecha de vencimiento. Este cargo es equivalente a:</p> <ol style="list-style-type: none">\$28, si ha pagado al menos su pago mínimo total a vencer a más tardar en la fecha de vencimiento en cada uno de los seis ciclos de facturación anteriores. O\$39, si no ha realizado al menos el pago mínimo total a vencer a más tardar en la fecha de vencimiento en cualquiera de uno o más de los seis ciclos de facturación anteriores. <p>El cargo por pagos atrasados no será más que el pago mínimo total que venció.</p>

Cálculo del Pago Mínimo

Su pago mínimo total se calcula de la siguiente manera.

La suma de:

- Para el nuevo saldo que aparece en su estado de facturación (excluyendo cualquier saldo atribuible a una compra promocional especial con un cálculo de pago único), el mayor entre:

- \$28; o

- (ii) el 3.25% del nuevo saldo que aparece en su estado de facturación; o
 - (iii) La suma del 1% de su nuevo saldo que aparece en su estado de facturación más los intereses y tarifas por pago atrasado que se cobran en el ciclo de facturación actual; MÁS
- b. Cualquier monto vencido; MÁS
- c. Cualquier pago adeudado en relación con una compra promocional especial con un cálculo de pago único.

Para determinar el pago mínimo total, redondeamos al siguiente dólar entero más alto. Su total del pago mínimo nunca será mayor que su nuevo saldo.

Información sobre Oferta de Financiamiento Promocional Especial

Periódicamente, nosotros podemos ofrecerle promociones de financiamiento especial para ciertas transacciones (“promociones especiales”). Los términos y condiciones de este Contrato aplican a cualquier promoción especial. No obstante, cualquier término o condición promocional especial que sea distinto a los términos y condiciones en este Contrato se explicará en el anuncio promocional u otras declaraciones provistas a usted. A continuación encontrará una descripción de ciertas promociones especiales que se pueden ofrecer, además de la reducción de las promociones APR con un cálculo de pago único.

Sin Interés si se Paga en su Totalidad Dentro de 6 Meses	Para cada promoción, si la compra promocional no se paga en su totalidad dentro del período promocional, se impondrá interés a partir de la fecha de la compra a la Tasa de Porcentaje Anual (APR) que aplica a su cuenta cuando la compra promocional se realiza. Al momento en el que se abra su cuenta, ésta es una Tasa de Porcentaje Anual (APR) es de 26.99%.
Sin Interés si se Paga en su Totalidad Dentro de 12 Meses	
Sin Interés si se Paga en su Totalidad Dentro de 18 Meses	
Sin Interés si se Paga en su Totalidad Dentro de 24 Meses	

Cuando realiza una compra calificativa en virtud de estas promociones, no se impondrá interés en la compra si paga la compra promocional en su totalidad dentro del período promocional aplicable. Si no lo hace, se impondrá interés en la compra promocional a partir de la fecha de la compra. Se requieren pagos mensuales mínimos o fijos. Los términos y condiciones regulares de cuenta aplican a compras no promocionales y, después de que termine la promoción al saldo (balance) promocional. Las ofertas están sujetas a aprobación de crédito. Estas ofertas promocionales pueden no encontrarse disponibles en todos los proveedores ni en todo momento para todas las compras. Por favor consulte cualquier anuncio de la promoción especial u otras declaraciones provistas a usted para los términos y condiciones completos de cualquier promoción especial ofrecida.

SECCIÓN III: DISPOSICIONES ESTÁNDARES

INFORMACIÓN SOBRE EL CONTRATO DE CUENTA TARJETA DE CRÉDITO

Este Contrato. Este es un Contrato entre usted y Synchrony Bank, 170 Election Road, Suite 125, Draper, UT 84020, para su cuenta de tarjeta de crédito. Al abrir o usar su cuenta, usted acepta los términos y condiciones del Contrato completo. El Contrato completo incluye las cuatro secciones de este documento y la solicitud que nos presentó en relación con la cuenta. Estos documentos reemplazan cualquier otro contrato relacionado a su cuenta que usted o nosotros celebremos anteriormente o a la misma vez.

Partes Al Presente Contrato. El presente Contrato aplica a cada titular de cuenta aprobado en la cuenta y cada uno de ustedes es responsable por pagar el monto total adeudado, sin importar quien de ustedes use la cuenta. Podemos tratar a cada uno de ustedes como un titular de cuenta y nos podemos referir a cada uno de ustedes como “usted” o “su.” Synchrony Bank se puede referir como “nosotros,” “nos” o “nuestro.”

Cambios Al Presente Contrato. Nosotros podemos modificar, agregar a o eliminar cualquiera de los términos y condiciones del presente Contrato incluyendo las tasas de interés, cargos/cuotas y cargos.

Promociones Especiales. Los términos y condiciones del presente Contrato aplican a toda promoción especial. No obstante, cualquier término o condición promocional especial que sea distinto a los términos y condiciones del presente Contrato se explicará en el anuncio promocional u otras declaraciones provistas a usted.

