

## PREPAID DEBIT CARD TERMS AND CONDITIONS

These New Mexico Prepaid Debit Card Terms and Conditions (these “Terms”) set forth the terms and conditions governing your use of the New Mexico Prepaid Debit Card (the “Card”). The Card is issued to you by Wells Fargo Bank, N.A. (also referred to in these Terms as “Bank,” “we,” or “us”) on behalf of the State of New Mexico, in connection with the State of New Mexico Human Services Department (“State”). In these Terms, the words “cardholder,” “you,” and “your” refer to the person to whom the Card is issued or made available. The program manager for the Card is Conduent State & Local Solutions, Inc.

The Card will be issued to the cardholder by Bank upon direction of State. IF YOU DO NOT WANT TO ACCEPT PAYMENTS BY MEANS OF THE CARD, PLEASE NOTIFY STATE IMMEDIATELY. By selecting your PIN and activating the Card in accordance with the instructions accompanying these Terms, you agree to abide by these Terms. Your use of the Card will be further evidence of your consent to these Terms.

Bank in its sole discretion may refuse to issue the Card or make the Card available to anyone for any reason, to the extent permitted by law.

### 1. YOUR CARD AND FUNDS ACCESSIBLE THROUGH THE CARD.

The Card is a prepaid card. There is a limited purpose, prepaid subaccount associated with your Card in which the funds loaded to the Card are maintained (the “Card Account”). You may only access the Card Account funds with your Card in accordance with these Terms. You may not receive or make any deposit, withdrawal, or any other transaction with the Card or the Card Account, except for the transactions described in these Terms. Your Card is reloadable. State may load funds into the Card Account from time to time, in its sole determination. However, only State may load funds into the Card Account; neither you nor any other third party may load funds into the Card Account.

Card Account funds are held by Bank and will be treated as a “deposit” by the Federal Deposit Insurance Corporation (“FDIC”). These funds will be added to any other deposits you have in the same ownership category at Bank, and the aggregate balance will be insured by the FDIC to the extent permitted by law.

Bank does not pay any interest on Card Account funds. The amount of funds shown on our most current records as the amount of funds available for your use or withdrawal will be determinative of the available balance of the Card Account.

You must have a sufficient available balance at the time of a Card transaction in order to pay for the transaction. If a merchant or ATM operator or owner attempts to submit a Card transaction for an amount that is greater than the available balance, our policy is to decline the transaction. However, in the event that Bank settles or pays a Card transaction causing a negative balance, you agree to immediately pay Bank the amount of the negative balance. Bank may deduct the negative balance from future funds loaded to the Card Account. You also authorize Bank to cancel any preauthorized Card payments, subject to Section 7 of these Terms below, by contacting the particular merchant if you or Bank closes or cancels your Card Account.

Please note that if the Card Account balance reaches certain thresholds as determined by Bank, Bank reserves the right to contact you using your contact information (email, phone, or address) shown on the records of Bank. We may recommend moving the funds to an account intended to hold balances (such as a savings account). Bank also has the right, in its sole discretion, to mail to you directly at your last address as shown on the records of Bank a check for any portion or for all of the Card Account funds.

### 2. YOUR PERSONAL IDENTIFICATION NUMBER; SIGNATURE ON THE CARD.

You will select a personal identification number (“PIN”) at the time you activate your Card. A PIN will be required to conduct a transaction with your Card at an ATM, and a PIN may be required at a point-of-sale (“POS”) terminal where PINs are accepted (please refer to Section 4 of these Terms for additional information on Card transactions). You should not disclose your PIN to anyone. If the security or confidentiality of your PIN is compromised, you should notify Bank at once (refer to Section 22 of these Terms for our contact information).

You should sign the panel on the back of your Card as soon as you receive it to help protect your Card from unauthorized use. However, your responsibility for transactions with the Card, as described in these Terms, does not depend on whether or not you sign your Card.

### 3. ROLE OF STATE.

State is responsible for instructing Bank from time to time as to the amount of funds to be loaded into the Card Account. Once we receive these instructions and funds from State, and we make the funds available to you by loading them into the Card Account, the funds belong to you, and you may use the Card and the Card Account as described in these Terms. If the day of receipt of funds is not a business day for us or if the funds are received after the established cutoff time, funds will be available by the opening of our next business day. For this Card, every day is a business day except Saturdays, Sundays, and federal holidays. In the event you receive a Card but State does not transfer funds to us, you may not have access to any funds. Further, if you are given access to funds before a transfer by State, and such funds are not received by us, we may reverse any temporary funding made available to you through the Card Account with or without notice. State retains the right to deduct previously loaded Card Account funds in order to correct an error or overpayment to you or for other reasons in accordance with applicable law. You hereby authorize Bank to accept instructions from State to add or deduct Card Account funds, and in the case of a deduction, to return those funds to State (except where funds may have been provided by Bank temporarily in which case such funds would revert to Bank). If you have a dispute with State about the amount of funds that State instructs us to add to, or deduct from, the Card Account, you agree not to involve Bank in that dispute and to resolve it solely and directly with State.

If a cardholder address was provided by State to Bank at the time of your Card order, all Card related communications, disclosures, and notices will be delivered to the address on file. If you want to change the delivery instructions for Bank communications and notices regarding your Card Account, please contact State directly. In some instances, State may provide us with an updated cardholder address which will become the address on file. You are responsible for promptly and directly notifying State of a change in your address.

### 4. TRANSACTIONS WITH YOUR CARD.

Your Card must not be used for any unlawful purpose. You agree to not use your Card or Card Account for any transaction that is illegal under the laws governing your Card or Card Account. Bank reserves the right to deny transactions from merchants apparently engaging in the internet gambling business or identifying themselves through the Card transactions record or otherwise as engaged in such business. Bank may limit the number of authorizations it allows during a period of time. Bank reserves the right to deny certain transactions for any reason, including default, suspected fraudulent or unlawful activity, or any indication of increased risk related to the transaction (including authorizations exceeding a limit established by Bank for security reasons). For security reasons, Bank cannot explain the details of how the authorization system works. You agree that Bank will not be liable for failing to give an authorization. If the authorization is denied, Bank may notify the person who attempted the transaction that has been refused.

Your Card may be used to access Card Account funds. Card transactions will reduce the Card Account balance. Please refer to the Fee Schedule in Section 24 of these Terms for fees that apply to these transactions and to Section 23 of these Terms for transaction limits that apply to these transactions. Some services may not be

available at all locations. Provided sufficient funds are available in your Card Account, you may use your Card to perform the following types of transactions in accordance with these Terms:

- At an automated teller machine (“ATM”) displaying the logo of a network in which Bank participates, you may use your Card to (i) make withdrawals of cash in whole dollar amounts, subject to specific increments available at the ATM and limits on the withdrawal amount imposed by the ATM operator or owner or (ii) obtain Card Account balance information. The Card can be used at ATMs within or outside the United States. Some of these services may not be available at all ATMs.
- You may use your Card to purchase goods and services from any participating merchant displaying the symbol of a network in which the Card participates. Your PIN may be required at point-of-sale terminals where PINs are accepted. You may also use your Card with your PIN to obtain cash at locations displaying the logo of a network in which Bank participates.
- At the teller window of any branch of Bank, or at any bank or credit union which issues credit or debit cards matching the card network logo displayed on your Card, you may use your Card to obtain cash up to the amount of the available balance.
- You may use your Card to pay bills over the telephone, internet, or through preauthorized debits. Payee fees may apply for this service; please check with the payee.
- If the Fee Schedule indicates that your Card can be used to make card to account transfers, you may transfer funds via the interactive voice response (IVR) system from the Card to any of your U.S. deposit accounts with a U.S. financial institution with a routing and account number. You may not use the Card to transfer funds to the account of any third party. Transfers to international accounts are prohibited.

#### Authorization Holds

“Authorization Hold” means a temporary hold placed against some or all of your Card Account funds and occurs when we authorize a Card transaction from a merchant. The funds on hold will be subtracted from your available balance. We can place an Authorization Hold on your Card Account for up to 3 business days (or for up to 30 business days for certain types of Card transactions, including but not limited to, car rental transactions, cash transactions, and international transactions), from the time of the authorization or until the transaction is paid from your Card Account. However, if the merchant does not submit the transaction for payment within the time allowed, we will release the Authorization Hold. This means your available balance will increase until the transaction is submitted for payment by the merchant and posted to your Card Account. If this happens, we must honor the prior authorization, and we will pay the transaction from your Card Account. In some situations, the amount of the hold may differ from the actual transaction amount since the merchant may not know the total amount you will spend. For example, (i) a restaurant submits the authorization request for your meal before you add a tip, and (ii) when you pay at the pump at a gas station, the authorization request may be up to \$75 (this is the current maximum amount for such authorization request, but it may be increased in the future) even if the purchase is less than that amount (to avoid such holds and declined transactions resulting from such holds, pay for your gas inside the station).

