

Cardmember Agreement and Disclosure Statement

Part 1 of 2: Agreement

About this Agreement

Part 1 and 2 together make your Cardmember Agreement and Disclosure Statement (“Agreement”) and govern your Credit Card Account with us (your “Account”).

Part 1 contains Terms and Conditions. Part 2 contains Annual Percentage Rate (“APR”) and fee information. Please read and keep both parts of this Agreement.

Thank you.

KEY TERMS

“You” and “your” means each person who:

- applied for this Account; and/or
- agrees to pay for the Account.

“We,” “us,” and “our” means HSBC Bank Nevada, N.A. located at 1111 Town Center Drive, Las Vegas, Nevada 89144.

“Agreement” means Parts 1 and 2 of this document and any supplements or amendments.

“Card” means any card, card number or other device we issue to access your Account.

“Network” may be Visa, MasterCard, American Express, Discover or another credit card network.

GETTING STARTED

The Card must be signed to be used.

When you receive this Agreement, use the Account, or sign or keep the card, you agree to:

- the terms of this Agreement; plus
- any amendments or supplements to the Agreement.

If your Account has an Annual Fee or Periodic Membership Fee, we will refund this fee if:

- you have not used your Account; and
- you close your Account within 90 days of when it was opened.

You may close your Account at any time.

TYPES OF USES

You can use your Account for:

- Purchases;
- Balance Transfers; and
- Cash Advances.

We may limit the amount and/or frequency of any type of use at any time.

Balance transfers include credit card checks, unless otherwise disclosed.

Cash advances include cash you get:

- over the counter (e.g., at a bank);
- at an ATM; and
-

from other purchases we define as “cash-like” (e.g., money orders, traveler’s checks, casino chips, or lottery tickets).

ALLOWED USE

You agree to:

- use your Account only for lawful purposes;
- use your Account for only personal, family, household, or charitable purposes; and

- repay us for all costs related to uses not allowed under this Agreement.

You are not allowed to use your Account:

- to make payments to this credit card or any other loan payments to us or our affiliates; or
- for internet gambling.

If you have given someone permission to use the Card, this is not unauthorized use and you will be liable for all use by that person.

CREDIT LIMIT

When we first send your card, we will tell you:

- the total credit limit on your Account; and
- the portion of this limit you can use for cash advances.

If a cash advance limit is not shown on your billing statement, it means your total credit limit is available for cash advances.

We may change these limits from time to time. Whenever this occurs, we will notify you:

- on your billing statement; and/or
- by sending a notice.

You agree to:

- keep your Account balance (which includes interest and other charges) within your credit limit; and
- immediately pay any over limit amount that might occur.

Your available credit may not reflect your payments for up to 14 days. If a transaction exceeds your available credit, we may decline it.

USING THE ACCOUNT

At times we may:

- decline a transaction if there is not enough available credit and for any other reason; and/or
- require our Authorization before allowing a transaction.

A merchant may check your ID.

We are not liable if:

- a merchant refuses your card; and/or
- we do not complete your transaction for any reason.

RECURRING BILLS

If you authorize any company to bill charges on a recurring basis to your Account, we may provide the company with information about your;

- a) Account number;
- b) Account status; and
- c) Account expiration date.

You must notify the company when and if you no longer want to allow them to charge your Account.

If you default with us or if we change your Account or Account number for any reason:

- we may refuse or suspend future recurring charges; and
- you must set up the recurring charges again and/or make other payment arrangements with the company.

Promise to Pay

You promise to pay for all:

- credit we extend; plus
- Interest charges and other fees or charges; plus

- collection costs and attorney fees as allowed by law.

If your Account is a joint Account, each of you is jointly and individually responsible for amounts due. This remains true in the event of death, divorce or other events that affect liability between you and the other person.

If any joint Account holder requests to not be liable for future transactions, we may close the Account.

WHEN AND HOW TO PAY

You agree to:

- pay at least the Minimum Payment Due as described in Part 2, and as shown on your billing statement; and
- make this payment in time to be credited by no later than the Payment Due Date.

If you wish, you may pay more than the Minimum Payment Due or the entire balance at any time.

Instructions for making timely payments are shown on your billing statement.

Payments must be:

- made in U.S. dollars; and
- paid from a U.S. bank or other U.S. financial institution; and
- sent in a form that is acceptable to us.

Acceptable forms of payment include:

- a check or money order; or
- an electronic funds transfer.

If you want to write any special conditions on your payment, such as "paid in full", "without recourse", or similar language, you must mark this clearly on your payment. Send this payment to the special address on your statement. This address is called the "Billing Inquiry" address.

Unless you follow the above directions, we may accept a payment marked with special conditions and not agree to those conditions, and will not lose any of our rights.

By sending us a check for payment on your Account, you authorize us either to:

- use information from your check to initiate an electronic fund transfer from your payment account according to the terms of the check; or
- to process this transaction as a check.

When we use your check to make an electronic fund transfer:

- funds may be withdrawn from your payment account the same day we receive your payment; and
- you will not receive your check back from your bank

When you use our optional payment by phone service, you agree that:

- we may make an electronic funds transfer from the bank account you choose; or
- we may process the payment the same way we would process a check.

You authorize the amount and timing of each payment. Please retain this authorization for your records.

