

CARDHOLDER AGREEMENT AND DISCLOSURE

This Cardholder Agreement and Disclosure (this “Agreement”) covers your rights, our rights, and the rights of our affiliates and representatives associated with your election to participate in any Family Matters™ Financial Services Prepaid Visa® Debit Card Program (the “Program”), and the issuance to you, and your use of, a Family Matters Financial Services Prepaid Visa Debit Card (the “Card”). Definitions. (1) Our “Business Days” are Monday through Friday, 8:30 am – 5:00 pm, EST, with the exception of any state or federal banking holidays. Each of our authorized agents has its own business days, but Saturdays, Sundays, and federal holidays are not considered Business Days for purposes of this Agreement, even if the Authorized Agent is open. (2) “Card” means the enclosed Family Matters Financial Services Prepaid Visa Debit Card issued to you by First California Bank. (3) “Card Account” means the records we maintain to account for funds that are available to you with the Card. (4) “You” and “your” mean the person whose name appears on the Card and who is authorized to use the Card as provided by this Agreement. (5) “We” “us” and “our” mean Family Matters Financial Services LLC, its successors and assignees or First California Bank. By using or authorizing any other person to use your Card, you acknowledge your understanding and agreement to the following terms and conditions:

1. Receipt of Payments via the Card. Your employer, or others you may so authorize, may transfer payments due you (your “Funds”), including but not limited to wages, salary, 1099 earnings and benefit payments due to you, to a pooled account maintained at a depository institution that is a member of the FDIC (the “Bank”). The Funds are then credited to Your Card Account. You can in turn access your Funds through your use of the Card. Your Card Account does not constitute an individual deposit account held at the Bank and carries no privileges except those outlined in this Agreement.
2. Availability of Funds. Your Funds will become available to you via the Card after they have been received by the Bank. You may use your Card only to the extent that you have available Funds. You can call us using the number on the back of your card to determine whether a transfer of Funds to your card has occurred, or to get your current card account balance.
3. No Interest on Your Funds. You will not receive any interest on your Funds.
4. Card Services. We generally offer the following services to Cardholders (“Cardholder Services”): •Automated Teller Machine (“ATM”) Services. You may use your Card at an ATM that bears the network logo(s) that appear on the back of your Card to withdraw Funds or to inquire about the amount of Funds available to you. •Merchant Services. You may use your Card to purchase goods and services at any retail or other establishment that displays one of the network logos that appear on the front or back of your Card.
5. Fees. Fees applicable to your use of the Card are set forth on the Cardholder Fee Schedule. Should this schedule change, you will be provided written notice of a change in fees at least thirty (30) days prior to the effective date of such change.
6. Personal Identification Number (“PIN”). When you activate your card you will choose a confidential PIN which will enable you to identify yourself when using your Card. Your PIN is a security feature that functions as your signature, identifying you as the proper user of the Card and authorizing any transaction that you make using the Card. You shall not reveal the PIN to unauthorized users of the Card and you assume full responsibility for any and all transactions made by such unauthorized users. If you voluntarily give your Card and/or PIN to another person, you have authorized such person to use your Card and access your Funds, and you will be responsible for their use of your Card.
7. Receipts at Electronic Terminals. You should get a receipt at the time you use your Card at an ATM, or when you use your card to purchase goods or services through a merchant at a retail or other establishment.
8. Periodic Card Statements. Under the Electronic Fund Transfer Act, you can request periodic statements from us. Your statement is available electronically at the website specified on the back of your Card. You may download this information at no charge whenever you wish. You may also request a paper statement to be mailed to you. There may be a fee for the paper statement. You can choose to receive the following information in paper form or electronically: •Monthly statements, unless there are no Card transactions during a particular month. In any case, we will provide a statement at least quarterly, and each statement will set forth your Card transactions during the applicable period;•Amendments to this agreement, including, without limitation, any changes in the Cardholder Services Schedule and fees set forth thereon or any other terms or conditions of your use of the Card; and •All other disclosures, notifications and information relating to the Card and the terms of your use of the Card.
9. Your liability for Unauthorized Transfers. You shall notify us immediately if you believe that your Card has been lost or stolen or that someone has learned your PIN or Card number. Telephoning us is the best way to minimize your possible losses. You could lose all of your Funds if you do not notify us, but your losses can be limited if you notify us promptly. If you notify us within two (2) business days, you can lose no more than \$50.00 if someone used your Card without your permission. If you do not notify us within two (2) business days after you learn of the loss or theft of your Card, and if we can prove that we could have stopped someone from using your Card without permission if you had promptly notified us, you could lose as much as \$500.00. You shall notify us immediately if your Card statement shows transfers or transactions that you did not make or authorize. If you do not notify us within sixty (60) days after the statement was delivered to you, and if we can prove that we could have stopped someone from taking or using the money if you had notified us in time, you may not get back any money that you lost after the sixty (60) days.
10. Our Liability for Failure to Complete Transactions. If we do not properly complete a Card transaction for you on time and in the correct amount, we could be liable for your losses or damages. However, there are some exceptions: •If, through no fault of our own, you do not have adequate Funds available to complete the transaction; •If an ATM where you are making a withdrawal does not have enough cash; •If an electronic terminal where you are making a transaction does not operate properly, and you knew about the problem when you initiated the transaction; •If circumstances beyond our control (such as fire, flood or communications or computer failure) prevent the completion of the transaction, despite our reasonable efforts; •If access to your account has been blocked after you have reported your Card lost or stolen; •If a merchant refuses to accept your card; •If there is a hold on your Card Account for any reason; •If your Funds are subject to legal process or other encumbrance restricting their transfer; or •If your transfer authorization terminates by operation of law.