Note: Although it is our policy is to decline transactions greater than the available balance, you might end up overdrawing the Card Account even though the available balance appears to show there are sufficient funds to cover your transaction. For example, if a merchant does not submit a one-time Card transaction for payment within 3 business days (or within 30 business days for certain types of Card transactions, such as car rental, cash, and international transactions) of authorization, we must release the Authorization Hold on the transaction even though we will have to honor the transaction. The transaction will be paid from the Card Account funds when we receive it for payment. You should record and track all of your transactions closely to confirm that your available balance accurately reflects your use of funds from your Card Account.

#### Purchases Greater than the Value on Your Card

Generally, you may not use your Card to conduct transactions in an amount greater than the available balance, as indicated on Bank’s records, at the time of the transaction. You may be able to use your Card to pay a portion of a purchase if the purchase exceeds the available balance and the merchant allows purchasers to make payment by using more than one payment method. Some merchants will only allow such split transactions if the second form of payment is cash or check. Most internet and mail order merchants do not permit such split transactions. Bank does not guarantee that the merchant will be willing to accept two forms of payment. You may need to know the available balance before conducting a split transaction (see Section 9 of these Terms to see how you may obtain balance information).

### 5. TRANSACTIONS OUTSIDE THE UNITED STATES.

If a Card is used to conduct transactions outside the United States, the network or merchant that handles the transaction will convert the local currency amount of the transaction to U.S. dollars. If the network converts the currency, it will use either a rate selected by the network from the range of rates available in wholesale currency markets for the applicable processing date, which may vary from the rate the network itself receives, or the government-mandated rate in effect for the applicable central processing date. If the merchant that handles the point-of-sale purchase converts the currency, the merchant will determine the currency conversion rate. Please see the Fee Schedule in Section 24 of these Terms for fees that apply to transactions outside the United States.

### 6. DISPUTES WITH MERCHANTS.

If you use your Card to make a purchase from a merchant, and a dispute with the merchant arises, you agree to make a good faith effort to settle the dispute with the merchant. Any unresolved dispute may be sent to us in writing for assistance in settlement at the address listed in Section 22 of these Terms. Except as expressly provided for preauthorized payments in these Terms, you cannot stop payment to merchants for transactions made through the use of your Card.

### 7. PREAUTHORIZED PAYMENTS.

If you have told us in advance to make regular payments against Card Account funds, you can stop any of these payments. Here’s how:

Call us or write us at the number/address listed in Section 22 of these Terms, in time for us to receive your request 3 business days or more before the payment is scheduled to be made. If you call, we may also require you to confirm your request in writing within 14 days after you call. An oral stop payment request ceases to be binding after 14 days if you fail to provide the requested written confirmation.

If these regular payments may vary in amount, the person you are going to pay will tell you, 10 days before each payment, when it will be made and how much it will be. (You may choose instead to receive this notice only when the payment would differ by more than a certain amount from the previous payment, or when the amount would fall outside certain limits that you set.)

If you order us to stop one of these payments 3 business days or more before the transfer is scheduled, and we do not do so, we will be liable for your losses or damages.

### 8. CONFIDENTIALITY OF INFORMATION.

Bank’s privacy policy sets forth how Bank treats and protects your personal information that it obtains when providing the Card services to you. Bank will provide you with a copy of the privacy policy when the Card is issued to you. You should review this privacy policy and retain a copy of it for your records. The privacy policy may be made available to you annually, electronically to the extent permitted under applicable law.

Generally, absent your consent, we will not disclose information about your Card Account, your Card, or its transactions to third parties, but may do so under the following circumstances: (i) where it is necessary or appropriate for completing transfers or other transactions; (ii) to comply with a statute, regulation, or rule or as required or permitted by applicable law; (iii) in connection with examinations by state and federal banking authorities; (iv) to comply with any legal process, including, without limitation, a subpoena, search warrant, or other order of a government agency or court; (v) to verify the existence and condition of your Card Account or your Card for a third party, such as a credit bureau or a merchant; (vi) to provide information to your legal representative or successor; (vii) to report the involuntary cancellation and revocation of your Card Account or your Card; (viii) when we conclude that disclosure is necessary to protect you, your Card Account, your Card, or our interests; (ix) to our agents, independent contractors, and other representatives in connection with the servicing or processing of your Card Account, your Card, or its transactions, or similar purposes; (x) to our affiliated banks and companies; or (xi) if you give your permission.

### 9. RECEIPTS AT ATMS; OBTAINING TRANSACTION AND AVAILABLE BALANCE INFORMATION.

You will get a receipt each time you use an ATM to make an electronic transfer, unless you designate otherwise. The receipt you receive is evidence of the transaction as recorded by the ATM. All transactions are subject to posting, final payment, or verification, as applicable. Your receipt may contain information related to the available balance.

You may obtain information about your remaining balance by calling our number, as listed in Section 22 of these Terms. That information is also available when you make a balance inquiry at an ATM. This information, along with a 12-month history of Card Account transactions, is also available online at EPPICard.com.

You also have the right to obtain at least 24 months of written history of Card Account transactions by calling us or writing to us at the number/address listed in Section 22 of these Terms. You will not be charged a fee for this information unless you request it more than once per month.

You may sign up on EPPICard.com, for no fee, to receive email, phone call, or text notifications when a deposit is made to your Card Account and to receive email or text notifications if certain other events occur. You may also sign up via the interactive voice response (IVR) system at the phone number listed in Section 22 of these Terms, to receive a phone call notification when a deposit is made to your Card Account. You may cancel these notifications at any time via the method(s) (web or IVR) that you used to sign up for them. We will never assess you a fee to receive these notifications.

You may also sign up to utilize Instant Mobile Balance Text alerts (if you sign up, you will only receive these alerts in response to texting “BAL” to the number designated by us). You may sign up on EPPICard.com, for no fee, or via the IVR system at the phone number listed in Section 22 of these Terms.

You will be charged a fee for each Instant Mobile Balance Text alert that you request after the first such alert each calendar month; please refer to the Fee Schedule in Section 24 of these Terms for applicable fees. You may unenroll at any time via the method (web or IVR) that you used to enroll. Transactions with no fee expire at the end of each calendar month if not used.

You are responsible for all charges and fees imposed by your mobile carrier or internet service providers.

### 10. YOUR LIABILITY FOR UNAUTHORIZED CARD USE; LOST OR STOLEN CARD OR PIN.

#### Zero Liability Protection

Your Card comes with Zero Liability protection for unauthorized transactions that you report promptly. With Zero Liability protection, if your Card or Card number is ever lost or stolen and used without your permission, you must tell us immediately (refer to Section 22 of these Terms for our contact information). If you do, you will not be responsible for unauthorized transactions made using your Card or Card number. The Zero Liability protection we provide to you goes beyond what is required by Regulation E (see the Regulation E Disclosures provision below in this Section 10).

An “unauthorized transaction” is a transaction that does not benefit you that is made by a person who does not have your actual or implied authority.

- If you notify us about the unauthorized transaction within 60 days of when your transaction history first shows the unauthorized transaction, you will be protected for your losses.
  - If you notify us about the unauthorized transaction after 60 days, we may not reimburse you for unauthorized transactions. You may be required to provide documentation to support your claim, including an affidavit of unauthorized use and a police report. In addition, we will consider whether any negligence on your part has contributed to the transaction in question.
- The following are not considered to be unauthorized transactions under Zero Liability protection, which means you are liable for any transaction:
- by a cardholder or person authorized by a cardholder, or other person with an interest in or authority to transact business on the Card Account;
  - by a person you have authorized to use your Card, even if that person has exceeded the authority you gave;
  - a merchant has processed in error, or you are unhappy with goods or services you purchased. In these cases, first contact the merchant to resolve the situation.

#### In Case of Errors or Questions about Your Electronic Fund Transfers

Call 1-866-898-2213 (for hearing impaired dial 711) or write to us at Customer Account Services, P.O. Box 245997, San Antonio, Texas 78224-5997 AT ONCE if you think an error has occurred in your Card Account. We must allow you to report an error until 60 days after the earlier of the date you electronically access your Card Account, if the error could be viewed in your electronic history, or the date we sent the FIRST written history on which the error appeared. You may request a written history of your transactions at any time by calling us or writing us at the number/address listed in Section 22 of these Terms. You will need to tell us:

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

If you tell us by phone, we may require that you send us your complaint or question in writing within 10 business days.

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

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

We will tell you the results within 3 business days after completing our investigation. If we decide that there was no error, we will send you a written explanation. You may ask for copies of the documents that we used in our investigation.

If you need more information about our error resolution procedures, call us at the number listed in Section 22 of these Terms.