If you have a returned payment:

- the amount you paid will be added back to your Account and may be applied to a different category than originally posted. (e.g. cash advance, purchases, etc.); and
- Interest Charges may be restored back to the payment date at the APR for that transaction.

Interest Rates

ABOUT YOUR APRs

Your APRs are shown in Part 2.

A Daily Periodic Rate is used to determine your Interest Charges in any billing cycle. To determine this rate, we divide your APR by 365; then round this number up to the next hundred thousandth of a percentage point.

PROMOTIONAL OR INTRODUCTORY APR

We may offer you special Promotional or Introductory APRs from time to time. If we do, we will tell you:

- the eligible transaction types;
- how long this APR will last; and
- any other special terms of the offer.

PROMOTIONAL CREDIT PLANS

From time to time, we may offer one or more Promotional Credit Plans. These may be offered to you:

- prior to your purchase; and/or
- at the time of your purchase.

Any of these Plans may be offered at any time and are conditioned on your timely payment of at least the Minimum Payment Due for each billing statement:

a) Waived Interest Charge Credit Plan

With this Plan there are no Interest Charges on your purchase for a specified period;

b) Same As Cash / Monthly Payment Credit Plan

With this Plan, there are no Interest Charges on your purchase if you repay the full cash price of the purchase before the promotional expiration date shown on your billing statement. If you do not repay in full by the promotional expiration date, Interest Charges will be imposed from the purchase date.

c) Reduced Rate Credit Plan

With this Plan, you will receive a reduced periodic rate on your purchase for a specified period.

d) Special Repayment Term Credit Plan

With this Plan special repayment terms will be applied to the purchase for the specified period.

e) Special Repayment Term / Reduced Rate Credit Plan

With this Plan special repayment terms and a reduced periodic rate will be applied to the purchase for the specified period. Purchases that do not fall under one of these Plans are called Regular Credit Plan purchases.

If you make more than one purchase on your card, these balances may be treated differently. **Certain rules apply about how we charge interest or apply your payments to these different balances.** Call 1-888-367-4310 or review the Application of Payments section of this Agreement for information.

How Interest Charges are Calculated on Promotional Credit Plans.

(a) Interest Charges are calculated separately for each Promotional Credit Plan, (each a "Credit Plan"). Promotional Credit Plans with different promotional due dates or terms are treated as different Credit Plans for this purpose. The total Interest Charge for the billing cycle is the sum of the Interest Charge for each Credit Plan, subject to the Minimum Interest Charge.

(b) Interest charges begin on the transaction date and continue to accrue until paid in full except as noted below:

EXCEPTIONS

1. For New Purchases and balances: No interest is charged in a billing cycle on a Regular, Reduced Rate, or Special Repayment Term Credit Plans if the combined Previous Balance of those Plans at the beginning of the cycle is:

- a) zero; or
- b) a credit balance (e.g., less than zero); or
- c) paid in full before the Payment Due Date that falls during the cycle.

2. For Waived Interest Charge Credit Plans: No interest is charged for the promotional period.

3. For Same As Cash Credit Plans:
 - a) No interest is charged if the full cash sales price is paid in full before the promotion expiration date.
 - (c) If an Interest Charge is imposed on a Same As Cash Credit Plan during a cycle:
 1. The amount will be the sum of the daily Interest Charge calculations for the Credit Plan during
 - a) the current cycle; and
 - b) each of the prior billing cycles (each a "Prior Cycle") from the transaction date of the purchase through the current cycle.
 2. The daily Interest Charges will be calculated using:
 - a) The applicable Daily Periodic Rate for the Current Cycle times the Daily Balance for each day in the current cycle; and
 - b) the applicable Daily Periodic Rate for each Prior Cycle times the Daily Balances of the Credit Plan for each day during each Prior Cycle.
 - (d) The "Daily Balance" of a Credit Plan is determined by taking the opening balance of the Credit Plan for that day, and adding
 1. any new purchases made on the Credit Plan that day;
 2. the previous day's Interest Charges;
 3. any credit insurance premiums or debt cancellation fees (if applicable) incurred on that day; and
 4. any late fees, over the credit limit fees, returned payment fees or other fees incurred on that dayand subtracting any payments or credits applied to the Credit Plan that day.

If your Account is subject to a grace period during the billing cycle, payments made during that cycle will be subtracted from all Daily Balances in the current cycle.

For any Same As Cash Credit Plan, credit insurance premiums or debt cancellation fees (if applicable) are not included in the Daily Balance of that Credit Plan during the promotional period. If a transaction for a returned payment or a dispute resolved in our favor posts after the beginning of the billing cycle, the applicable Daily Balance(s) and any related Interest Charge calculations will be adjusted retroactively to include the transaction amount as of the date of the original transaction.

Penalty APR

Your APR on Promotional Credit Plans may increase to the variable Penalty APR if you fail to make a Minimum Payment to us when due.

If your Promotional Credit Plan becomes subject to the variable Penalty APR, we will provide advance notice before the variable Penalty APR goes in to effect. If you make the next six consecutive minimum payments once the variable Penalty APR goes into effect, your APR for your Promotional Credit Plan will return to the non-Penalty APRs applicable to your Account.