There may be other applicable exceptions not listed above but that are stated elsewhere in other agreements between you and us.

11. Error Resolution. In case of an error or question about electronic Card transactions, please notify us as soon as possible if you think your statement or receipt is wrong, or you need more information about a transaction listed on a statement or receipt. You can notify us by telephone using the number on the back of your card or via courier or mail at 3950 Broadhead Road, Monaca, PA 15061. We must hear from you no later than sixty (60) days after we sent you the first statement on which the problem or error appeared. When you notify us: •Tell us your name and Card number. •Describe the error or transaction that you are unsure about, and explain as clearly as possible why you believe that it is an error or why you need more information. •Tell us the dollar amount of the suspected error and where and when the transaction took place. If you tell us orally, we may require that you send us your complaint or question in writing within ten (10) business days. •Within ten (10) business days after we hear from you, we will determine whether an error occurred, and if so, we will correct the error promptly. If we need more time, however, we may take up to forty-five (45) days to investigate your complaint or question. If we decide to do this, we will credit your account within ten (10) business days for the amount you think is in error, so that you will have the use of the money during the time that it takes us to complete our investigation. If we ask you to put your complaint or questioning in writing and we do not receive it within ten (10) business days, we may not so credit your account. •We will tell you the results within three (3) business days after completing our investigation. If we decide that there was no error, we will send you a written explanation. You may ask for copies of the documents that we used in our investigation.
12. Using the Card. So long as you do not exceed the funds available in your Card Account, you may use the Card to purchase goods or services wherever the Card is honored, and to obtain cash by initiating cash withdrawal transactions through the Card from any financial institution or ATM that accepts the Card. Each time you use the Card, you authorize us to reduce the funds available in your Card Account by the amount of the purchase or withdrawal and any applicable fees, costs, or holdings. There is no credit line associated with your card. This means that at the time of the transaction you must have sufficient fees and you are never allowed to exceed the available balance in your Card Account. Nevertheless, if you exceed the available balance you shall remain fully liable to us for the amount of the transactions and any applicable fees and charges. You can get a receipt at the time you initiate a transaction and should retain the receipt to verify your transactions.
13. Limitations on Use. Only one Card will be issued per Card Account and only the person identified on the Card may use it. You may be denied the right to use the Card if you (1) exceed the \$1000.00 daily ATM withdrawal limit, (2) do not have adequate funds available in your Card Account for the transaction, (3) do not enter the correct PIN, or (4) exceed the frequency of use limitation. You do not have the right to stop payment on any purchase or withdrawal originated through your Card. You may not pre-authorize anyone, such as a creditor or service provider, to take regular payments through your Card except that using Bill-Pay you may set up your own automatic bill payments to any entity that you choose. Bill-Pay will not make a payment unless you have adequate funds on your card to cover a payment. You do not have overdraft protection for your Card.