#### Regulation E Disclosures

Please see the Zero Liability Protection provision above in this Section 10 for our approach to your liability for unauthorized transactions. Zero Liability protection provides you with additional protection compared to Regulation E in the event of unauthorized transactions. However we must also share the following Regulation E disclosures:

Tell us AT ONCE if you believe your Card, Card number, or PIN has been lost or stolen, or if you believe that an electronic fund transfer has been made without your permission. Refer to Section 22 of these Terms for our contact information. Telephoning is the best way of keeping your possible losses down. You could lose all the money in your Card Account. If you tell us within 2 business days after you learn of the loss or theft of your Card, Card number, or PIN, you can lose no more than \$50 if someone used your Card, Card number, or PIN without your permission.

If you do NOT tell us within 2 business days after you learn of the loss or theft of your Card, Card number, or PIN, and we can prove we could have stopped someone from using your Card, Card number, or PIN without your permission if you had told us, you could lose as much as \$500.

Also, if your transaction history shows transfers that you did not make, including those made by Card, Card number, PIN, or other means, tell us at once. If you do not tell us within 60 days after the information was made available to you, you may not get back any money you lost after the 60 days if we can prove that we could have stopped someone from taking the money if you had told us in time. If a good reason (such as a long trip or a hospital stay) kept you from telling us, we will extend the time periods.

### 11. BANK LIABILITY.

If we do not completely a transfer to or from your Card on time or in the correct amount according to these Terms, we will be liable for your losses or damages. However, there are some exceptions. We will not be liable, for instance, if, through no fault of ours, you do not have enough Card Account funds to make the transfer; if the ATM where you are making the transfer or other transaction does not have enough cash; if the terminal or system was not working properly and you knew about the breakdown before you started the transfer or other transaction; if circumstances beyond our control (such as fire or flood) prevent the transfer or other transaction, despite reasonable precautions that we have taken; if we are prohibited by law from completing the transaction; or there is some other exception stated in our agreement with you.

### 12. DISCLAIMER OF LIABILITY.

In providing the Card Account, the Card, and related service to you, Bank disclaims any duty or responsibility other than those expressly set forth in these Terms.

### 13. UNCLAIMED PROPERTY.

Under certain circumstances, we are required by state law to relinquish the balance in Card Accounts in which there has been no activity for a specified amount of time, such as withdrawals, balance inquiry, or any other cardholder-initiated contact. The time period for relinquishment, also called escheatment, varies by state. You agree that we are not liable for any loss you may incur due to our good faith compliance with these laws. To recover funds delivered to the applicable state, you must file a claim with that state.

### 14. TERMINATION; END OF GOVERNMENT PROGRAM.

The Card shall remain the property of Bank and you agree upon demand to return your Card to Bank. At any time and without prior notice, Bank may close your Card Account and revoke or cancel your Card and thereby terminate these Terms and demand return of your Card to Bank. You may terminate these Terms at any time by returning your Card to Bank. If you are still entitled to receive funds from State, you should contact State immediately and request that your future payments be made via an alternate disbursement method. Termination, whether by you or by Bank, shall not affect prior transactions or obligations relating to your Card existing at the time of termination. Upon termination, Bank will arrange to transfer any remaining Card Account funds to you. In the event the State program ends, we will notify you of any steps you must take.

### 15. AMENDMENT.

We may amend these Terms (visit EPPICard.com for current Terms). To the extent required by applicable law, we will send a notice of the amendment by delivering it to you in the manner agreed to by you and Bank or to your last address as shown on the records of Bank. You are responsible for promptly and directly notifying State of a change in your address.

### 16. ASSIGNMENT.

You may not transfer or assign these Terms to any other person without Bank’s prior written consent. We may assign our rights and obligations to you under these Terms without your consent or notice to you.

### 17. SEVERABILITY/NO WAIVER.

If any provision of these Terms shall be deemed unlawful, void, or for any reason unenforceable, then that provision shall be deemed severable from these Terms and shall not affect the validity and enforceability of any remaining provisions. Bank’s failure to enforce the strict performance of any provision of these Terms will not constitute a waiver of Bank’s right to subsequently enforce such provision or any other provisions of these Terms. If, however, any provision of Section 20 of these Terms (Dispute resolution program: Arbitration Agreement) is declared unlawful, void, or unenforceable by judicial determination, then the entire section shall be deemed unenforceable.

### 18. GOVERNING LAW.

These Terms, the Card Account, the Card, and all transactions hereunder are subject to the laws of the United States, and to the extent applicable, the laws of the state of South Dakota, without regard to conflict of laws principles.

### 19. LEGAL PROCESS.

Bank may accept and act on any legal process that it believes is valid, whether served in person, by mail or by electronic notification, at any location of Bank. “Legal Process” includes a levy, garnishment or attachment, tax levy or withholding order, injunction, restraining order, subpoena, search warrant, government agency request for information, forfeiture, seizure, or other legal process relating to your Card Account.

### 20. DISPUTE RESOLUTION PROGRAM: ARBITRATION AGREEMENT.

**a. Binding Arbitration.** If you have a dispute with Bank, and you are not able to resolve the dispute informally, you and Bank agree that upon demand by either you or Bank, the dispute will be resolved by the arbitration process set forth in this Section. You understand and agree that you and Bank are each waiving the right to a jury trial or a trial before a judge in a public court. As the sole exception to this Arbitration Agreement, you and Bank retain the right to pursue in small claims court any dispute that is within the court’s jurisdiction. If either you or Bank fails to submit to binding arbitration following a lawful demand, the one who fails to so submit bears all costs and expenses incurred by the other compelling arbitration.

**b. Disputes.** A dispute is any unresolved disagreement between you and Bank. It includes any dispute relating in any way to the Card or related services or matters described in these Terms; to your use of any of Wells Fargo’s Banking locations or facilities; or to any means you may use to access Wells Fargo. It includes claims based on broken promises or contracts, torts, or other wrongful actions. It also includes statutory, common law, and equitable claims. A dispute also includes any disagreement about the meaning, application or enforceability of this Arbitration Agreement.

**c. Arbitration Procedure; Severability.** Either you or Bank may submit a dispute to binding arbitration at any time, regardless of whether a lawsuit or other proceeding has been commenced. **Neither you nor Bank shall be entitled to join or consolidate disputes by or against others in any arbitration, or to include in any arbitration any dispute as a representative or member of a class, or to act in any arbitration in the interest of the general public or in a private attorney general capacity.** Each arbitration, including the selection of the arbitrator(s) shall be administered by the American Arbitration Association (“AAA”), or such other administrator as you and Bank may mutually agree to (the AAA or such other mutually agreeable administrator to be referred to hereinafter as the “Arbitration Administrator”), according to the Commercial Arbitration Rules and the Supplemental Procedures for Consumer Related Disputes (“AAA Rules”). To the extent that there is any variance between the AAA Rules and this Arbitration Agreement, this Arbitration Agreement shall control. Arbitrator(s) must be members of the state bar where the arbitration is held, with expertise in the substantive laws applicable to the subject matter of the dispute.

You and Bank (the “Parties”) agree that in this relationship: (1) The Parties are participating in transactions involving interstate commerce; (2) The arbitrator shall decide any dispute regarding the enforceability of this Arbitration Agreement; and (3) This Arbitration Agreement and any resulting arbitration are governed by the provisions of the Federal Arbitration Act (Title 9 of the United States Code), and, to the extent any provision of that Act is inapplicable, unenforceable, or invalid, the laws of the state of South Dakota. If any of the provisions of this Arbitration Agreement dealing with class action, class arbitration, private attorney general action, other representative action, joinder, or consolidation is found to be illegal or unenforceable, that invalid provision shall not be severable and this entire Arbitration Agreement shall be unenforceable.

**d. Rights preserved.** This Arbitration Agreement does not prohibit the Parties from exercising any lawful rights or using other remedies available to preserve, foreclose, or obtain possession of real or personal property; exercise self-help remedies, including setoff and repossession rights; or obtain provisional or ancillary remedies such as injunctive relief, attachment,

### 24. FEE SCHEDULE.

- Payment of Bank Fees. The Bank fees applicable to your Card are set forth below and will be automatically deducted from you Card account.
  - Third party fees: When you use an ATM not owned by us, you may be charged a fee by the ATM operator or owner or any network used (and you may be charged a fee for a balance inquiry even if you do not complete a fund transfer). In addition, you may be charged fees by other third parties for use of your Card, such as (i) stores and merchants for POS transactions, and (ii) other banks and financial institutions for cash withdrawals at their branches.
  - No fee rights. Any applicable no fee usage rights do not accrue from the period to time period, but expire at end of the time period identified below.