Minimum Payment Due

You agree to pay us at least the Minimum Payment Due, reflected on your statement. If you wish, you may pay more than the Minimum Payment Due and at any time you may pay the entire amount due. Your Minimum Payment Due is equal to your Minimum Payment plus the Special Repayment Factor for any Promotional Credit Plans with a special repayment factor plus any debt cancellation fees or credit insurance premiums attributable to any Reduced Rate/Special Repayment Term Credit plans.

Application of Payments

We apply any payment in excess of the Minimum Payment Due on your account to higher APR balances before lower APR balances. If you have a Same As Cash Credit Plan(s), we will automatically apply payments received during the final two complete billing cycles and up to the date of expiration first to the required Minimum Payment Due and next to the plan(s) that is expiring, in the order of expiration; at other times, we will treat your Same As Cash Credit Plan as having a 0% APR for purposes of determining payment application.

Default and Promotional Plans

Upon default, we have the right to:

- (a) terminate your credit privileges under this Agreement;

- (b) terminate any Promotional Credit Plans and convert balances to a Regular Credit Plan;
- (c) require you to pay your entire Account balance including Promotional Credit Plan balances, all accrued but unpaid Interest Charges and other charges provided for in this Agreement immediately; and
- (d) bring an action to collect all amounts owed.

HOW A VARIABLE RATE MAY CHANGE

Your variable APRs can change with each monthly billing cycle.

We will apply each APR to the applicable balance for each type of transaction. Each variable APR will be equal to:

- a) the amount shown in Part 2 ("Spread"); plus
- b) the U.S. "Prime Rate" as defined below.

The Prime Rate will be as shown in the Money Rates table of *The Wall Street Journal* that is in effect on the last day of the month.

Any changes in the Prime Rate will take effect on the first day of your billing cycle beginning in the next month.

An increase in the U.S. Prime Rate will increase your Daily Periodic Rates. It may also increase your:

- Interest Due; and/or
- Minimum Payment Due.

ABOUT THE PENALTY APR

If you do not make your Minimum Payment Due by the Payment Due Date, we may increase your APRs to the Penalty APR.

If this occurs:

- we will provide advance notice before the Penalty APR goes into effect;
- once the Penalty APR goes into effect, if you make your Minimum Payment Due by the Payment Due Date for the next six consecutive billing cycles, your rates will return to the non-Penalty APRs that apply to your Account; and
- if you do not make the next six consecutive minimum payments by the Payment Due Date, we may keep the Penalty APR on your Account indefinitely.

Interest Charges

HOW INTEREST CHARGES ARE CALCULATED

To determine your periodic Interest Charges on each billing statement, we:

- determine the Average Daily Balance for each type of transaction; (for example, purchases, balance transfers, and cash advances); then
- multiply this number by the applicable Daily Periodic Rate; then
- multiply this number by the total number of days in the billing cycle.

We use the applicable Daily Periodic Rate in effect on the billing statement closing date.

HOW DAILY BALANCE IS DETERMINED

To determine your Daily Balance, we:

- take the beginning balance for each type of transaction that day; then
 - add the following that were incurred on that day:
 - a) any new transactions;
 - b) any previous day's periodic Interest Charges;
 - c) any Finance Charges; and
 - d) any fees and charges, including any credit insurance premiums or debt cancellation fees, if these apply;
- then

- subtract any payments and/or credits.

We also make any needed adjustments. For example:

- If a transaction posts after, but occurs before the start of a billing cycle, we may adjust the amount above to include this transaction. It will be included as of the first day of the billing cycle in which it posts.
- If your Account is subject to a grace period during the billing cycle, your payments will be subtracted from all Daily Balances in the current billing cycle.
- If a transaction for a returned payment or a dispute resolved in our favor posts after the beginning of the billing cycle, we will make this adjustment:
 - the applicable Daily Balance(s) and any related Interest Charge calculations will be adjusted to include the transaction amount as of the date of the original payment or transaction.

To calculate your Average Daily Balance, we:

- add the Daily Balances for each day of the billing cycle; then
- divide this total by the number of days in the billing cycle.

PAYING INTEREST

Your Account has a grace period on purchases. Periodic Interest Charges begin accruing on purchases, balance transfers, cash advances, and credit card checks on the date of the transaction and continue to accrue until your balance is paid in full. However, no Interest will be charged on new purchases for any billing cycle when:

- you paid your entire New Balance in the previous month on time; and
- you pay your entire current month's balance on time as well.

TREATMENT OF FEES AND INTEREST

Any fees or Interest will be added to your purchase balance unless otherwise stated in this Agreement.

MINIMUM INTEREST CHARGE

If you are charged Interest, the charge will be no less than the Minimum Interest Charge listed in Part 2. The Minimum Interest Charge will be allocated to each balance category subject to an Interest Charge.

BALANCE TRANSFER FEE

This fee is shown in Part 2. This fee:

- applies to balance transfers and credit card checks; and
- is charged as of the date the transfer or check posts to your Account; and
- is added to the same balance as the balance transfer; and
- is a Finance Charge.

CASH ADVANCE FEE

This fee is shown in Part 2. It applies to:

- cash you get over the counter (e.g., at a bank);
- cash you get at an ATM;
- other "cash-like" transactions (such as money orders, traveler's checks, casino chips, or lottery tickets); and
- all other cash advances.

This fee is:

- charged as of the date the transaction posts to your Account; and
- added to the cash advance balance; and
- a Finance Charge.