CÓMO USAR SU CUENTA/TARJETA

El Uso de Su Cuenta. Usted puede utilizar su cuenta solamente para fines personales, familiares o domésticos permitidos por la ley. Usted puede usar su cuenta para compras de proveedores que aceptan la tarjeta.

Su Compromiso de Pago. Usted se compromete a pagarnos por todos los montos que nos adeude en virtud del presente Contrato.

Su Responsabilidad. Cada titular de cuenta recibirá una tarjeta. Usted no puede permitir que otra persona use su cuenta. Si lo hace, o si nos pide enviarle una tarjeta a otra persona, usted será responsable por pagar todos los cargos que resultan de sus transacciones.

Límites de Compras. Para prevenir el fraude, nosotros podemos limitar el número o monto en dólares de compras que pueda realizar en cualquier período de tiempo particular. También podemos declinar cualquier cargo particular en su cuenta por cualquier razón.

Límite de Crédito. A usted se le asignará un límite de crédito que nosotros podemos aumentar o disminuir ocasionalmente. Si aprobamos una compra que lo causa exceder su límite de crédito, no renunciamos a ninguno de nuestros derechos en virtud del presente Contrato y no lo trataremos como un aumento en su límite de crédito.

CUÁNDO Y CÓMO DEBE REALIZAR LOS PAGOS

Cuándo Vencen los Pagos. Usted debe realizar al menos el pago mínimo total a vencer en su cuenta a más tardar a las 5:00 p.m. (Hora del Este) en la fecha de vencimiento de cada ciclo de facturación. Pagos recibidos después de las 5:00 p.m. (Hora del Este) se acreditarán al próximo día. Usted puede, en cualquier momento, pagar, en parte o en su totalidad, el saldo (balance) total impago sin cargo adicional por el prepago. Si tiene un saldo (balance) sujeto a interés, el pago anticipado puede reducir el monto del interés que pagará. Podemos demoraros en reestablecer el crédito disponible en su cuenta en el monto de su pago aunque acreditaremos su pago cuando lo recibamos.

Opciones de Pago. Usted puede pagar por correo o Internet. Nosotros podemos permitirle realizar pagos por teléfono pero le cobraremos una cuota por realizar pagos urgentes por teléfono. Su pago se debe realizar en dólares estadounidenses por medio de un cheque físico o electrónico, giro postal o instrumento similar de un banco ubicado en los Estados Unidos.

Cómo Realizar Un Pago. Usted debe seguir las instrucciones para realizar pagos provistas en su estado de cuenta. Si no lo hace, la acreditación de su pago puede demorarse hasta cinco días. Su estado de cuenta también explica cómo la información en su cheque se usa.

Asignación de Pagos. Aplicaremos el pago mínimo total requerido a los saldos (balances) en su cuenta usando cualquier método que elegimos. Cualquier pago que realice en exceso al pago mínimo total requerido se aplicará a saldos (balances) con Tasas de Porcentaje Anual (APRs) mayores antes de saldos (balances) con Tasas de Porcentaje Anual (APRs) menores. La ley vigente puede requerir o permitir que nosotros apliquemos pagos en exceso de una manera distinta en ciertas situaciones, como cuando su cuenta tiene un cierto tipo de promoción especial.

INFORMACIÓN SOBRE USTED

Usando y Compartiendo Su Información. Cuando usted solicitó una cuenta, usted nos proporcionó a nosotros, los proveedores que aceptan la tarjeta y los patrocinadores del programa, información sobre usted mismo que podemos compartir entre nosotros. Los proveedores que aceptan la tarjeta y los patrocinadores del programa (y sus empresas afiliadas) utilizarán la información en relación con el programa de crédito y para cosas como el crear y actualizar sus registros y ofrecerle beneficios especiales. Más información sobre cómo usamos y compartimos información se estipula en la política de privacidad para su cuenta.

Cambio de Dirección/Teléfono. Usted declara que todo número de teléfono que nos proporcione le pertenece a usted o que está autorizado a proporcionarlo. También acepta informarnos de inmediato si cambia su dirección o sus números de teléfono.

Consentimiento a Comunicaciones. Usted nos da su consentimiento, a nosotros y a cualquier otro propietario o encargado de brindar el servicio de su cuenta, para que nos comuniquemos con usted mediante cualquier canal de comunicación y para cualquier propósito, según lo permita la ley correspondiente. Para comunicarnos con fines informativos, de prestación de servicios, de fraude, o de cobro, usted acepta que usemos los números de teléfono que nos proporcionó para comunicarnos con usted mediante mensajes de texto enviados a su teléfono celular o dispositivo inalámbrico, así como mediante llamadas de voz artificial o grabada previamente y a través de llamadas de un sistema telefónico de marcado automático. La frecuencia de los mensajes de texto puede variar y pueden ser recurrentes. Este consentimiento se aplica aunque su plan le cobre la llamada. Usted es responsable del pago de todo cargo que le pueda cobrar su proveedor de servicios de comunicación cuando nos pongamos en contacto con usted. Las tarifas de datos o de mensajes de texto pueden variar. Tanto los proveedores como nosotros no somos responsables por mensajes demorados o no enviados. Si tiene preguntas, por favor llame al número que se encuentra en el reverso de su tarjeta.