## List of all fees for New Mexico Child Support Prepaid Card

All Fees	Amount	Details
Spend money		
Transactions at Point-of-Sale (POS) locations	\$0.00	No fee for Personal Identification Number (PIN) or signature based POS transactions in the U.S.
Get Cash		
ATM withdrawal (in-network)	\$1.50	You are allowed 4 in-network ATM withdrawals per calendar month for no fee. “In-network” refers to the Wells Fargo Bank ATM Network. Locations can be found at <a href="https://wellsfargo.com/locator/">wellsfargo.com/locator/</a> .
ATM withdrawals (out-of-network)	\$1.50	This is our fee. “Out-of-network” refers to all ATMs outside of the Wells Fargo Bank ATM Network. You may also be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction.
Teller-assisted cash withdrawal (OTC)	\$5.00	You are allowed 4 teller-assisted withdrawals at Visa member bank or credit union teller windows per calendar month for no fee.
Information		
Customer service	\$0.50	Per call, for calling the Interactive Voice Response (IVR) automated line; no additional fee for transferring to a live customer service agent. You are allowed 4 customer service calls per calendar month for no fee.
Instant mobile balance inquiry text	\$0.10	You are allowed 1 instant mobile balance inquiry text per calendar month for no fee. You may be charged a fee by your mobile carrier or internet service provider.
Online access to card account	\$0.00	No fee for accessing account information at EPPICard.com.
Using your card outside the U.S.		
International ATM withdrawal	\$3.50	This is our fee. You may also be charged a fee by the ATM operator, even if you do not complete a transaction. International transaction fee also applies.
International transaction fee	2%	Of the U.S. dollar amount of any type of transaction, including ATM withdrawals. Transactions completed in U.S. Territories are not international transactions.
Other		
Card replacement	\$15.00	You are allowed one 1 card replacement per rolling 12 month period for no fee. Standard card delivery is 7 to 10 calendar days.
Expedited card delivery	\$15.00	If you request your replacement card to be expedited rather than receiving it by regular mail, you will be assessed the expedited card delivery fee, in addition to any applicable card replacement fee. Expedited card delivery is 3 to 5 calendar days.
Funds transfer via Interactive Voice Response (IVR-phone)	\$5.00	Each transfer from your prepaid debit card to your personal bank account will be assessed a fee.

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

No overdraft/credit feature.

Contact EPPICard Customer Services by calling 1-866-898-2213, by mail at P.O. Box 245997, San Antonio, TX 78224-5998 or visit [EPPICard.com](https://EPPICard.com).

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

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

garnishment, or the appointment of a receiver by a court having jurisdiction. All statutes of limitations applicable to any dispute apply to any arbitration between you and Bank. The provisions of this Arbitration Agreement shall survive termination, amendment or expiration of the Card or any other relationship between you and Bank.

**e. Fees and Expenses of Arbitration.** Arbitration fees shall be determined by the rules or procedures of the Arbitration Administrator, unless limited by applicable law. Please check with the Arbitration Administrator to determine the fees applicable to any arbitration you may file. If the applicable law of the state in which you opened your Card limits the amount of fees and expenses to be paid by you, then no allocation of fees and expenses to you shall exceed this limitation. We will pay any costs that are required to be paid by us under the Arbitration Administrator’s rules and procedures, and subject to applicable law. If the arbitrator rules in your favor on any claim presented, we will reimburse you for arbitration filing fees you have paid up to \$700.00. Unless applicable law states otherwise, each Party will pay their own attorney, expert, and witness fees. This rule applies no matter which Party wins arbitration.

### 21. CONTACTING YOU REGARDING SERVICING.</

## TÉRMINOS Y CONDICIONES DE LA TARJETA DE DÉBITO PREPAGADA

Estos Términos y Condiciones de la Tarjeta de Débito Prepagada de Nuevo México (estos “Términos y Condiciones”) exponen los términos y condiciones que rigen su uso de la Tarjeta de Débito Prepagada de Nuevo México (la “Tarjeta”). La Tarjeta se le emite a usted a través de Wells Fargo Bank, N.A. (también denominado en estos Términos y Condiciones como “Banco”, “nosotros” o “nos”) en nombre del Estado de Nuevo México, en relación con el Departamento de Servicios Humanos del Estado de Nuevo México (“Estado”). En estos Términos y Condiciones, las palabras “titular de la tarjeta”, “usted” y “su” hacen referencia a la persona a quien se le emite la Tarjeta o para la cual se pone a disposición. El administrador del programa de la Tarjeta es Conduent State & Local Solutions, Inc.

La Tarjeta será emitida al (a) la titular de la Tarjeta por parte del Banco siguiendo las instrucciones del Estado. **SI NO DESEA ACEPTAR PAGOS POR MEDIO DE LA TARJETA, CONTACTE AL ESTADO DE INMEDIATO.** Al seleccionar su número de identificación personal (PIN, por sus siglas en inglés) y activar la Tarjeta de acuerdo con las instrucciones que acompañan estos Términos y Condiciones, usted acuerda respetarlos. Su uso de la Tarjeta será una prueba más de su consentimiento respecto de estos Términos y Condiciones.

El Banco, a su exclusivo criterio, podría negarse a emitir la Tarjeta a cualquier persona o a ponerla a disposición de cualquier persona por cualquier motivo, en la medida en que lo permita la ley.

### 1. SU TARJETA Y LOS FONDOS A LOS QUE PUEDE ACCEDER A TRAVÉS DE LA TARJETA.

La Tarjeta es una tarjeta prepagada. Hay una subcuenta prepagada, con un fin limitado, asociada con su Tarjeta en donde se mantienen los fondos cargados a la Tarjeta (la “Cuenta de la Tarjeta”). Usted solo puede acceder a los fondos de la Cuenta de la Tarjeta de acuerdo con estos Términos y Condiciones. No podrá recibir ni realizar ningún depósito, retiro ni ninguna otra transacción con la Tarjeta o la Cuenta de la Tarjeta, salvo aquellas transacciones descritas en estos Términos y Condiciones. Su Tarjeta es recargable. El Estado podrá cargar fondos en la Cuenta de la Tarjeta ocasionalmente, a su exclusiva determinación. Sin embargo, solo el Estado puede cargar fondos en la Cuenta de la Tarjeta; ni usted ni ningún otro tercero pueden cargar fondos en la Cuenta de la Tarjeta.

El Banco retiene los fondos de la Cuenta de la Tarjeta, y la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC, por sus siglas en inglés) los trata como un “depósito”. Estos fondos se sumarán a cualquier otro depósito que usted tenga en la misma categoría de titularidad en el Banco, y el saldo total estará asegurado por la FDIC en la medida en que lo permita la ley.

El Banco no paga intereses sobre los fondos de la Cuenta de la Tarjeta. La cantidad de fondos que se muestra en nuestros registros más actuales como la cantidad de fondos disponibles para su uso o retiro determinará el saldo disponible de la Cuenta de la Tarjeta.

Usted debe tener un saldo disponible suficiente en el momento de realizar una transacción con Tarjeta para pagar la transacción. Si un establecimiento comercial, o un propietario u operador de cajeros automáticos (ATM) intentan presentar una transacción con Tarjeta por un monto superior al saldo disponible nuestra política dicta que no se apruebe la transacción. Sin embargo, en caso de que el Banco liquide o pague una transacción de la Tarjeta y genere un saldo negativo, usted acordará pagar de inmediato al Banco el monto del saldo negativo. El Banco puede deducir el saldo negativo de futuros fondos cargados en la Cuenta de la Tarjeta. Usted también autoriza al Banco a cancelar cualquier pago preautorizado con la Tarjeta, sujeto a la Sección 7 de estos Términos y Condiciones a continuación, comunicándose con el establecimiento comercial específico si usted o el Banco cierran o cancelan su Cuenta de la Tarjeta.

Tenga en cuenta que si el saldo de la Cuenta de la Tarjeta llega a ciertos límites determinados por el Banco, el Banco se reserva el derecho de comunicarse con usted usando su información de contacto (correo electrónico, teléfono o dirección) que aparece en los registros del Banco. Es posible que le recomendemos que traslade los fondos a una cuenta cuya finalidad sea mantener saldos (como una cuenta de ahorros) para evitar pagar de inmediato el derecho, a su exclusivo criterio, de enviarle por correo postal directamente a la última dirección que se indica en los registros del Banco, un cheque por una parte o la totalidad de los fondos en la Cuenta de la Tarjeta.

### 2. SU NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN PERSONAL; FIRMA EN LA TARJETA.

Usted seleccionará un número de identificación personal (“PIN”, por sus siglas en inglés) en el momento de activar la Tarjeta. Usted requerirá un PIN para realizar una transacción con su Tarjeta en un cajero automático (ATM), y podrán requerirle un PIN en el terminal de un punto de venta (“POS”, por sus siglas en inglés) donde acepten PIN (consulte la Sección 4 de estos Términos y Condiciones para obtener información adicional acerca de las transacciones con Tarjeta). No debe divulgar su PIN a nadie. Si la seguridad o la confidencialidad de su PIN se encuentran en peligro, debe notificar al Banco de inmediato (consulte la Sección 22 de estos Términos y Condiciones para obtener nuestra información de contacto).