The following transaction, balance, and frequency of use limitations apply: •The minimum amount of funds that you can load onto your card is \$1.00 per load. Other than direct payroll or other electronic ACH deposits to your card, the maximum amount you can load onto your card is \$750.00 per day. You are permitted a maximum of one non-payroll load per day. •You are permitted up to five ATM withdrawals per day and the maximum amount that can be withdrawn by ATM per day is \$1,000.00 (card-to-card transfers out count against these limits). You are permitted one cash advance per day to access any available balance on your card. •You are permitted to conduct unlimited PIN and Signature point of service purchases per day with an aggregate maximum spend amount of \$2500.00 per day (card-to-account transfers count against these limits). •The maximum balance allowed in the Card Account is \$9,999.99. You may not use the Card for any illegal or restricted transaction. If you authorize a transaction, the approval may result in a hold for the amount of the transaction for up to thirty days even if you do not complete the purchase. A hold (which may be for more than the actual amount of transaction) also may be placed by the merchant in connection with a hotel or car rental transaction.

THE CARD IS AND REMAINS THE PROPERTY OF THE ISSUER, IS NON-TRANSFERABLE AND, SUBJECT TO APPLICABLE LAW, MAY BE CANCELED, REPOSESSED OR REVOKED AT ANY TIME WITHOUT PRIOR NOTICE.

14. Returns and Refunds. If you need to return an item that you purchased with the Card, the merchant will handle the return in accordance with Visa guidelines. The merchant may credit your Card, provide a cash refund, or issue store credit.
15. Foreign Currency Transactions. Any purchase or withdrawal made in another currency will be converted to U.S. dollars by Visa, according to an exchange rate selected by Visa U.S.A. Inc. from the range of rates available in wholesale currency markets for the applicable central processing date, which may vary from the rate Visa itself receives, or the government-mandated rate in effect for the applicable central processing date. You agree to pay the converted amount plus a currency conversion rate of One Percent (1.00%) of the amount of the transaction.
16. Confidentiality. We may disclose information to third parties about your Card transaction history: •Where it is necessary for completing transactions; •In order to verify the existence and conditions of your Card and Funds for a third party, such as a credit bureau or merchant; •In order to comply with government agency or court orders, or other legal reporting requirements; •If you give us your written permission; or •Within our organization and to the Bank. Information concerning your Card transaction history may be shared within our organization and with the Bank. Other information you have given us in connection with obtaining a Card, or information we may receive from other third party, also may be shared within our organization and with the Bank.
17. Cancellation. You may cancel your Card and this Agreement at any time by notifying us directly. Similarly, we may cancel this Agreement, the Card and the related services at any time, which cancellation will be effective upon two days’ prior written notice to you. In addition, this Agreement and your card account may be canceled without notice if it is determined that you are using your card for illegal purposes, including but not limited to any violation of the USA PATRIOT Act, or if you do not activate your card within 90 days of enrollment, or if your card account has a balance of zero dollars or less and no deposits or other transactions are made for a 90 day period.
18. Amendment. We may amend or change the terms of this Agreement at any time and from time to time. We will notify you thirty (30) days prior to the effective date of any such changes.
19. Severability. In the event that any provision of this Agreement is determined to be invalid, illegal or unenforceable, such determination shall not affect the other provisions of this Agreement.
20. Governing Law. This agreement shall be governed by, and construed in accordance with the laws of the State of California and any actions or preceding with respect to this Agreement or any services hereunder shall be brought only before a federal or state court in the State of California

The Family Matters Financial Services Prepaid Visa Debit Card is issued by First California Bank pursuant to a license from Visa® U.S.A. Inc. First California Bank is a member of the Federal Deposit Insurance Corporation (“FDIC”) and all cardholders funds are insured by the FDIC in accordance with the FDIC’s applicable terms and conditions.