Monitorización telefónica. Para fines de control de calidad, usted nos permite escuchar o grabar las llamadas telefónicas entre usted y nosotros.

INFORMACIÓN IMPORTANTE SOBRE SU CUENTA

Cerrando Su Cuenta. Usted puede cerrar su cuenta en cualquier momento enviando una carta a la dirección mostrada en su estado de cuenta o llamando a servicio al cliente. Nosotros podemos cerrar su cuenta en cualquier momento y por cualquier razón. Si su cuenta se cierra, usted debe parar de utilizarla. Usted aún deberá pagarnos el monto total que debe y el presente Contrato permanecerá vigente hasta que lo haga.

Costos de Cobranza. Si le pedimos a un abogado, quien no es nuestro empleado asalariado, cobrar su cuenta, podemos cobrarle nuestros costos de cobranza. Estos incluyen costos judiciales y honorarios de abogado razonables.

Informes A Las Agencias de Información de Crédito. Nosotros podemos reportar información sobre su cuenta a las agencias de información de crédito. Los pagos atrasados, pagos faltantes u otros incumplimientos en su cuenta se pueden mostrar en su informe de crédito. Díganos si usted piensa que reportamos información incorrecta sobre usted a una agencia de información de crédito. Escribanos a Synchrony Bank, P.O. Box 965036, Orlando, FL 32896-5036. Díganos qué información es incorrecta y la razón por la cual piensa que es incorrecta. Si tiene una copia del informe de crédito que incluye la información incorrecta, envíenos una copia del informe.

Incumplimiento. Usted se encuentra en incumplimiento si usted realiza un pago atrasado, no cumple cualquier otro término o condición del presente Contrato o se declara en quiebra o se encuentra insolvente. Si se encuentra en incumplimiento o ante su fallecimiento, podremos (a) pedir el pago del monto total adeudado inmediatamente, (b) entablar una acción legal para cobrar todo monto adeudado; y/o (c) tomar cualquier acción permitida por la ley.

Montos Disputados. El resumen de sus derechos de facturación en la sección IV del presente Contrato describe lo que debe hacer si piensa que hay un error en su factura. Si nos envíe correspondencia sobre un monto o pago disputado, debe enviarla a la dirección para consultas de facturación. No renunciaremos a ninguno de nuestros derechos si aceptamos un pago que indica "pago en su totalidad" o se proporciona con cualquier otra condición o limitación.

Uso No Autorizado. Si su tarjeta se pierde, es robada o se usa sin su consentimiento, llámenos inmediatamente al 866-396-8254. Usted no será responsable por ningún uso no autorizado en su cuenta pero será responsable por todo el uso por alguien a quien usted le de su tarjeta o le permita usar su cuenta.

INFORMACIÓN IMPORTANTE SOBRE EL PRESENTE CONTRATO

Cesión. Nosotros podremos vender, ceder o transferir cualquiera o todos de nuestros derechos u obligaciones en virtud del

presente Contrato o su cuenta incluyendo nuestros derechos a pagos. No tenemos que darle aviso previo de dicha acción. Usted no podrá vender, ceder ni transferir ninguno de sus derechos u obligaciones en virtud del presente Contrato o su cuenta.

Exigibilidad. Si se determina que alguna parte del presente Contrato es nula o inexigible, todas las otras partes del presente Contrato aún aplicarán.

Leyes Vigentes. Con excepción de lo estipulado en la sección Resolviendo una Disputa con Arbitraje, el presente Contrato y su cuenta se rigen por la ley federal y, hasta el grado en el que deba aplicarse la ley estatal, las leyes de Utah independientemente de los principios internos de conflicto de leyes. El presente Contrato ha sido aceptado por nosotros en Utah.

Renuncia. Nosotros podemos renunciar algunos de nuestros derechos en virtud del presente Contrato. Si renunciamos a cualquiera de nuestros derechos en una situación, no renunciamos al mismo derecho en otra situación.

RESOLVIENDO UNA DISPUTA CON ARBITRAJE

POR FAVOR LEA ESTA SECCIÓN DETENIDAMENTE. SI NO LA RECHAZA, ESTA SECCIÓN SE APLICARÁ A SU CUENTA, Y LA MAYORÍA DE LAS DISPUTAS ENTRE USTED Y NOSOTROS ESTARÁ SUJETA A ARBITRAJE INDIVIDUAL. ESTO SIGNIFICA LO SIGUIENTE: (1) NI UN TRIBUNAL NI UN JURADO RESOLVERÁN SOBRE CUALQUIER DISPUTA; (2) NO PODRÁ PARTICIPAR EN UNA ACCIÓN EN GRUPO O PROCEDIMIENTO SIMILAR; (3) ESTARÁ DISPONIBLE MENOS INFORMACIÓN; Y (4) SE LIMITARÁN LOS DERECHOS DE APELACIÓN.