Debe firmar el panel al dorso de su Tarjeta apenas la reciba para ayudar a proteger su Tarjeta del uso no autorizado. Sin embargo, su responsabilidad por transacciones con la Tarjeta, según lo descrito en estos Términos y Condiciones, no depende de que firme o no su Tarjeta.

### 3. ROL DEL ESTADO.

El Estado es responsable de dar instrucciones al Banco ocasionalmente en cuanto a la cantidad de fondos que deben cargarse en la Cuenta de la Tarjeta. Una vez que recibamos estas instrucciones y los fondos del Estado, y carguemos los fondos a la Cuenta de la Tarjeta para ponerlos a su disposición, los fondos le pertenecerán a usted, y podrá usar la Tarjeta y la Cuenta de la Tarjeta según se describe en estos Términos y Condiciones. Si el día en que se reciben los fondos no es un día laborable para nosotros o si los fondos se reciben después de la hora de cierre establecida, los fondos estarán disponibles al comenzar nuestro siguiente día laborable. Para esta Tarjeta, todos los días son días laborables, excepto los sábados, domingos y feriados federales. En caso de que usted reciba una Tarjeta, pero el Estado no nos transfiera los fondos, usted no podrá tener acceso a los fondos. Además, si se le otorga acceso a los fondos antes de que el Estado realice una transferencia, y nosotros no recibamos dichos fondos, podremos revocar cualquier depósito de fondos temporal que hayamos puesto a su disposición a través de la Cuenta de la Tarjeta con o sin aviso. El Estado conserva el derecho de deducir los fondos cargados previamente en la Cuenta de la Tarjeta con el fin de corregir un error o un pago excesivo que se le hubiera realizado a usted, o por otros motivos de acuerdo con la ley aplicable. Por medio del presente, usted autoriza al Banco a aceptar instrucciones del Estado para agregar o deducir fondos de la Cuenta de la Tarjeta y, en caso de una deducción, a devolver esos fondos al Estado (salvo cuando los fondos puedan haber sido proporcionados por el Banco temporalmente, en cuyo caso dichos fondos volverían al Banco). Si tiene una disputa con el Estado sobre la cantidad de fondos que el Estado nos indica que agreguemos a la Cuenta de la Tarjeta, o que deduzcamos de ella, usted acuerda no involucrar al Banco en esa disputa y resolverla única y directamente con el Estado.

Si el Estado proporcionó al Banco una dirección del (de la) titular de la tarjeta en el momento de solicitar su Tarjeta, todas las comunicaciones, declaraciones informativas y avisos relacionados con la Tarjeta se enviarán a la dirección registrada. Si desea cambiar las instrucciones de entrega para las comunicaciones y los avisos del Banco con respecto a su Cuenta de la Tarjeta, comuníquese con el Estado directamente. En algunos casos, el Estado puede autorizar a una asociación autorizada de usuarios titulares de la tarjeta, que pasará a ser la dirección que figure en los registros. Usted es responsable de notificar directamente al Estado de inmediato si cambia su dirección.

### 4. TRANSACCIONES CON SU TARJETA.

Su Tarjeta no debe ser usada con ningún fin ilícito. Usted acuerda no usar su Tarjeta o Cuenta de la Tarjeta para ningún fin asociado que no sea legal en virtud de las leyes que rigen su Tarjeta o Cuenta de la Tarjeta. El Banco se reserva el derecho de rechazar transacciones de establecimientos comerciales aparentemente involucrados en el negocio de apuestas por Internet o que se identifiquen a través del registro de transacciones de la Tarjeta o por algún otro medio como dedicados a tales negocios. El Banco puede limitar la cantidad de autorizaciones que permitirá durante un período determinado. El Banco se reserva el derecho de rechazar determinadas transacciones por cualquier motivo, incluidos incumplimiento, sospecha de actividad fraudulenta o ilegal, o cualquier indicio de aumento del riesgo relacionado con la transacción (incluidas las autorizaciones que exceden el límite establecido por el Banco por razones de seguridad). Por razones de seguridad, el Banco no puede explicar en detalle cómo funciona el sistema de autorizaciones. Usted acuerda que el Banco no será responsable por no otorgar una autorización. Si se niega la autorización, el Banco podría notificarle a la persona que intentó realizar la transacción que esta ha sido rechazada.

Su Tarjeta puede usarse para acceder a los fondos de la Cuenta de la Tarjeta. Las transacciones con la Tarjeta reducirán el saldo de la Cuenta de

la Tarjeta. Consulte el Programa de Cargos que se menciona en la Sección 24 de estos Términos y Condiciones para ver los cargos que se aplican a estas transacciones y la Sección 23 de estos Términos y Condiciones para ver los límites de las transacciones que se aplican a estas transacciones. Es posible que algunos servicios no se encuentren disponibles en todos los lugares. Siempre que haya fondos suficientes disponibles en su Cuenta de la Tarjeta, podrá usar su Tarjeta para realizar los siguientes tipos de transacciones de acuerdo con estos Términos y Condiciones:

- a. Un cajero automático (“ATM”) que exhiba el logotipo de una red en la que el Banco participa, usted podrá usar su Tarjeta para (i) hacer retiros de efectivo en montos en dólares enteros, sujeto a incrementos específicos disponibles en el ATM y a los límites en el monto que se puede retirar impuestos por el operador o propietario del ATM, u (ii) obtener información acerca del saldo de la Cuenta de la Tarjeta. La Tarjeta puede usarse en ATM ubicados dentro o fuera de los Estados Unidos. Es posible que algunos de estos servicios no estén disponibles en todos los ATM.
- b. Puede usar su Tarjeta para comprar bienes y servicios en cualquier establecimiento comercial que acepte el símbolo de una de las redes en las que participa la Tarjeta. Es posible que se requiera su PIN en las terminales de punto de venta donde acepten PIN. También puede usar su Tarjeta con su PIN para obtener efectivo en lugares que exhiban el logotipo de una red en la que el Banco participa.
- c. En la ventanilla de cualquier sucursal del Banco, o en cualquier banco o cooperativa de crédito que emita tarjetas de crédito o de débito que coincidan con el logotipo de la red de tarjetas que aparece en su Tarjeta, usted podrá usar su Tarjeta para obtener efectivo hasta la cantidad del saldo disponible.
- d. Puede usar su Tarjeta para pagar cuentas por teléfono, por Internet o a través de débitos preautorizados. Podrían aplicarse cargos del beneficiario por este servicio; consulte con el beneficiario.
- e. Si el Programa de Cargos indica que su Tarjeta puede usarse para realizar transferencias de tarjeta a cuenta, usted podría transferir fondos por el sistema de respuesta de voz interactiva (IVR, por sus siglas en inglés) de la Tarjeta a cualquiera de sus cuentas de depósito en los EE. UU. que tenga en una institución financiera de los EE. UU. con un número de rúta y número de cuenta. No podrá usar su Tarjeta para retirar fondos de un tercero. Las transferencias a cuentas internacionales están prohibidas.

#### Retenciones de Autorización

“Retención de autorización” se refiere a una retención temporal que se aplica contra una parte o la totalidad de los fondos en su Cuenta de la Tarjeta, y se produce cuando autorizamos una transacción con Tarjeta en un establecimiento comercial. Los fondos retenidos se restarán de su saldo disponible. Podemos colocar una Retención de autorización sobre su Cuenta de la Tarjeta durante un máximo de hasta 3 días laborables (o hasta 30 días laborables para determinados tipos de transacciones con Tarjeta, incluidas, sin limitación, transacciones de alquiler de automóviles, transacciones en efectivo y transacciones internacionales) desde el momento de la autorización o hasta que la transacción se pague desde su Cuenta de la Tarjeta. Sin embargo, si el establecimiento comercial no presenta la transacción para su pago dentro del tiempo permitido, liberaremos la Tarjeta y genere un saldo de Autorización. Esto significa que su saldo disponible aumentará hasta que el establecimiento comercial presente la transacción para su pago y esta se registre en su Cuenta de la Tarjeta. Si esto sucede, debemos aceptar la autorización anterior y pagaremos la transacción con los fondos de su Cuenta de la Tarjeta. En algunas situaciones, el monto de la retención podría diferir del monto de la transacción real, ya que es posible que el establecimiento comercial no sepa cuál será el monto total que usted gastará. Por ejemplo, (i) un restaurante presenta la solicitud de autorización para su comida antes de que usted agregue una propina, y (ii) cuando usted paga en el surtidor en una gasolinera, la solicitud de autorización podría ser de hasta \$75 (esto es el monto máximo actual de esa solicitud de autorización, pero podría aumentarse en el futuro) incluso si la compra es inferior a dicho monto (para evitar dichas retenciones y las transacciones rechazadas derivadas de tales retenciones, pague su gasolina dentro de la estación).