FOREIGN TRANSACTION FEE

This fee is shown in Part 2. This fee will be charged when a transaction is made in a foreign currency. This fee is:

- charged on the U.S. dollar amount of the transaction;

- is added to either your Cash Advance or Purchase balance depending on the type of transaction; and
- is a Finance Charge.

The U.S. dollar amount is defined by the Network.

The rules that define the U.S. dollar amount are:

- subject to change at any time, and set by the Network as allowed by law, currently:

- a wholesale market rate, or

- a government-mandated rate in effect on either:

(i) the applicable central processing date, used by the Network; or

(ii) one day prior to the processing date.

The currency conversion rate in effect on the processing date may differ from the rate in effect on the transaction or posting date.

FEES AND LIMITS

The fees that apply to your Account are shown in the purchase balance unless otherwise stated in this Agreement.

If charging any fee shown in Part 2 would exceed first-year fee limits set by law, we may charge an amount allowed by law. If we do this, it does not affect our ability to charge the full fee amount later.

ANNUAL OR PERIODIC MEMBERSHIP FEE

If your Account has an Annual or Periodic Membership Fee, this amount is shown in Part 2. You agree that this fee will be charged to your Account while your Account is:

- open; or
- closed with a balance.

If you have not used your Account and you close it within 90 days of when it was opened, the Annual or Periodic Membership Fee(s) will be refunded (if paid) or reversed.

This Fee compensates HSBC Bank Nevada, N.A. in part, for Cardmember services provided or made available to you throughout the membership year.

LATE PAYMENT FEE

This fee is shown in Part 2. It is charged in any billing cycle that you do not pay at least the Minimum Payment Due by the Payment Due Date.

OVER THE CREDIT LIMIT FEE

This fee is shown in Part 2 and will be charged if:

- your Account balance exceeds your credit limit at any time during a billing cycle.

RETURNED PAYMENT FEE

This fee is shown in Part 2. It is charged each time a check or other form of payment to us is returned or not honored.

PAYMENT BY PHONE FEE

This fee:

- may be charged each time anyone makes a payment to your Account with the assistance of a live phone representative; and
- amount is disclosed at the time a payment by phone is requested.

COPY REQUEST FEE

A fee may be charged each time a copy of a document is requested. The fee amount will be disclosed at the time of your request.

STOP PAYMENT FEE

This fee is shown in Part 2. It may apply when you request a stop payment on a credit card check you have written.

Please note, if the check has already cleared, a stop payment cannot be requested.

To request a stop payment you must notify us in writing. Please use the "Billing Inquiries" address on your billing statement.

If you notify us by phone, you must also notify us in writing within 14 days of your call.

Your written, signed request must include these items:

- check number;
- payee name;
- check date; and
- check amount.

Your stop payment order will end after six months unless you renew it in writing.

HOW WE APPLY PAYMENTS

We apply your payment up to and including the Minimum Payment Due as we determine, and usually to lower APR balances before higher ones.

Any payment amount greater than the Minimum Payment Due is applied to higher APR balances before lower ones.

GETTING ADDITIONAL CARDS

You may:

- request additional cards for others; and/or
- permit others to use your Card or Account Number.

You are responsible for all charges made on additional Account cards or by permitted users.

To revoke another person's permission to use your Account, you must:

- notify us; and
- retrieve and destroy any cards, checks or other Account access devices from that person.

UPDATING YOUR RECORDS

You agree:

- a) to give us prompt advance notice of any change in your name, mailing address, phone number, or employer;
- b) to promptly give us accurate financial information about you if we ask for it; and
- c) the Department of Motor Vehicles may release your home address to us if we ever need it to find you.

CLOSING YOUR ACCOUNT

You can close your Account at any time by:

- calling the number on the back of your card; or
- mailing your request to the "Billing Inquiries" address on your billing statement.

Once you close the Account:

- you must destroy your card(s) and any unused credit card checks; and
- you will still be responsible for all amounts owed according to the terms of this Agreement.

LOST OR STOLEN CARD/CHECKS

You agree to notify us immediately if:

- your Card or credit card checks are lost or stolen; or
- your Account is used without your permission.

You may call at any time. The phone number is listed on your billing statement.

ACCOUNT DEFAULT

We may consider your Account to be in Default if you:

- a) fail to make the Minimum Payment Due when due;

- b) exceed your credit limit;
- c) become the subject of bankruptcy proceedings, foreclosure, repossession, lien or judgment. garnishment, or attachment;
- d) give us misleading, false, or incomplete information;
- e) fail to give us a current physical address when you apply and whenever you move;
- f) make payments to us that are returned unpaid by your bank or other financial institution; or
- g) write any credit card checks that are returned unpaid by us;
- h) default under any other agreement or security agreement you have with us or with one of our affiliates; and/or
- i) become incompetent or deceased.

Upon default, we have the right to:

- close your Account;
- suspend your credit privileges;
- require you to pay your entire Account balance including any Promotional Credit Plan balances, all accrued but unpaid Interest Charges and other charges provided for in this Agreement immediately;
- terminate any Promotional Credit Plans and convert balances to a Regular Credit Plan;
- change the terms of your Account; and
- sue you for what you owe.

If we incur costs to collect your balance owed, including any attorney fees, we may charge you for these costs as permitted by applicable law, and we will apply your payments first to these costs.