- 1. RECLAMOS Y PARTES.** Si usted o nosotros presentamos una demanda de arbitraje, usted y nosotros deberemos arbitrar toda disputa o reclamo entre usted (incluyendo cualquier otro usuario de su cuenta), y nosotros (incluyendo nuestros padres, filiales, agentes, empleados, oficiales y cesionarios) si se relaciona directa o indirectamente con su cuenta, su Acuerdo de cuenta o nuestra relación, con las excepciones que se indican a continuación. Además, distribuidores, comerciantes, minoristas o nuestros cesionarios, agentes o proveedores de servicio que cobran los montos adeudados en su cuenta son beneficiarios de esta sección de Arbitraje y pueden hacerla cumplir en su totalidad (sin perjuicio de cualquier ley estatal que disponga lo contrario).
- Esta sección de Arbitraje cubre ampliamente los reclamos basados en contratos, agravio, derechos del consumidor, fraude y otros agravios intencionales, negligencia, constitución, estatuto, regulación, ordenanza, derecho consuetudinario y equidad, así como los reclamos por daños monetarios y medidas cautelares o declarativas, incluso si surgieron antes de que esta sección entrara en vigor. Usted no puede vender, ceder o transferir un reclamo.
- Ejemplos de reclamos sujetos a arbitraje son disputas sobre una transacción de cuenta, tarifas, cargos o intereses, los eventos que condujeron al Acuerdo (tales como cualquier divulgación, anuncio, promoción o declaración oral o escrita, garantías o representaciones hechas por nosotros), una solicitud o denegación de crédito, cualquier producto o servicio proporcionado por nosotros o por terceros en relación con el Acuerdo, informes de crédito, programas de beneficios relacionados con su cuenta, incluyendo cualquier programa de recompensas, el cobro de montos adeudados por nuestros cesionarios, proveedores de servicios o agentes y la forma de cobro.
- Sin embargo, no le pediremos que arbitre ningún caso individual en un tribunal de reclamos menores o en el tribunal equivalente de su estado, siempre y cuando siga siendo un caso individual en ese tribunal. Además, incluso si todas las partes han optado por litigar un reclamo en un tribunal, usted o nosotros podemos elegir el arbitraje con respecto a cualquier reclamo hecho por una nueva parte o a cualquier reclamo hecho valer posteriormente por una parte en cualquier demanda relacionada o no relacionada, incluyendo la modificación de un reclamo individual para hacer valer un reclamo colectivo, representativo o multipartidario. El arbitraje puede solicitarse en cualquier momento, incluso cuando hay una demanda pendiente, a menos que se haya iniciado un juicio o se haya dictado una sentencia definitiva.
- Solo un tribunal decidirá las disputas sobre la validez, aplicabilidad, cobertura o alcance de esta sección de Arbitraje o de cualquier parte de la misma. Sin embargo, cualquier disputa que tenga que ver con la validez o aplicabilidad del Acuerdo en su totalidad deberá ser decidida por el árbitro.
- 6. NO ACCIONES DE GRUPO.** SI USTED O NOSOTROS ELEGIMOS ARBITRAR UN RECLAMO, NI USTED NI NOSOTROS TENDREMOS EL DERECHO (A) DE PARTICIPAR EN UNA ACCIÓN DE GRUPO, UNA ACCIÓN GENERAL DEL FISCAL PRIVADO U OTRA ACCIÓN REPRESENTATIVA EN UN TRIBUNAL O EN UN ARBITRAJE, YA SEA COMO REPRESENTANTE DEL GRUPO O COMO MIEMBRO DEL GRUPO, O (B) DE UNIR O CONSOLIDAR RECLAMOS CON RECLAMOS DE CUALQUIER OTRA PERSONA, EXCEPTO DE LOS TITULARES DE CUENTAS EN SU CUENTA. POR CONSIGUIENTE, NO PODRÁ PRESENTAR UN RECLAMO CONTRA NOSOTROS EN REPRESENTACIÓN DE UN TITULAR DE CUENTA QUE NO SEA.
- 7. PROCEDIMIENTOS.** La parte que desea arbitrar debe notificar a la otra parte por escrito. Esta notificación puede entregarse después del comienzo de una demanda o en los documentos presentados en la demanda. Caso contrario, debe enviar su notificación a Synchrony Bank, Legal Operation, P.O. Box 29110, Shawnee Mission, KS 66201-5320, ATTN: DEMANDA DE ARBITRAJE. La parte que busca el arbitraje debe elegir entre la Asociación Americana de Arbitraje (AAA, American Arbitration Association), ubicada en 120 Broadway, Floor 21, New York, NY 10271, www.adr.org, o JAMS, 620 Eighth Avenue, 34th Floor, New York, NY 10018, www.jamsadr.com para que sean quienes administren el arbitraje. Si ninguno de los dos administradores puede manejar la disputa, un tribunal con jurisdicción nombrará un árbitro.
- El administrador del arbitraje designará al árbitro e informará a las partes qué debe hacerse a continuación. El árbitro debe ser un abogado con al menos diez años de experiencia legal. El árbitro debe aplicar la misma ley, de acuerdo con la Ley Federal de Arbitraje (FAA, Federal Arbitration Act), que se aplicaría a una acción individual en un tribunal, pero puede usar reglas procesales diferentes. El árbitro aplicará los mismos estatutos de limitación y privilegios que un tribunal aplicaría si el asunto estuviera pendiente en el tribunal.
- El árbitro puede otorgar cualquier indemnización por daños y perjuicios u otro tipo de reparación o recurso que se aplique en virtud de la ley correspondiente a una acción individual ante un tribunal, incluidos, entre otros, los daños punitivos (regidos por las normas Constitucionales empleadas por los tribunales) y las medidas cautelares, equitativas y declaratorias (pero solo a favor de la parte individual que solicita la reparación y solo en la medida en que sea necesario para proporcionar la reparación que garantice la demanda individual de esa parte). Las partes son responsables de los honorarios y gastos de sus abogados, testigos y peritos. Sin embargo, el árbitro tendrá la autoridad para adjudicar honorarios y costos de abogados, testigos y peritos en la medida en que lo permitan el Acuerdo, las reglas del