Nota: Aunque nuestra política dicta que rechazamos las transacciones mayores al saldo disponible, usted podría terminar sobregirando la Cuenta de la Tarjeta, incluso si el saldo disponible pareciera indicar que existen fondos suficientes para cubrir su transacción. Por ejemplo, si un establecimiento comercial no presenta para el pago una transacción por única vez realizada con Tarjeta en el transcurso de los 3 días laborables (o en el transcurso de 30 días laborables para determinados tipos de transacciones con Tarjeta, como por ejemplo, transacciones de alquiler de automóviles, transacciones en efectivo y transacciones internacionales), posteriores a la autorización deberemos liberar la Retención de Autorización sobre la transacción aunque tendremos que pagar dicha transacción. La transacción se pagará con los fondos de la Cuenta de la Tarjeta cuando la recibamos para el pago. Deberá llevar un registro y hacer un seguimiento detallado de todas sus transacciones para confirmar que su saldo disponible refleje de manera exacta el uso de los fondos de su Cuenta de la Tarjeta.

#### Compras superiores al valor en su Tarjeta

Por lo general, no podrá usar su Tarjeta para realizar transacciones por un monto superior al saldo disponible, según lo indicado en los registros del Banco, en el momento de la transacción. Podrá usar su Tarjeta para pagar parte de una compra si esta supera el saldo disponible y el establecimiento comercial permite a los compradores usar más de un método de pago para realizar el pago. Algunos establecimientos comerciales solo permitirán una transacción de pago dividido si la segunda forma de pago es efectivo o cheque. La mayoría de los establecimientos comerciales por Internet y de pedido por correo no permiten transacciones de pago dividido. El Banco no garantiza que el establecimiento comercial estará dispuesto a aceptar dos formas de pago. Es posible que deba conocer el saldo disponible antes de realizar una transacción de pago dividido (consulte la Sección 9 de estos Términos y Condiciones para ver cómo puede obtener información acerca del saldo).

### 5. TRANSACCIONES REALIZADAS FUERA DE LOS ESTADOS UNIDOS.

Si se usa una Tarjeta para realizar una transacción fuera de los Estados Unidos, la red o establecimiento comercial que maneja la transacción convertirá el monto en la moneda local de la transacción a dólares estadounidenses. Si la red convierte la moneda, usará una tasa seleccionada por la red del rango de tasas disponible en los mercados mayoristas de monedas para la fecha de procesamiento aplicable, que podrá ser diferente de la tasa que recibe la propia red o la tasa indicada por el gobierno en vigencia para la fecha de procesamiento central aplicable. Si el establecimiento comercial que maneja la compra en el punto de venta hace la conversión de moneda, él determinará la tasa de conversión de moneda. Consulte el Programa de Cargos que aparece en la Sección 24 de estos Términos y Condiciones para ver los cargos que se aplican a las transacciones fuera de los Estados Unidos.

### 6. DISPUTAS CON ESTABLECIMIENTOS COMERCIALES.

Si su Tarjeta para hacer una compra en un establecimiento comercial, y surge una disputa con dicho establecimiento comercial, usted acuerda realizar un intento de buena fe por resolver la disputa con el establecimiento comercial. Puede enviarnos por escrito cualquier disputa no resuelta para recibir asistencia en su resolución a la dirección indicada en la Sección 22 de estos Términos y Condiciones. Salvo lo estipulado expresamente para pagos preautorizados en establecimientos y Condiciones, usted no puede suspender el pago a establecimientos comerciales por transacciones realizadas mediante el uso de su Tarjeta.

### 7. PAGOS PREAUTORIZADOS.

Si nos ha indicado con anticipación que hagamos pagos regulares con los fondos de la Cuenta de la Tarjeta, usted puede suspender cualquiera de estos pagos. A continuación le explicamos cómo:

Llámenos o escribanos al número o a la dirección que figuran en la Sección 22 de estos Términos y Condiciones con el tiempo suficiente para que recibamos su solicitud al menos 3 días laborables antes de la fecha en la que está programado el pago. Si llama por teléfono, es posible que también le pidamos que confirme su solicitud por escrito y nos la envíe en el transcurso de los 14 días posteriores a su llamada. Una solicitud de suspensión del pago verbal deja de ser vinculante después de 14 días si usted no proporciona la confirmación por escrito requerida.

Si el monto de estos pagos regulares variera, la persona a la que va a pagarle le informará, 10 días antes de cada pago, cuándo se realizará y de cuánto será. (En lugar de eso, usted puede optar por recibir este aviso solo cuando el pago difiera en más de una determinada cantidad del pago anterior, o cuando el monto no estuviera dentro de determinados límites establecidos por usted).

Si usted nos pide que suspendamos uno de estos pagos al menos 3 días laborables o más antes de la fecha en que está programada la transferencia y no lo hacemos, seremos responsables de sus pérdidas o daños.

### 8. CONFIDENCIALIDAD DE LA INFORMACIÓN.

La política de privacidad del Banco establece de qué modo el Banco trata y protege su información personal que obtiene al proporcionarle servicios de Tarjeta. El Banco le proporcionará una copia de la política de privacidad de Tarjeta, en la que se le explica la Tarjeta. Usted debe examinar esta política de privacidad y conservar una copia de la misma para sus registros. Es posible que la política de privacidad se ponga a su disposición en forma electrónica una vez por año en la medida permitida según la ley aplicable.

Por lo general, sin su consentimiento, no divulgáremos información sobre su Cuenta de la Tarjeta, su Tarjeta o sus transacciones a terceros, pero podremos hacerlo en las siguientes circunstancias: (i) cuando sea necesario o apropiado para completar transferencias u otras transacciones; (ii) para cumplir con una ley, reglamento o norma, o según lo requiera o lo permita la ley aplicable; (iii) en relación con inspecciones de autoridades bancarias estatales y federales; (iv) para cumplir con algún proceso legal, incluidos, a modo de ejemplo, órdenes de registro u otra orden de una agencia del gobierno o tribunal; (v) para verificar la existencia y condición de su Cuenta de la Tarjeta o Tarjeta para un tercero, como una agencia de información crediticia o un establecimiento comercial; (vi) para proporcionar información a su representante legal o sucesor; (vii) para reportar la cancelación y revocación involuntaria de su Cuenta de la Tarjeta o Tarjeta; (viii) cuando lleguemos a la conclusión de que la divulgación es necesaria para protegerle a usted, a su Cuenta de la Tarjeta, su Tarjeta o nuestros intereses; (ix) a nuestros agentes, contratistas independientes y otros representantes en relación con la administración o el procesamiento de su Cuenta de la Tarjeta, su Tarjeta o sus transacciones, o con fines similares; (x) a nuestros bancos y compañías afiliadas; o (xi) si usted nos da su autorización.

### 9. RECIBOS EN ATM: OBTENER INFORMACIÓN DE LA TRANSACCIÓN Y DEL SALDO DISPONIBLE.

Usted obtendrá un recibo cada vez que use un cajero automático (ATM) para hacer una transacción electrónica, a menos que establezca lo contrario. El recibo que obtiene es el comprobante de la transacción que queda registrada en el ATM. Todas las transacciones están sujetas a registro, pago final o verificación, según corresponda. Su recibo podría contener información relacionada con el saldo disponible.

Usted puede obtener información acerca de su saldo restante llamando a nuestro número, como se indica en la Sección 22 de estos Términos y Condiciones. Esa información también está disponible cuando hace una consulta de saldo en un ATM. Esta información, junto con un historial de 12 meses de las transacciones de la Cuenta de la Tarjeta, también está disponible por Internet en EPPICard.com (en inglés).

Además, usted tiene el derecho de obtener el historial de transacciones de la Cuenta de la Tarjeta por escrito de al menos 24 meses. Para ello, llámenos al número o escribanos a la dirección que aparecen en la Sección 22 de estos Términos y Condiciones. No se le cobrará un cargo por esta información a menos que la solicite más de una vez por mes.

Puede inscribirse en EPPICard.com (en inglés), sin cargo, para recibir notificaciones por correo electrónico, llamada telefónica o mensaje de texto cuando se realice un depósito en su Cuenta de la Tarjeta y para recibir notificaciones por correo electrónico o mensaje de texto si ocurren otros determinados eventos. También puede inscribirse por el sistema de respuesta de voz interactiva (IVR, por sus siglas en inglés) al número de teléfono que se indica en la Sección 22 de estos Términos y Condiciones, para recibir una notificación por llamada telefónica cuando se realice un depósito en su Cuenta de la Tarjeta. Puede cancelar estas notificaciones en cualquier momento mediante el (os) método(s) (Web o IVR) que usted usó para inscribirse en ellas. Nunca le cobraremos un cargo por recibir estas notificaciones.