ACUERDO Y DIVULGACIÓN DE INFORMACIÓN DEL TITULAR

Este Acuerdo y Divulgación del Titular (este “Acuerdo”) cubre sus derechos, nuestros derechos y los derechos de nuestros afiliados y representantes asociados con su elección de participar en cualquier Programa de Family Matters™ Financial Services Prepaid Visa® Debit Card (el “Programa”), y la emisión a usted, y su uso de, una Family Matters Financial Services Prepaid Visa Debit Card (la “Tarjeta”). Definiciones. (1) Nuestros “Días Hábiles” son de lunes a viernes, de 8:30 a.m. a 5:00 p.m. (hora del este), a excepción de los días festivos estatales y federales. Cada uno de nuestros agentes autorizados tiene su propio horario comercial, pero los sábados, domingos y días festivos federales no se consideran Días Hábiles a los fines de este Acuerdo, aunque el Agente Autorizado trabaje. (2) “Tarjeta” significa la Family Matters Financial Services Prepaid Visa Debit Card adjunta, emitida a usted por First California Bank. (4) “Usted” y “suyo” significa la persona cuyo nombre aparece en la Tarjeta y que está autorizado a usar la Tarjeta conforme a los términos de este Acuerdo. (5) “Nosotros” “”nos” y “nuestro” significan Family Matters Financial Services LLC, sus sucesores y cesonarios o First California Bank. Al utilizar o autorizar a cualquier persona a usar su Tarjeta, usted acepta que comprende y acepta los siguientes términos y condiciones:

1. Recepción de pagos a través de la Tarjeta. Su empleador, u otras personas que usted autorice, pueden transferirle pagos (sus “Fondos”), entre ellos pagos de salarios, sueldos, ganancias bajo contratos 1099 y otros beneficios pagaderos a usted, a una cuenta conjunta mantenida en una institución depositaria miembro del FDIC (el “Banco”). Los Fondos luego se acreditan a la Cuenta de su Tarjeta. Entonces puede tener acceso a sus Fondos por medio del uso de la Tarjeta. La Cuenta de su Tarjeta no constituye una cuenta de depósito individual del Banco y no tiene más privilegios que los mencionados en este Acuerdo.

2. Disponibilidad de Fondos. Sus Fondos estarán disponibles a través de la Tarjeta, una vez que el Banco los reciba. Usted puede utilizar su Tarjeta en la medida que tenga Fondos disponibles. Puede llamarnos al número en el dorso de su tarjeta para determinar si han efectuado una transferencia de Fondos a su tarjeta o para consultar el saldo actual de la cuenta de su tarjeta.

3. Sus Fondos no generan intereses. No recibirá ningún interés por sus Fondos.

4. Servicios de la Tarjeta. Normalmente ofrecemos los siguientes servicios a los Titulares de la Tarjeta (“Servicios para Titulares de la Tarjeta”): •Servicios de cajero automático (“ATM”). Puede utilizar su Tarjeta en un ATM que exhiba uno de los logos del reverso de su Tarjeta para retirar Fondos o consultar el monto de los Fondos disponibles para usted. •Servicios de comercios. Puede utilizar su tarjeta para comprar bienes y servicios en cualquier tienda minorista o establecimiento que exhiba uno de los logos de la red que aparecen en el frente o el reverso de su Tarjeta.

5. Tarifas. Las tarifas aplicables al uso de la Tarjeta se indican en la Lista de Tarifas del Titular de la Tarjeta. Si se modifica esta lista, le enviarán un aviso por escrito sobre los cambios en la tarifas al menos treinta (30) días antes de la fecha de vigencia de dicho cambio.

6. Número de Identificación Personal (“PIN”). Una vez que active su tarjeta, deberá escoger un PIN confidencial que le permitirá identificarse al utilizar su Tarjeta. Su PIN es una característica de seguridad que funciona como su firma, lo identifica como el usuario correcto de la Tarjeta y autoriza las transacciones que realiza con la Tarjeta. No deberá revelar el PIN a usuarios no autorizados de la Tarjeta y tendrá que asumir total responsabilidad por todas las transacciones que efectúan dichos usuarios no autorizados. Si entrega voluntariamente su Tarjeta y/o PIN a otra persona, de ese modo la autoriza a utilizar su tarjeta y a tener acceso a sus Fondos, y usted será responsable por el uso que haga de su Tarjeta.