administrador o la ley correspondiente.

10. El arbitraje se realizará por teléfono o en una ubicación razonablemente conveniente para usted. Si usted lo solicita, nosotros pagaremos todos los honorarios que el administrador o el árbitro cobren si usted no puede obtener una exención de honorarios del administrador y está actuando de buena fe. Siempre pagaremos los costos de arbitraje requeridos por las reglas del administrador o que sean necesarios para que esta sección de Arbitraje se cumpla.
11. **LEGISLACIÓN APLICABLE.** Esta sección de Arbitraje está regida por la FAA. La ley de Utah se aplicará en la medida en que la ley estatal sea relevante bajo la FAA, a menos que se indique lo contrario en este documento. El fallo del árbitro será definitivo y vinculante, a excepción de cualquier derecho de apelación realizada en conformidad con la FAA. Todo tribunal con jurisdicción podrá fallar sobre el fallo del árbitro. El fallo arbitral y cualquier sentencia que lo confirme se aplicará únicamente al caso específico y no podrá utilizarse en ningún otro caso excepto para ejecutar el fallo.
12. **VIGENCIA.** Esta sección de Arbitraje continuará después del pago de todas las montos, la terminación, cancelación o suspensión del Acuerdo o de sus privilegios de cuenta o de crédito, cualquier procedimiento legal y cualquier quiebra que usted realice, en la medida en que sea compatible con la ley de quiebras correspondiente. Si esta sección de Arbitraje entra en conflicto con las reglas de arbitraje aplicables o con las demás cláusulas del Acuerdo, prevalecerá esta sección de Arbitraje.
13. **DIVISIBILIDAD.** Si alguna parte de esta sección de Arbitraje se considera inválida o no ejecutable, las partes restantes permanecerán en vigor con las dos excepciones siguientes. En primer lugar, si se determina que la cláusula de "No Acciones de Grupo" no es ejecutable, y esa determinación no se revoca en apelación, entonces esta sección de Arbitraje será nula en su totalidad. En segundo lugar, si un tribunal determina que un reclamo de medidas cautelares públicas puede proceder a pesar de la cláusula de "No Acciones de Grupo," y esa determinación no se revoca en la apelación, entonces el reclamo de medidas cautelares públicas será decidido por un tribunal, y cualquier reclamo individual será arbitrado. Las partes solicitarán al tribunal que suspenda la demanda de medidas cautelares públicas hasta que los otros reclamos hayan concluido definitivamente.
14. **CÓMO RECHAZAR EL ARBITRAJE.** Usted puede rechazar esta sección de Arbitraje. Si lo hace, un tribunal resolverá cualquier disputa o reclamo. Para rechazar esta sección, debe enviarnos una notificación dentro de los 45 días después de abrir su cuenta o de que le informemos por primera vez sobre su derecho de rechazar esta sección. La notificación deberá incluir su nombre, dirección, número de cuenta y firma, y deberá enviarse por correo a Synchrony Bank, P.O. Box 965012, Orlando, FL 32896-5012. Esta es la única forma en que puede rechazar esta sección. El rechazo de esta sección de Arbitraje no afectará a ninguna otra cláusula del Acuerdo. Tampoco afectará a ningún acuerdo de arbitraje previo o cláusula de resolución de disputas entre usted y nosotros, que permanecerá en pleno vigor y efecto. Si usted no rechaza esta sección de Arbitraje, será efectiva a partir de la fecha del Acuerdo y reemplazará cualquier acuerdo de arbitraje previo entre usted y nosotros que de otra manera sería aplicable.