CREDIT REPORTING

You agree that we may obtain and use credit information about you from others such as:

- merchants or stores;
- other lenders; and
- consumer reporting agencies.

If you fail to meet the terms of this Agreement, we may send a negative report to consumer reporting agencies.

If you believe we have reported inaccurate information about your Account to any consumer reporting agency you should:

- notify us and ask us to correct the inaccurate information by writing to us at HSBC Bank, P.O. Box 5253, Carol Stream, IL 60197-5253.

When you write to us, tell us:

- your Account number; and
- the specific information you believe is not correct; and
- why you believe it is not correct.

ACCOUNT CLOSURE

At any time, for any reason, we may take any of these actions subject to applicable law:

- a) close your Account;
- b) suspend your access to new credit;
- c) reduce your credit limit; and/or
- d) not renew your Card.

If we close your Account, you agree to destroy your Card(s) and any unused credit card checks.

If your Account is closed for any reason, the terms of this Agreement still apply to Account balances until your Account is paid in full.

MONITORING PRACTICES

You agree that we may listen to and record phone calls between you and our representatives.

CHANGE OF TERMS

We may change this Agreement as allowed by applicable law. This may include changing, adding, or removing terms. We may do this in response to legal, business, competitive environment or other reasons not listed here.

We may increase the Interest rate on existing balances in limited circumstances. Changes to some terms may require at least 45 days advance notice, and we will tell you in the notice if you have the right to reject a change. We cannot change certain terms during the first year of your Account.

ACCOUNT ASSIGNMENT

We may sell, assign or transfer all or any part of your Agreement and Account without notice to you. You may not sell, assign or transfer your Account.

WAIVERS

If we delay or take no action allowed under this Agreement, for any reason, we will not lose or limit any of our rights under this Agreement on any other occasion.

SEVERABILITY

If a term is found to be invalid under any applicable law, rule or regulation, then all other terms of this Agreement will remain valid.

APPLICABLE LAWS

This Agreement is governed by Nevada law and federal law.

We make our credit decisions and extend credit to you under this Agreement from Nevada. This Agreement is:

- entered into in Nevada; and
- maintained in Nevada.

This is true whether or not you use your card in Nevada.

YOUR BILLING RIGHTS: KEEP THIS DOCUMENT FOR FUTURE USE

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

What To Do If You Find A Mistake On Your Statement

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

HSBC Bank Nevada, N.A.

PO Box 5253

Carol Stream, IL 60197-5253 or at the address shown on your billing statement.

In your letter, give us the following information:

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

You must contact us:

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

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

What Will Happen After We Receive Your Letter

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

1. Within 30 days of receiving your letter, we must tell you that we received your letter.

We will also tell you if we have already corrected the error.

2. Within 90 days of receiving your letter, we must either correct the error or explain to you why we believe the bill is correct.

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

- We cannot try to collect the amount in question, or report you as delinquent on that amount.
- The charge in question may remain on your statement, and we may continue to charge you interest on that amount.
- While you do not have to pay the amount in question, you are responsible for the remainder of your balance.
- We can apply any unpaid amount against your credit limit. After we finish our investigation, one of two things will happen:
 - *If we made a mistake:* You will not have to pay the amount in question or any interest or other fees related to that amount.
 - *If we do not believe there was a mistake:* You will have to pay the amount in question, along with applicable interest and fees. We will send you a statement of the amount you owe and the date payment is due. We may then report you as delinquent if you do not pay the amount we think you owe.

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

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

Your Rights If You Are Dissatisfied With Your Credit Card Purchases

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

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

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

HSBC Bank Nevada, N.A.

PO Box 5253

Carol Stream, IL 60197-5253 or at the address shown on your billing statement.

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

Missouri Residents: Oral agreements or commitments to loan money, extend credit or to forbear from enforcing repayment of a debt including promises to extend or renew such debt are not enforceable. To protect you (borrower(s)) and us (creditor) from misunderstanding or disappointment, any agreements we reach covering such matters are contained in this writing, which is the complete and exclusive statement of the agreement between us, except as we may later agree in writing to modify it.

AG3155 (10/11) CI

Acuerdo del Tarjetahabiente y Declaración de Divulgación

Parte 1 de 2: Acuerdo

Acerca de este Acuerdo

Las partes 1 y 2, en conjunto, componen su Acuerdo del Tarjetahabiente y la Declaración de Divulgación (“Acuerdo”) y rigen su cuenta de tarjeta de crédito con nosotros (su “Cuenta”).

La Parte 1 contiene las Cláusulas y Condiciones. La Parte 2 contiene la Tasa de Porcentaje Anual (Annual Percentage Rate, APR) e información sobre cargos. Lea y conserve ambas partes de este Acuerdo.

Gracias.

PALABRAS CLAVE

“Usted” y “su” hacen referencia a cada una de las siguientes personas:

- las que solicitaron abrir esta Cuenta; y/o
- las que aceptan pagar por la Cuenta.

“Nos”, “nosotros” y “nuestro” hacen referencia a HSBC Bank Nevada, N.A. con dirección en 1111 Town Center Drive, Las Vegas, Nevada 89144.

“Acuerdo” hace referencia a las partes 1 y 2 de este documento y a cualquier apéndice o enmienda.