7. Recibos de Terminales Electrónicas. Debe obtener un recibo cuando utiliza su Tarjeta en un ATM o para comprar bienes o servicios a través de un comercio minorista u otro establecimiento.

8. Estados de cuenta periódicos de la Tarjeta. Según la Ley de Transferencia Electrónica de Fondos (Electronic Fund Transfer Act), puede solicitarnos estados de cuenta periódicos. Su estado de cuenta está disponible de forma electrónica en la página web que se especifica al dorso de su Tarjeta. Puede descargar esta información sin cargo cuando lo desee. También puede solicitar que le enviemos un estado de cuenta impreso. Es posible que se le cobre un cargo por el estado de cuenta impreso. Puede escoger recibir la siguiente información en formato impreso o electrónico: • Estados de cuenta mensuales, a menos que no se efectúen transacciones con la Tarjeta durante cierto mes. En cualquier caso, le enviaremos un estado de cuenta al menos trimestralmente y cada estado indicará las transacciones de su tarjeta durante el período correspondiente; • Enmiendas a este acuerdo, incluyendo sin limitaciones, cualquier cambio en la Lista de Tarifas del Titular de la Tarjeta y tarifas relacionadas o demás términos y condiciones sobre el uso de la Tarjeta; y • Demás información, divulgaciones y notificaciones relacionadas con la Tarjeta y los términos de uso de la Tarjeta.

9. Su responsabilidad por transferencias no autorizadas. Debe notificarnos inmediatamente si cree que perdió la Tarjeta, se la robaron o alguien averiguó su PIN o número de Tarjeta. Llamarnos es la forma más adecuada de minimizar sus posibles pérdidas. Puede perder todos sus Fondos si no nos informa, pero las pérdidas pueden ser menores si nos notifica rápidamente. Si nos informa dentro de un plazo de dos (2) días hábiles, no podrá perder más de \$50.00 si alguien usa su tarjeta sin su permiso. Si no nos notifica dentro de dicho plazo y podemos probar que el uso no autorizado de su Tarjeta podría haberse evitado si nos hubiera notificado a tiempo, podría perder hasta \$500.00. Deberá informarnos de inmediato si el estado de la cuenta de su Tarjeta incluye transferencias o transacciones que no realizó ni autorizó. Si no nos notifica dentro de un plazo de sesenta (60) días del envío del estado de cuenta y podemos probar que la obtención o el uso del dinero podría haberse evitado si nos hubiera notificado a tiempo, puede que no reciba parte del dinero perdido una vez transcurridos los sesenta (60) días.

10. Nuestra responsabilidad por la imposibilidad de completar transacciones. Si no completamos correctamente una transacción de su Tarjeta a tiempo y por el importe correcto, podemos ser responsables por pérdidas o daños. Sin embargo, existen algunas excepciones: • Si usted no tiene Fondos suficientes disponibles para completar la transacción y esto no se debe a una falla nuestra; •Si no hay dinero suficiente en el ATM donde realiza un retiro de fondos; • Si la terminal electrónica donde efectúa la transacción no funciona correctamente y usted está al tanto de este problema cuando inicia la transacción; • Si por circunstancias que están fuera de nuestro control (como un incendio, una inundación o una falla de comunicación o informática) no puede completar la transacción, a pesar de nuestros esfuerzos razonables; • Si el acceso a su cuenta ha sido bloqueado después de que informó el extravío o la pérdida de su Tarjeta; •Si un comercio se niega a aceptar su tarjeta; • Si hay un bloqueo en la Cuenta de su Tarjeta por cualquier motivo; • Si sus Fondos están sujetos a un proceso legal o a otros gravámenes que restringen su transferencia; o • Si su autorización de transferencia concluye debido a un dictamen legal. Es posible que haya más excepciones aplicables, además de las mencionadas arriba, que se establezcan en otros acuerdos celebrados entre ambas partes.