SECCIÓN IV: OTRA INFORMACIÓN IMPORTANTE

AVISO PARA LOS MIEMBROS ACTIVOS DEL SERVICIO MILITAR Y SUS DEPENDIENTES: Las siguientes divulgaciones se aplican a usted si, al momento en que se abre su cuenta, usted es un "prestatarario protegido" según lo define la Ley de Préstamos para Militares, que incluye a miembros en servicio activo elegibles de las Fuerzas Armadas y sus dependientes:

1. La cláusula en el Acuerdo llamada "Resolución de una Disputa mediante Arbitraje" no se aplicará a su cuenta.
2. La ley federal proporciona protecciones importantes a los miembros de las Fuerzas Armadas y sus dependientes en relación con extensiones de crédito al consumidor. En general, el costo del crédito al consumidor para un miembro de las Fuerzas Armadas y sus dependientes no puede exceder la Tasa de Porcentaje Anual del 36 por ciento. Esta tasa debe incluir, según corresponda en la transacción del crédito o de la cuenta: los costos relacionados con las primas del seguro de crédito; las tarifas para productos auxiliares vendidos en relación con la transacción de crédito; cualquier tarifa de solicitud cobrada (aparte de ciertas tarifas de solicitud para transacciones o cuentas de crédito específicas); y cualquier tarifa de participación cobrada (aparte de ciertas tarifas de participación para una cuenta de tarjeta de crédito).
3. Puede llamar al 1-855-367-4541 para escuchar la información del punto 2 (arriba) y una descripción de la obligación de pago para su cuenta.

AVISOS ESTATALES

RESIDENTES DE CALIFORNIA: Si es casado, usted puede solicitar una cuenta separada.

RESIDENTES DE NEW JERSEY: Ciertas disposiciones del presente Contrato están sujetas a la ley vigente. Como resultado, algunas pueden ser nulas, inexigibles o inaplicables en algunas jurisdicciones. No obstante, ninguna de estas disposiciones será nula, inexigible, o inaplicable en New Jersey.

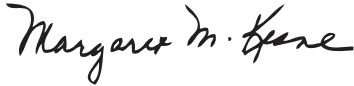
RESIDENTES DE OHIO: Las leyes de Ohio contra la discriminación requieren que todos los acreedores sean equitativos en el otorgamiento de crédito a todos los clientes solventes y que las agencias de información de crédito mantengan historiales de crédito independientes para cada persona, cuando se les solicite. La comisión de derechos civiles de Ohio es la encargada de que se cumpla con esta ley.

RESIDENTES DE TENNESSEE: Este Contrato no entrará en vigencia a menos y hasta que hayamos (1) provisto las declaraciones requeridas de acuerdo con la Ley De Veracidad En Los Préstamos, (2) usted o un usuario autorizado use la cuenta y (3) le extendamos crédito a usted para esa transacción en su cuenta.

RESIDENTES DE WISCONSIN: Ninguna disposición de un contrato de bienes matrimoniales, declaración unilateral en virtud de la Sección 766.59, Estatutos de Wisconsin, o decreto judicial en virtud de la Sección 766.70, Estatutos de Wisconsin, afectará adversamente el interés del acreedor, a menos que a éste, antes de la fecha de otorgamiento del crédito, se le entregue una copia del contrato, declaración o decreto o tenga conocimiento fehaciente de la disposición adversa al momento en que se incurre en la obligación al acreedor. **Los residentes casados de Wisconsin que soliciten una cuenta individual deberán proporcionarnos el nombre y la dirección de su cónyuge si el cónyuge también es residente de Wisconsin, independientemente de si éste podrá utilizar la tarjeta. Por favor proporciónenos esta información a P.O. Box 968033, Orlando, FL 32896-5033.**

Su firma en la solicitud o en el recibo de venta (o pantalla por Internet) por la compra inicial aprobada en esta cuenta representa su firma en este Contrato. Está se incorpora aquí por referencia.

Hemos firmado el presente Contrato como sigue:



Margaret Keane
Presidente y Directora Ejecutiva
Synchrony Bank

Toda comunicación posterior puede no estar disponible en español.

RESUMEN DE SUS DERECHOS DE FACTURACIÓN

Sus Derechos de Facturación: Guarde este Documento para Uso Futuro

Este aviso le informa sobre sus derechos y nuestras responsabilidades en virtud de la Ley de Facturación Imparcial de Crédito (Fair Credit Billing Act).

Qué Debe Hacer Si Encuentra Un Error En Su Estado de Cuenta

Si usted piensa que existe un error en su estado de cuenta, escríbanos a:

Synchrony Bank
P.O. Box 965035
Orlando, FL 32896-5035

En su carta, proporciónenos la siguiente información:

- *Información de cuenta:* Su nombre y número de cuenta.
- *Monto en dólares:* El monto en dólares del supuesto error.
- *Descripción del problema:* Si usted piensa que existe un error en su factura, describa qué usted cree es incorrecto y la razón por la cual cree que existe un error.

Debe comunicarse con nosotros:

- Dentro de 60 días después de que el error apareció en su estado de cuenta.
- Al menos 3 días hábiles antes de que un pago automatizado sea programado, si usted desea cesar el pago en el monto que usted piensa es incorrecto.

Debe notificarnos de cualquier posible error *por escrito*. Puede llamarnos, pero si lo hace no se nos requiere investigar cualquier posible error y pueda tener que pagar el monto en cuestión.