“Tarjeta” hace referencia a cualquier tarjeta, número de tarjeta o a cualquier otro instrumento que emitamos para acceder a su Cuenta.

“Red” puede hacer referencia a Visa, MasterCard, American Express, Discover o a cualquier otra red de tarjetas de crédito.

PARA COMENZAR

La Tarjeta debe estar firmada para poder usarse.

Al recibir este Acuerdo, usar la Cuenta o firmar o conservar la tarjeta, usted acepta:

- las cláusulas y condiciones de este Acuerdo; más
- cualquier enmienda o apéndice a este Acuerdo.

Si su Cuenta posee un cargo anual o un cargo periódico por membresía, reembolsaremos este cargo si usted:

- no ha usado su Cuenta; y
- cierra su Cuenta dentro de los 90 días posteriores a la fecha en que fue abierta.

Puede cerrar su Cuenta en cualquier momento.

TIPOS DE USO

Puede usar su Cuenta para lo siguiente:

- Compras;
- Transferencias de saldo; y
- Adelantos de efectivo.

Podemos limitar la cantidad y/o frecuencia de cualquier tipo de uso en cualquier momento.

Las transferencias de saldo incluyen verificación de tarjeta de crédito a menos que se indique lo contrario.

Los adelantos de efectivo incluyen el efectivo que usted obtiene:

- en la ventanilla (p. ej., en un banco);

- en un cajero automático (Automatic Teller Machine, ATM); y **USOS PERMITIDOS**

Usted:

- acepta usar su Cuenta únicamente con fines legales;
- acepta usar su Cuenta únicamente con fines personales, familiares, del hogar o de caridad; y
- acepta restituírnos los pagos de todos los costos que tengan relación con usos no permitidos según este Acuerdo.

No tiene permitido usar su Cuenta para ninguno de los siguientes fines:

- realizar pagos a esta tarjeta de crédito ni cualquier otro pago de un préstamo a nosotros ni a nuestras filiales; o
- participar en juegos de azar por Internet.

Si ha otorgado permiso a una persona para usar la Tarjeta, esto no constituye uso no autorizado y usted será responsable de todos los usos que haga esa persona.

LÍMITE DE CRÉDITO

Cuando le enviemos la tarjeta por primera vez:

- le indicaremos el límite de crédito total de su Cuenta; y
- le indicaremos la parte de este límite que puede usar para adelantos de efectivo.

Si en su estado de cuenta no aparece el límite para adelantos en efectivo, significa que su límite de crédito total está disponible para realizar adelantos de efectivo.

Es posible que cambiemos estos límites de vez en cuando. Cuando esto suceda, le informaremos de alguna de las siguientes maneras:

- en su estado de cuenta; y/o
- enviándole un aviso.

Usted:

- acepta mantener el saldo de su Cuenta (que incluye intereses y otros cargos) dentro del límite de su crédito; y
- acepta pagar inmediatamente toda superación de límite de crédito que pueda ocurrir.

Es posible que su límite de crédito no refleje sus pagos durante un período de hasta 14 días. Si una transacción excede su crédito disponible, es posible que la rechacemos.

USO DE LA CUENTA

En ocasiones:

- es posible que rechacemos una transacción si no existe la cantidad necesaria de crédito disponible o por alguna otra razón; y/o
- es posible que exijamos una autorización antes de permitir que se realice una transacción.

Es posible que un comerciante verifique su identificación.

No somos responsables si:

- un comerciante rechaza su tarjeta; y/o
- no completamos su transacción por alguna razón.

FACTURAS FRECUENTES

Si autoriza que alguna empresa facture cargos a su Cuenta de manera periódica, es posible que otorguemos a la empresa información sobre lo siguiente:

- a) el número de la Cuenta;
- b) el estado de la Cuenta; y
- c) la fecha de vencimiento de la Cuenta.

Debe notificar a la empresa cuando ya no desee permitirle facturar cargos a su Cuenta.

Si no realiza los pagos que debe realizarnos o si cambia su Cuenta o su número de Cuenta por alguna razón:

- es posible que rechacemos o suspendamos cargos periódicos futuros; y
- debe establecer los cargos periódicos nuevamente y/o establecer otro acuerdo de pagos con la empresa.

Promesa de pago

Se compromete a pagar todos:

- los créditos que otorguemos; más
- los cargos por intereses; más
- cargos por cobros y honorarios de abogados según lo permita la ley.

Si su Cuenta es una cuenta conjunta, cada uno de ustedes es responsable por los montos adeudados de manera individual y conjunta. Esta responsabilidad seguirá en vigencia en caso de muerte, divorcio u otros eventos que afecten la responsabilidad entre usted y la otra persona.

Si cualquiera de los cuentahabientes solicita una exención de responsabilidad para transacciones futuras, es posible que cerremos la Cuenta.

PLAZOS Y FORMAS DE PAGO

Usted:

- acepta pagar, al menos, el pago mínimo adeudado según se especifica en la Parte 2 y según se indica en su estado de cuenta; y
- acepta realizar este pago a tiempo para que se acredite en una fecha anterior a la fecha de vencimiento del pago.

Si así lo desea, puede pagar un monto superior al pago mínimo adeudado o el saldo completo en cualquier momento.

En su estado de cuenta encontrará instrucciones para realizar pagos a su debido tiempo.