11. Resolución de errores. En caso de que haya un error o tenga una pregunta acerca de una transacción electrónica realizada con la Tarjeta, infórmenos lo antes posible si cree que su estado de cuenta o recibo es incorrecto, o si necesita más información sobre una transacción detallada en su estado de cuenta o recibo. Puede notificarnos por teléfono al número en el dorso de su tarjeta o por correo postal a 3950 Broadhead Road, Monaca, PA 15061. Necesitamos que nos informe dentro de un plazo de sesenta (60) días de enviado el primer estado de cuenta en el que surgió el problema o error. Cuando nos notifique: • Díganos su nombre y número de Tarjeta. • Describa el error o la transacción que le genera una inquietud, y explique con la mayor claridad posible por qué cree que se trata de un error o por qué necesita más información. • Infórmenos el importe en dólares del presunto error, así como dónde y cuándo se realizó la transacción. Si nos informa por teléfono, es posible que le solicitemos que nos envíe su queja o inquietud por escrito dentro de un plazo de diez (10) días hábiles. • Una vez transcurridos diez (10) días hábiles de la recepción de su notificación, determinaremos si hubo un error, y si lo hubo, corregiremos el error de inmediato. No obstante, si necesitamos más tiempo, podemos dedicar hasta cuarenta y cinco (45) días a investigar su queja o pregunta. Si decidimos hacerlo, acreditaremos en su cuenta dentro de un plazo de diez (10) días hábiles el importe que usted considera erróneo, de modo que pueda utilizar el dinero mientras nos dedicamos a completar la investigación. Si le pedimos que nos envíe su queja o inquietud por escrito y no la recibimos dentro de un plazo de diez (10) días hábiles, es posible que no acreditemos este importe en su cuenta. • Le comunicaremos los resultados dentro de un plazo de tres (3) días hábiles de concluida la investigación. Si determinamos que hubo un error, le enviaremos una explicación por escrito. Puede solicitar copias de los documentos utilizados en nuestra investigación.

12. Uso de la Tarjeta. Siempre que no supere los Fondos disponibles en la Cuenta de su Tarjeta, podrá utilizar la Tarjeta para comprar bienes o servicios en conformidad con los términos de la Tarjeta, y para obtener dinero en efectivo de cualquier institución financiera o ATM que acepte la Tarjeta por medio del retiro de fondos. Cada vez que use la Tarjeta, puede autorizarnos a reducir los fondos disponibles en la Cuenta de su Tarjeta por el importe de la compra o de la extracción de fondos y de cualquier tarifa, costo o retención que corresponda. No hay una línea de crédito asociada con su tarjeta. Esto significa que, en el momento de la transacción, debe tener fondos suficientes en la Tarjeta para cubrir la transacción y las tarifas aplicables y que nunca podrá superar el saldo disponible en la Cuenta de su Tarjeta. De todas maneras, si supera el saldo disponible, será totalmente responsable de reembolsarnos el importe de las transacciones y las tarifas y los cargos aplicables. Puede obtener un recibo en el momento en que realiza la transacción y debe conservarlo para verificar sus transacciones.

13. Limitaciones en el uso. Sólo se emitirá una Tarjeta por Cuenta y sólo la persona identificada en la Tarjeta podrá usarla. Es posible que se le niegue el derecho a usar la Tarjeta si (1) supera el límite de retiro diario de fondos de \$1000.00 de un ATM, (2) no tiene suficientes fondos disponibles en la Cuenta de su Tarjeta para realizar la transacción, (3) no ingresa el PIN correcto, o (4) supera la limitación de frecuencia de uso. No tiene derecho a detener el pago de cualquier compra o retiro de fondos que se origine a través de su Tarjeta. No puede autorizar previamente a nadie, como ser a un acreedor o proveedor de servicios, a deducir pagos regulares de su Tarjeta, a menos que utilice la función de Pago de Facturas y establezca el pago automático de sus facturas a las entidades de su elección. El pago de Facturas no realizará un pago a menos que haya fondos suficientes en su tarjeta para cubrir el pago. No tiene protección contra sobregiros para su Tarjeta.

•El importe mínimo de fondos que puede cargar en su tarjeta es de \$1.00 por carga. Además de los depósitos directos de nómina en su tarjeta, el importe máximo que puede cargar en su tarjeta es de \$750.00 por día. Está autorizado a realizar como máximo una carga diaria que no sea de nómina. • Está autorizado a realizar hasta cinco extracciones de ATM por día y el importe máximo que puede retirar por ATM por día es de \$1,000.00. Está autorizado a realizar un anticipo en efectivo por día para tener acceso a cualquier saldo disponible en su tarjeta. •Está autorizado a hacer un número ilimitado de compras con PIN y Firma en puntos de servicio por día, con un gasto máximo acumulativo de \$2500.00 por día.