Qué Ocurrirá Después De Que Recibamos Su Carta

Cuando recibamos su carta, debemos hacer dos cosas:

1. Dentro de 30 días de recibir su carta, debemos informarle que recibimos su carta. También le informaremos si ya hemos corregido el error.
2. Dentro de 90 días de recibir su carta, debemos corregir el error o explicarle la razón por la cual creemos que el estado de cuenta es correcto.

Mientras investigamos si ha habido un error o no:

- No podremos intentar a cobrarle el monto en cuestión, o informarlo como moroso en ese monto.
- El cargo en cuestión puede permanecer en su estado de cuenta, y podemos continuar cobrándole interés en ese monto.
- Aunque no tiene que pagar el monto en cuestión, usted es responsable por el resto de su saldo (balance).
- Podemos aplicar cualquier monto impago contra su límite de crédito.

Después de que terminemos nuestra investigación, una de dos cosas ocurrirá:

- *Si cometimos un error:* Usted no tendrá que pagar el monto en cuestión ni ningún interés u otro cargo/cuota relacionado con ese monto.
- *Si no creemos que hubo un error:* Usted tendrá que pagar el monto en cuestión, junto con el interés y cargos/cuotas aplicables. Le enviaremos un estado de cuenta del monto que debe y la fecha en la que el pago vence. Entonces podemos informarlo como moroso si no paga el monto que creemos que debe.

Si recibe nuestra explicación pero aún cree que su factura es incorrecta, debe escribirnos dentro de 10 días informándonos que aún rehúsa pagar. Si lo hace, no podremos informarlo como moroso sin también informar que está cuestionando su factura. Tendremos que comentarle a usted el nombre de cualquier persona a quien le hayamos informado de su estado de mora y debemos informarles a esas organizaciones cuando el asunto se haya resuelto entre nosotros.

Si no cumplimos con todas estas reglas, no tendrá que pagar los primeros \$50 del monto cuestionado, incluso si su factura es correcta.

Sus Derechos Si No Está Satisfecho Con Sus Compras Con Tarjeta de Crédito

Si no está satisfecho con los bienes o servicios que compró con su tarjeta de crédito, y de buena fe ha tratado de corregir el problema con el comerciante, usted puede tener el derecho a no pagar el resto del monto adeudado en la compra.

Para utilizar este derecho, todo lo siguiente debe ser verídico:

1. La compra debe haberse realizado en su estado de residencia o dentro de 100 millas de su dirección postal actual, y el precio de compra debe haber sido más de \$50. (Tome en cuenta: Ninguno de estos es necesario si su compra fue basada

en un anuncio que le enviamos por correo, o si la empresa que le vendió los bienes o servicios nos pertenece.)

2. Debe haber utilizado su tarjeta de crédito para la compra. Las compras realizadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que accede a su cuenta de tarjeta de crédito no califican.

3. Debe no haber pagado la compra en su totalidad.

Si todo el criterio arriba se cumple y aún no está satisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

Synchrony Bank
P.O. Box 965035
Orlando, FL 32896-5035

Mientras investigamos, las mismas reglas aplican al monto disputado como estipulado arriba. Después de que terminemos nuestra investigación, le informaremos sobre nuestra decisión. En ese momento, si pensamos que debe un monto y no lo paga, podremos informarlo como moroso.

POLÍTICA DE CONFIDENCIALIDAD

Rev. 3/17

HECHOS	¿QUÉ HACE SYNCHRONY BANK CON SU INFORMACIÓN PERSONAL?
¿Por qué?	Las compañías financieras eligen de qué manera compartir su información personal. La legislación federal les otorga a los consumidores el derecho a limitar en parte la información que se comparte, pero no toda. La legislación federal también nos exige que le informemos de qué manera recopilamos, compartimos y protegemos su información personal. Lea esta notificación atentamente para comprender qué hacemos.
¿Qué?	Los tipos de información personal que recopilamos y compartimos dependen del producto o servicio que usted tiene con nosotros. Esta información puede incluir lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Número de Seguro Social e ingresos ▪ Historial de pagos y saldos de cuenta ▪ Historial de crédito y calificaciones crediticias
¿Cómo?	Todas las compañías financieras necesitan compartir la información personal de los clientes para realizar sus actividades comerciales diarias. En la siguiente sección, enumeramos las razones por las que las compañías financieras pueden compartir la información personal de sus clientes; las razones de Synchrony Bank para compartirla; y si usted puede limitar la información compartida.