Los pagos:

- deberán realizarse en dólares estadounidenses; y
- deberán pagarse desde un banco de los EE. UU. u otra entidad financiera de los EE. UU.; y
- deberán enviarse de una forma que sea adecuada para nosotros.

Las formas de pago adecuadas incluyen las siguientes:

- un cheque o giro postal; o
- una transferencia electrónica de fondos.

Si desea establecer alguna cláusula especial sobre su pago, tal como "completamente saldado", "sin recurso" o un texto similar, debe anotarlo con claridad en su pago. Envíe este pago al domicilio especial que aparece en su estado de cuenta. Este domicilio se denomina domicilio de "información de facturación".

A menos que siga las instrucciones anteriores, podemos aceptar un pago con cláusulas especiales sin aceptar las condiciones y usted no perderá ninguno de sus derechos.

Al enviarnos un cheque para el pago de su Cuenta, usted nos autoriza a realizar alguna de las siguientes acciones:

- utilizar la información de su cheque para iniciar una transferencia electrónica de fondos desde su cuenta de pago de acuerdo con las cláusulas y condiciones del cheque; o
- procesar esta transacción como un cheque.

Cuando utilizamos su cheque para realizar una transferencia electrónica de fondos:

- los fondos se pueden retirar de su cuenta de pago el mismo día que recibimos su pago; y
- usted no recibirá su cheque devuelto por el banco.

Cuando utiliza nuestro servicio opcional de pago telefónico, usted acepta que:

- podemos realizar una transferencia electrónica de fondos desde la cuenta bancaria que usted elija; o
- podemos procesar el pago de la misma forma en que lo haríamos con un cheque.

Usted autoriza el monto y la fecha de cada pago. Conserve esta autorización como constancia.

Si tiene un pago devuelto:

- el monto de su pago se añadirá nuevamente a su Cuenta y puede aplicarse a una categoría diferente de la del destino original (por ej. adelanto en efectivo, compras, etc.); y
- los cargos por intereses pueden restablecerse a la fecha de pago con la APR de la transacción.

Tasas de interés

ACERCA DE SUS APR

Sus APR figuran en la Parte 2.

Para establecer sus cargos por intereses en cualquier ciclo de facturación se utiliza una Tasa Periódica Diaria. Para calcular esta tasa dividimos su APR por 365 y luego redondeamos este número a la centésima parte más próxima de un punto porcentual.

APR PROMOCIONAL O INTRODUCTORIA

Es posible que ocasionalmente le ofrezcamos una APR promocional o introductoria. En tal caso, le informaremos lo siguiente:

- los tipos de transacciones que reúnen los requisitos;
- el tiempo que durará esta APR; y
- cualquier otra cláusula y condición especial de la oferta.

PLANES DE CRÉDITO PROMOCIONALES

De vez en cuando, es posible que ofrezcamos uno o más Planes de Crédito promocionales. Se le pueden ofrecer:

- antes de la compra; y/o
- en el momento de la compra.

Todos estos planes pueden ofrecerse en cualquier momento y están condicionados por el pago a tiempo de al menos el pago mínimo adeudado de cada estado de cuenta:

a) Plan de Crédito exento de cargo por interés

Con este plan no hay cargos por interés sobre la compra durante un período específico.

b) Plan de Crédito igual al efectivo/de pago mensual

Con este plan, no hay cargos por interés sobre la compra si usted realiza el pago del precio total en efectivo de la compra antes de la fecha de vencimiento promocional que se indica en su estado de cuenta. Si no realiza el pago total antes de la fecha de vencimiento promocional, se impondrán cargos por interés a partir de la fecha de la compra.

c) Plan de Crédito de tasa reducida

Con este plan, recibirá una tasa periódica reducida sobre la compra durante un período específico.

d) Plan de Crédito de términos de pago especiales

Con este plan, se aplicarán a la compra términos de pago especiales para el período especificado.

e) Plan de Crédito de términos de pago especiales/tasa reducida

Con este plan se aplicarán a la compra términos de pago especiales y una tasa periódica reducida para el período especificado. Las compras que no están comprendidas en alguno de estos planes se denominan compras de Plan de Crédito regular.

Si usted hace más de una compra con su tarjeta, estos saldos pueden tratarse de manera diferente. **Se aplican ciertas reglas a la forma en que cobramos intereses o aplicamos sus pagos a estos distintos saldos.** Para obtener más información, llame al 1-888-367-4310 o consulte la sección Aplicación de pagos de este Acuerdo.

Cómo se calculan los cargos por interés en los Planes de Crédito promocionales.

(a) Los cargos por interés se calculan por separado para cada Plan de Crédito promocional (cada uno un "Plan de Crédito"). Los Planes de Crédito promocionales con distintas fechas de vencimiento o términos promocionales se tratan como Planes de Crédito diferentes para este fin. El cargo por interés total para el ciclo de facturación es la suma

del cargo por interés para cada Plan de Crédito, sujeto al cargo por interés mínimo. (b)

Los cargos por interés comienzan el día de la transacción y continúan acumulándose hasta que se hayan pagado por completo, excepto según se indica a continuación:

EXCEPCIONES

1. Para nuevas compras y saldos: No se cobran intereses en los ciclos de facturación de los Planes de Crédito regulares, de tasa reducida o de términos de pago especiales si el saldo anterior combinado de dichos planes al inicio del ciclo:

- a) es igual a cero; o
- b) es un saldo de crédito (p. ej., menos de cero);
- c) se paga por completo antes de la fecha de vencimiento del pago que ocurre durante el

ciclo.