•El saldo máximo permitido en la Cuenta de su Tarjeta es de \$9,999.99. No puede utilizar la Tarjeta para realizar una transacción ilegal o restringida. Si autoriza una autorización, la aprobación puede originar el bloqueo del importe de la transacción durante hasta treinta días, aunque no complete la compra. El comercio también puede aplicar un bloqueo (que puede ser por una cantidad superior al importe real de la transacción) en relación a una transacción en un hotel o empresa de alquiler de vehículos.

LA TARJETA ES EN TODO MOMENTO PROPIEDAD DEL EMISOR, NO ES TRANSFERIBLE Y ESTÁ SUJETA A LAS LEYES APLICABLES, PUEDE SER CANCELADA, REPOSEÍDA O REVOCADA EN CUALQUIER MOMENTO Y SIN PREVIO AVISO.

14. Devoluciones y reembolsos. Si necesita devolver un artículo comprado con la Tarjeta, el comercio manejará la devolución conforme a las pautas de Visa. El comercio puede acreditar su tarjeta, brindarle un reembolso en efectivo u otorgarle un crédito de la tienda.

15. Transacciones en moneda extranjera. Visa convertirá a dólares estadounidenses cualquier compra o retiro de fondos efectuado en otra moneda, según la tasa de cambio que seleccione Visa U.S.A. Inc. entre las tasas de cambio disponibles en los mercados de divisas al por mayor para la fecha del procesamiento central, que puede ser diferente a la tasa que Visa recibe o a la tasa acordada por el gobierno en vigencia en la fecha del procesamiento central. Usted acepta pagar la cantidad del importe convertido más una tasa de conversión de moneda del uno por ciento (1.00%) del monto de la transacción.

16. Confidencialidad. Podemos divulgar información a terceros acerca del historial de transacciones de su Tarjeta: • Cuando sea necesario para efectuar transacciones; • A fin de verificar la existencia y las condiciones de su Tarjeta y sus Fondos para un tercero, como un comercio o una oficina de crédito; • A fin de cumplir con órdenes de tribunales o dependencias gubernamentales, o con otros requisitos legales de información; • Si nos otorga su permiso por escrito; o • Dentro de nuestra organización y al Banco. Podemos compartir la información relativa al historial de transacciones de su Tarjeta dentro de nuestra organización y con el Banco. Cualquier otra información que nos haya brindado en conexión con la obtención de una Tarjeta o cualquier información que recibamos de terceros también puede compartirse dentro de nuestra organización y con el Banco.

17. Cancelación. Usted puede cancelar su Tarjeta y este Acuerdo, en cualquier momento, notificándonos en forma directa. Además, podemos cancelar este Acuerdo, la Tarjeta y los servicios relacionados en cualquier momento, y dicha cancelación entrará en vigencia en un plazo de dos días previa notificación a usted.

18. Enmiendas. Podemos enmendar o modificar los términos de este Acuerdo en cualquier momento y ocasionalmente. Lo notificaremos treinta (30) días antes de la fecha de entrada en vigencia de cualquier cambio.

19. Divisibilidad. En caso de que se determine que cualquier cláusula de este Acuerdo es inválida, ilegal o inexigible, dicha determinación no afectará las demás cláusulas de este Acuerdo.

20. Leyes que rigen el Acuerdo. Este Acuerdo será regido e interpretado según las leyes del Estado de California y cualquier acción o precedente con respecto a este Acuerdo o cualquier servicio estipulado en este documento sólo deberá presentarse ante un tribunal federal o estatal en el Estado de California.

Las Programa de Family Matters™ Financial Services Prepaid Visa® Debit Card es emitida por First California Bank conforme a una licencia de Visa® EE.UU. Inc. First California Bank es un miembro de la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) y todos los fondos de los titulares de tarjetas están aseguradas por la FDIC, de conformidad con los términos aplicables de la FDIC y condiciones.