Motivos por los que podemos compartir su información personal	¿Synchrony Bank comparte información?	¿Puede usted limitar la información que Synchrony Bank comparte?
Para los propósitos de nuestras actividades comerciales diarias: tales como procesar sus transacciones, mantener sus cuentas, responder a órdenes judiciales e investigaciones legales, o informar a las agencias crediticias	Sí	No
Para nuestros propósitos de comercialización: para ofrecerle a usted nuestros productos y servicios	Sí	No
Para comercialización conjunta con otras compañías financieras	Sí	No
Para los propósitos de las actividades comerciales diarias de nuestras filiales: información sobre sus transacciones y experiencias	Sí	No
Para los propósitos de las actividades comerciales diarias de nuestras filiales: información sobre su capacidad crediticia	Sí	Sí
Para que nuestras filiales comercialicen con usted	Sí	Sí
Para que las compañías no afiliadas comercialicen con usted	Sí	Sí*

Para limitar la información compartida	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Llame al 1-877-905-2097—nuestro menú le dará instrucciones sobre su(s) opción(es) <p>Por favor tenga en cuenta:</p> <p>Si usted es un cliente <i>nuevo</i>, podemos comenzar a compartir su información 30 días después de la fecha en la que le enviamos este aviso o antes si está de acuerdo o bien si el tipo de información no le da derecho a limitar que la compartamos. Cuando usted <i>deja de ser</i> nuestro cliente, seguimos compartiendo su información, según se describe en este aviso.</p> <p>Sin embargo, usted puede ponerse en contacto con nosotros en cualquier momento para limitar la información compartida.</p>
¿Preguntas?	Llame al 1-877-905-2097

Qué hacemos

<p>¿Cómo protege Synchrony Bank mi información personal?</p>	<p>Para proteger su información personal de usos y accesos no autorizados, utilizamos medidas de seguridad que cumplen con la legislación federal. Estas medidas incluyen protecciones informáticas y de archivos y edificios seguros.</p>
<p>¿Cómo recopila Synchrony Bank mi información personal?</p>	<p>Recopilamos su información personal, por ejemplo, cuando usted</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ abre una cuenta o nos proporciona su información de contacto ▪ proporciona información de la cuenta o paga sus facturas ▪ usa su tarjeta de crédito <p>También recopilamos su información personal a través de terceros, como agencias crediticias, filiales u otras compañías.</p>
<p>¿Por qué no puedo limitar toda la información que se comparte?</p>	<p>La legislación federal le otorga el derecho de limitar solo lo siguiente</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ la información que se comparte para los propósitos de las actividades comerciales diarias de las filiales: información sobre su solvencia ▪ que las filiales usen su información para comercializar con usted ▪ la información que se comparte para que las compañías no afiliadas comercialicen con usted <p>Es posible que las leyes estatales y las compañías individuales le otorguen otros derechos para limitar la información compartida. Vea a continuación para obtener más información sobre sus derechos según la ley estatal.</p>
<p>¿Qué sucede cuando limito la información que se comparte para una cuenta que tengo en forma conjunta con otra persona?</p>	<p>Sus opciones se aplicarán para cualquiera en su cuenta.</p>

Definiciones

<p>Filiales</p>	<p>Compañías relacionadas por control común o condominio. Pueden ser compañías financieras o no financieras.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Nuestras filiales incluyen compañías financieras, como Synchrony Financial y sus subsidiarias, incluidas Retail Finance Credit Services, LLC y CareCredit LLC.</i>
<p>No afiliadas</p>	<p>Compañías no relacionadas por control común o condominio. Pueden ser compañías financieras o no financieras.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Las compañías no afiliadas con las que compartimos información pueden incluir el minorista nombrado en su cuenta y compañías de mercadeo directo.</i>
<p>Comercialización conjunta</p>	<p>Un acuerdo formal entre compañías financieras no filiales que conjuntamente comercializan servicios o productos financieros con usted.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Nuestros asociados comerciales conjuntos incluyen a compañías de seguro.</i>

Otra información importante

Si su cuenta tiene dirección de facturación en Vermont o California, se considerará que usted ha elegido limitar que compartamos información con compañías filiales y no afiliadas. Si su cuenta tiene dirección de facturación en California, no compartiremos información con otras compañías financieras con fines de comercialización conjunta. Si su cuenta ya no tiene dirección en Vermont o California, estas reglas especiales no se aplicarán y deberá notificarnos en caso de que quiera hacer uso de su derecho a limitar la información que compartimos con compañías filiales y no afiliadas.

*Por favor tenga en cuenta que, según lo permita la ley, si usted decide limitar la información que compartimos con compañías no afiliadas, su decisión no nos prohibirá compartir su información con los distribuidores/comerciantes/minoristas/contratistas/proveedores (y sus afiliados y patrocinadores del programa) que acepten la tarjeta de crédito en relación con el mantenimiento y el servicio del programa de crédito del consumidor identificado en su acuerdo de la tarjeta de crédito o en la tarjeta de crédito, incluyendo la mercadotecnia de tal programa.

La notificación anterior se aplica solamente a la cuenta de la tarjeta de crédito del consumidor con Synchrony Bank, como se identifica en el contrato de la tarjeta de crédito o en la tarjeta de crédito y no se aplica a ninguna otra cuenta que pueda tener con nosotros. Reemplaza los avisos de las notificaciones privadas anteriores que se le enviaron. Podemos cambiar nuestra política de privacidad en cualquier momento y se lo comunicaremos en caso de hacerlo si lo requiere la legislación aplicable, o según esta lo requiera.

Para obtener información útil sobre el robo de identidad, visite el sitio web de la Federal Trade Commission (FTC, Comisión del Comercio Federal) en la siguiente dirección <https://www.identitytheft.gov/> .