También puede inscribirse para usar las alertas de saldo instantáneas por mensaje de texto a teléfonos móviles (si se inscribe, solo recibirá estas alertas en respuesta a mensajes de texto con la palabra “BAL” al número que designemos). Puede inscribirse en EPPICard.com (en inglés), sin cargo, o a través del sistema de IVR al número de teléfono que se indica en la Sección 22 de estos Términos y Condiciones.

Se le cobrará un cargo por cada alerta de saldo instantánea por mensaje de texto a teléfonos móviles que usted solicite después de la primera de dichas alertas cada mes calendario; consulte el Programa de Cargos en la Sección 24 de estos Términos y Condiciones para ver los cargos aplicables. Usted puede cancelar la inscripción en cualquier momento mediante el método (Web o IVR) que usó para inscribirse. Las transacciones sin cargo vencen al final de cada mes calendario si no se usan.

Asted es responsable por todos los cargos y comisiones impuestos por sus proveedores de telefonía móvil o servicio de Internet.

### 10. SU RESPONSABILIDAD POR EL USO NO AUTORIZADO DE LA TARJETA; TARJETA O PIN PERDIDOS O ROBADOS.

#### Protección de Cero Responsabilidad

Su Tarjeta cuenta con la protección de Cero Responsabilidad para las transacciones no autorizadas que usted reporte de inmediato. Con la protección de Cero Responsabilidad, si su Tarjeta o número de Tarjeta alguna vez se pierden o se los roban y los usan sin su autorización, usted deberá informarnos de inmediato (consulte la Sección 22 de estos Términos y Condiciones para obtener nuestra información de contacto). Si lo hace, no será responsable por las transacciones no autorizadas realizadas usando su Tarjeta o su número de Tarjeta. La protección de Cero Responsabilidad que le proporcionamos va más allá de lo requerido por el Reglamento E (consulte la Sección 22 de estos Términos y Condiciones informativas en virtud del Reglamento E a continuación en esta Sección 10).

Una “transacción no autorizada” es una transacción que no le beneficia a usted, efectuada por una persona que no tiene su autorización real o implícita.

- Si nos notifica acerca de la transacción no autorizada en el transcurso de los 60 días a partir de la fecha en que aparece la transacción no autorizada en el historial de transacciones, usted estará protegido por sus pérdidas.

- Si nos notifica acerca de la transacción no autorizada después de 60 días, es posible que no le reembosemos las transacciones no autorizadas. Podrá exigirsele que proporcione documentación para respaldar su reclamo, lo cual incluye una declaración jurada del uso no autorizado y una denuncia policial. Además, analizaremos si hubo negligencia de su parte que contribuyó a la transacción en cuestión.

Las siguientes transacciones no se consideran transacciones no autorizadas en virtud de la protección de Cero Responsabilidad, lo cual significa que usted será responsable de toda transacción:

- aquellas realizadas por un(a) titular de la tarjeta o una persona autorizada por un(a) titular de la tarjeta, u otra persona con interés en realizar transacciones comerciales en la Cuenta de la Tarjeta, o con la autorización para hacerlo;
- aquellas realizadas por esa persona a quien usted ha autorizado para usar su Tarjeta, incluso si esa persona ha excedido la autorización que usted le otorgó;
- aquellas procesadas por error en un establecimiento comercial, o si usted está insatisfecho(a) con los productos o servicios que ha comprado. En estos casos, usted deberá primero comunicarse con el establecimiento comercial para resolver la situación.

#### En caso de errores o preguntas sobre sus transferencias electrónicas de fondos

Llame al 1-866-898-2213 (marque 2 para recibir atención en español) (para personas con dificultades auditivas, marque 711) o escribanos a Customer Account Services, P.O. Box 245997, San Antonio, Texas 78224-5997, DE INMEDIATO, si cree que se ha producido un error en su Cuenta de la Tarjeta. Debemos permitirle transferir dinero hasta 60 días después de la fecha en que usted accedió a su Cuenta de la Tarjeta en forma electrónica, si el error pudiera verse en su historial electrónico, o de la fecha en que le enviamos POR PRIMERA VEZ el historial por escrito en el que apareció el error, lo que suceda primero. Puede solicitar un historial de sus transacciones por escrito en cualquier momento llamándonos al número o escribiéndonos a la dirección que aparecen en la Sección 22 de estos Términos y Condiciones. Deberá informarnos lo siguiente:

- Su nombre y número de Tarjeta.
- Por qué cree que existe un error y el monto en dólares involucrado.
- Una fecha aproximada del momento en que se produjo el error.

Si nos informa por teléfono, es posible que necesitemos que nos envíe su queja o pregunta por escrito en el transcurso de 10 días laborables.

Determinaremos si se produjo un error en el transcurso de los 10 días laborables después de que recibamos su queja o pregunta y corregiremos cualquier error de inmediato. Sin embargo, si necesitamos más tiempo, es posible que demoremos hasta 45 días para investigar su queja o pregunta.

Si decidimos hacerlo, en el transcurso de 10 días laborables abonaremos en su Cuenta de la Tarjeta el monto que usted cree que es erróneo, para que pueda utilizar el dinero durante el tiempo que nos lleve completar nuestra transacción. Si decidimos no hacerlo, usted puede presentar una demanda o lo recibimos en el transcurso de 10 días laborables, es posible que no abonemos el monto en su Cuenta de la Tarjeta.

En el caso de errores que involucren nuevas Cuentas de la Tarjeta, transamos en puntos de venta o transacciones iniciadas en el extranjero, podríamos demorar hasta 90 días en investigar su queja o su pregunta. Para las nuevas Cuentas de la Tarjeta, podemos demorar hasta 20 días laborables para abonar en su Cuenta de la Tarjeta el monto que usted cree que es erróneo.

Le informaremos los resultados dentro de los 3 días laborables después de completar nuestra investigación. Si decidimos que no hubo un error, le enviaremos una explicación por escrito. Puede solicitar copias de los documentos que usamos en nuestra investigación.

Si necesita más información sobre nuestros procedimientos de resolución de errores, llámenos al número que se indica en la Sección 22 de estos Términos y Condiciones.

#### Declaraciones informativas en virtud del Reglamento E

Consulte la disposición de la Protección de Cero Responsabilidad arriba mencionada en esta Sección 10 para saber cuál es nuestro enfoque con respecto a su responsabilidad por transacciones no autorizadas. La protección de Cero Responsabilidad le brinda protección adicional en comparación con el Reglamento E en caso de que se produzcan transacciones no autorizadas. Sin embargo, también deberemos compartir las siguientes Declaraciones informativas en virtud del Reglamento E:

Informos DE INMEDIATO si usted considera que ha perdido o le han robado su Tarjeta, número de Tarjeta o su PIN, o si considera que se ha realizado una transacción electrónica de fondos sin su autorización. Consulte la Sección 22 de estos Términos y Condiciones para obtener nuestra información de contacto. Llamar por teléfono es la mejor manera de minimizar sus posibles pérdidas. Usted podría perder todo el dinero en su Cuenta de la Tarjeta. Si usted nos informa en el transcurso de 2 días laborables después de haberse enterado de la pérdida o el robo de su Tarjeta, número de Tarjeta o número de PIN, podrá perder como máximo \$50 si alguien usó su Tarjeta, número de Tarjeta o número de PIN sin su autorización.

Si usted NO nos informa en el transcurso de 2 días laborables después de haberse enterado de la pérdida o el robo de su Tarjeta, número de Tarjeta o número de PIN, y podemos demostrar que podríamos haber impedido que alguien usara su Tarjeta, número de Tarjeta o número de PIN sin su permiso si usted nos hubiese informado antes, podría llegar a perder hasta \$500.

Además, si su historial de transacciones muestra transferencias que usted no realizó, incluidas aquellas efectuadas con su Tarjeta, número de Tarjeta, número de PIN u otros medios, informarnos de inmediato. Si no nos informa en el transcurso de los 60 días posteriores a la fecha en que la información se puso a su disposición, es posible que no recupere el dinero que perdió una vez transcurridos los 60 días si podemos demostrar que podríamos haber impedido que alguien tomara el dinero si usted nos lo hubiera informado a tiempo. Si una buena causa (como un viaje largo o una hospitalización) le impidió informarnos, extenderemos los plazos.

### 11. RESPONSABILIDAD DEL BANCO.

Si no completamos una transferencia a su Tarjeta o desde ella puntualmente o por el monto correcto de acuerdo con estos Términos y Condiciones, seremos responsables de sus pérdidas o daños. Sin embargo, existen algunas excepciones. Por ejemplo, no seremos responsables si, sin medir falta de nuestra parte, usted no tiene fondos suficientes en la Cuenta de la Tarjeta para realizar la transferencia; si el ATM en el que realiza la transferencia u otra transacción no tiene suficiente efectivo; si la terminal o el sistema no funcionan correctamente y usted está al tanto del desperfecto cuando comenzó la transferencia u otra transacción; si circunstancias que excedan nuestro control (como un incendio o una inundación) impiden la transferencia u otra transacción, a pesar de las precauciones razonables que hayamos tomado, si la ley nos prohíbe completar la transacción o existe alguna otra excepción que se expresa en nuestro contrato con usted.

### 12. DESCARGO DE RESPONSABILIDAD.

Al proporcionarle la Cuenta de la Tarjeta, la Tarjeta y el servicio relacionado, el Banco rechaza cualquier deber o responsabilidad que no sean aquellos establecidos expresamente en estos Términos y Condiciones.

### 13. PROPIEDAD NO RECLAMADA.

En determinadas circunstancias, la ley estatal nos exige que cedamos el saldo de las Cuentas de la Tarjeta en las que no se ha producido ninguna actividad durante una cantidad de tiempo específica, como retiros, consulta de saldo o cualquier otro contacto iniciado por el (la) titular de la tarjeta. El plazo para la cesión, también llamada reversión al estado, varía de un estado a otro. Usted acuerda que nosotros no somos responsables de ninguna pérdida que usted pudiera sufrir debido a nuestro cumplimiento de estas leyes de buena fe. Para recuperar los fondos entregados al estado correspondiente, usted debe presentar un reclamo ante ese estado.

### 14. TERMINACIÓN; FINALIZACIÓN DEL PROGRAMA DEL GOBIERNO.

La Tarjeta seguirá siendo propiedad del Banco y usted acuerda devolver su Tarjeta al Banco, si se la solicitan. En cualquier momento y sin previo aviso, el Banco podrá cerrar su Cuenta de la Tarjeta y revocar o cancelar su Tarjeta y, por consiguiente, dar por terminados estos Términos y Condiciones, y exigir la devolución de su Tarjeta al Banco. Usted podrá dar por terminados estos Términos y Condiciones en cualquier momento devolviendo su Tarjeta al Banco. Si todavía tiene derecho a recibir fondos del Estado, debe comunicarse con el Estado de inmediato y solicitar que sus pagos futuros se realicen a través de un método de desembolso alternativo. La terminación, ya sea iniciada por usted o por el Banco, no afectará las transacciones ni obligaciones anteriores relacionadas con su Tarjeta que existan en el momento de la terminación. En el momento de la terminación, el Banco hará los arreglos necesarios para transferirle todos los fondos restantes de la Cuenta de la Tarjeta. En caso de que el programa del Estado finalice, le notificaremos acerca de los pasos que debe seguir.

### 15. MODIFICACIÓN.

Podemos modificar estos Términos y Condiciones (visite EPPICard.com [en inglés] para ver los Términos y Condiciones actuales). En la medida requerida por la ley aplicable, enviaremos un aviso de modificación entreteniendo a usted en la medida de lo posible. Si el Banco, o a la última dirección suya que aparezca en los registros del Banco. Usted es responsable de notificar directamente al Estado de inmediato si cambia su dirección.

### 16. CESIÓN.

Usted no podrá transferir ni ceder estos Términos y Condiciones a ninguna otra persona sin el previo consentimiento por escrito del Banco. Podemos cederle nuestros derechos y obligaciones en virtud de estos Términos y Condiciones sin su consentimiento o sin previo aviso a usted.

### 17. DIVISIBILIDAD/AUSENCIA DE RENUNCIA.

Si se determina que alguna disposición de estos Términos y Condiciones es ilegal, nula o por algún motivo no ejecutable, entonces se considerará que dicha disposición no forma parte de estos Términos y Condiciones, y no afectará la validez ni la ejecución de cualquiera de las disposiciones restantes. Si el Banco no hace valer el estricto cumplimiento de alguna disposición de estos Términos y Condiciones, esto no constituirá una renuncia al derecho del Banco de hacer valer dicha disposición con posterioridad, o cualquier otra disposición de estos Términos y Condiciones. Sin embargo, si se declara que alguna disposición de la Sección 20 de estos Términos y Condiciones (Programa de resolución de disputas: Acuerdo de Arbitraje) es ilegal, nula o no ejecutable por determinación judicial, entonces toda la sección se considerará no ejecutable.

### 18. LEY QUE RIGE.

Estos Términos y Condiciones, la Cuenta de la Tarjeta, la Tarjeta y todas las transacciones conforme el presente están sujetos a las leyes de los Estados Unidos y, en la medida aplicable, a las leyes del estado de Dakota del Sur, sin tener en cuenta los principios sobre conflictos de leyes.

### 19. PROCESO LEGAL.

El Banco puede aceptar y actuar en consecuencia en respuesta a todo proceso legal que considere válido, independientemente de que sea notificado personalmente, por correo postal o por notificación electrónica, en cualquier sucursal u oficina bancaria. Un “Proceso Legal” incluye multa, retención jurídica de bienes o incautación, gravamen fiscal u orden de retención, mandato de juicio sumario, embargo, embargo de cuentas, registro, solicitud de información de una agencia del gobierno, decomiso, embargo u otro proceso legal relacionado con su Cuenta de la Tarjeta.

### 20. PROGRAMA DE RESOLUCIÓN DE DISPUTAS: ACUERDO DE ARBITRAJE.

**a. Arbitraje Obligatorio.** Si tiene una disputa con el Banco, y no puede resolver la disputa de manera informal, usted y el Banco acuerdan que cualquier disputa que surja en relación con su queja o pregunta por escrito o los recibimos en el transcurso de 10 días laborables, se resolverá por medio del proceso de arbitraje expuesto en esta Sección. Usted comprende y acuerda que usted y el Banco estamos en ambos casos renunciando al derecho a un juicio por jurado o a un juicio ante un juez en un tribunal público. Como única excepción a este Acuerdo de Arbitraje, usted y el Banco conservan el derecho de presentar ante un tribunal de reclamos de menor cuantía toda disputa que esté comprendida dentro de la jurisdicción del tribunal. Si usted o el Banco no se someten al arbitraje obligatorio después de formulada una demanda legítima, la parte que incumpla será responsable de todos los costos y gastos incurridos por la otra parte que impone el arbitraje.

**b. Disputas.** Una disputa es cualquier desacuerdo entre usted y el Banco que no haya sido resuelto. Esto incluye cualquier disputa vinculada de cualquier forma con la Tarjeta o los servicios relacionados, u otros asuntos descritos en estos Términos y Condiciones; con su uso de cualquiera de los establecimientos o las sucursales bancarias de Wells Fargo, o con cualquier medio que usted pueda usar para acceder a Wells Fargo. Incluye reclamos basados en promesas o contratos no cumplidos, agravios o cualquier otro acto ilícito. Además, incluye los reclamos establecidos por ley, por el derecho común y por el derecho de equidad. Una disputa también incluye los desacuerdos con respecto al significado, la aplicación o la ejecución de este Acuerdo de Arbitraje.

**c. Procedimiento de Arbitraje; Divisibilidad.** Usted o el Banco pueden someter, en cualquier momento, una disputa a arbitraje obligatorio, independientemente de que se haya o no iniciado una demanda u otro procedimiento. **Ni usted ni el Banco tendrán el derecho de unir o consolidar disputas a favor o en contra de otros en algún arbitraje, ni de incluir en algún arbitraje cualquier disputa formulada en calidad de representante o miembro de una acción colectiva, o bien de actuar en algún arbitraje en interés del público general o en calidad de fiscal general arbitraje.** Cada arbitraje, incluida la selección del árbitro, será administrado por la Asociación Americana de Arbitraje (“AAA”), u otro administrador que usted y el Banco podamos escoger de nuestro acuerdo de arbitraje. Los árbitros serán seleccionados por el método que escogamos de mutuo acuerdo como el “Administrador del Arbitraje”.

de acuerdo con las Reglas de Arbitraje Comercial y los Procedimientos Suplementarios para Disputas Relacionadas con el Consumidor (las “Reglas de la AAA”). En la medida en que exista alguna discrepancia entre las Reglas de la AAA y este Acuerdo de Arbitraje, este Acuerdo de Arbitraje prevalecerá. Los árbitros deben ser miembros del colegio de abogados del estado en el que se lleva a cabo el arbitraje, con especialización en el derecho sustantivo pertinente al tema de la disputa. Ninguno de los árbitros ni las otras partes del proceso de arbitraje podrán divulgar la existencia, el contenido ni los resultados del arbitraje, salvo las declaraciones de información que una parte deba revelar en el curso normal de su actividad, o de acuerdo con las leyes o los reglamentos aplicables.

Usted y el Banco (las “Partes”) acuerdan que en esta relación: (1) Las Partes están participando en transacciones que involucran el comercio interestatal; (2) El árbitro deberá decidir sobre cualquier disputa vinculada con la ejecución de este Acuerdo de Arbitraje; y (3) Este Acuerdo de Arbitraje y cualquier arbitraje resultante se regirán por