2. Para Planes de Crédito exentos de cargo por interés: no se cobran intereses para el período promocional.

3. Para Planes de Crédito igual al efectivo:

a) No se cobran intereses si se paga por completo el precio total de ventas en efectivo antes de la fecha de vencimiento de la promoción.

(c) Si se impone un cargo por interés en un Plan de Crédito igual al efectivo durante un ciclo:

1. El monto será la suma de los cálculos de cargo por interés diario para el Plan de Crédito durante:

- a) el ciclo actual; y
- b) cada uno de los ciclos de facturación anteriores (cada uno un "Ciclo Anterior") a partir de

la día de la transacción de la compra hasta el ciclo actual.

2. Los cargos por interés diarios se calcularán usando las siguientes tasas:

a) La Tasa Periódica Diaria correspondiente para el Ciclo Actual multiplicada por el Saldo Diario para cada día del ciclo actual.

b) La Tasa Periódica Diaria correspondiente a cada Ciclo Anterior multiplicada por los Saldos Diarios del Plan de Crédito para cada día durante cada Ciclo Anterior.

(d) El "Saldo Diario" de un Plan de Crédito se determina tomando el saldo de apertura del Plan de Crédito para ese día y agregando lo siguiente:

1. toda nueva compra hecha ese día en virtud del Plan de Crédito;
2. los cargos por interés del día anterior;
3. todas las primas de seguro de crédito o los cargos por cancelación de deuda (si corresponde)

generados ese día;

4. todos los cargos por pagos vencidos, cargos por superación de límite de crédito, cargos por pago devuelto u otros cargos generados ese día. Luego se restan los pagos o créditos que se apliquen al Plan de Crédito ese día.

Si su Cuenta está sujeta a un período de gracia durante el ciclo de facturación,

los pagos realizados durante ese ciclo se restarán de todos los Saldos Diarios en el ciclo actual.

Para todos los Planes de Crédito igual al efectivo, las primas de seguro de crédito o los cargos por cancelación de deuda (si corresponde) no se incluyen en el Saldo Diario de ese Plan de Crédito durante el período promocional. Si una transacción por un pago devuelto o un conflicto resuelto a nuestro favor se registra después del inicio del ciclo de facturación, los Saldos Diarios correspondientes y todo otro cálculo de cargo por interés relacionado se ajustarán en forma retroactiva para incluir el monto de la transacción a partir de la fecha de la transacción original.

APR de penalización

Su APR en los Planes de Crédito Promocional puede aumentar a la tasa APR de penalización variable si usted no hace un pago mínimo antes de la fecha de vencimiento.

Si la tasa APR de penalización variable comienza a aplicarse a su Plan de Crédito promocional, le enviaremos un aviso previo antes de que la APR de penalización entre en vigencia. Si hace los siguientes seis pagos mínimos consecutivos una vez que la tasa APR de penalización variable entra en vigencia, la tasa APR para su Plan de Crédito promocional volverá a las tasas APR sin penalización correspondientes a su Cuenta.

Pago mínimo adeudado

Usted acepta pagarnos al menos el pago mínimo adeudado, que se refleja en su estado de cuenta. Si así lo desea, puede pagar un monto superior al pago mínimo adeudado y, en todo momento, puede pagar el monto adeudado completo. El pago mínimo adeudado equivale al pago mínimo más el factor de pago especial para los Planes de Crédito promocionales con un factor de pago especial más cualquier cargo por cancelación de deuda o prima de seguro de crédito atribuible a los Planes de Crédito de tasa reducida/término de pago especial.

Aplicación de los pagos

Todo pago que supera el pago mínimo adeudado en la Cuenta se aplica a los saldos de APR más altos antes que a los saldos APR inferiores. Si tiene uno o más Planes de Crédito igual al efectivo, automáticamente aplicaremos los pagos recibidos durante los dos últimos ciclos de facturación completos y hasta la fecha de vencimiento primero al pago mínimo adeudado requerido y luego a los planes que venzan, por orden de vencimiento; otras veces, trataremos su Plan de Crédito igual al efectivo como si tuviera una tasa APR de 0 % a los efectos de determinar la aplicación del pago.

Planes en mora y promocionales

Si su Cuenta está en mora, tenemos derecho a tomar las siguientes medidas:

- (a) poner fin a sus beneficios de crédito según este Acuerdo;
- (b) dar de baja todos los Planes de Crédito promocionales y convertir los saldos a un Plan de Crédito regular;
- (c) exigirle que pague por completo y de manera inmediata el saldo de su Cuenta, incluidos los saldos del Plan de Crédito promocional, todos los cargos por interés acumulados que estén impagos y demás cargos estipulados en este Acuerdo; y
- (d) entablar una demanda para cobrar todos los montos adeudados.

CÓMO PUEDE CAMBIAR UNA TASA VARIABLE

Su APR variable puede cambiar con cada ciclo de facturación mensual.

Aplicaremos cada APR al saldo correspondiente para cada tipo de transacción. Cada APR variable será igual a:

- a) el monto que figura en la Parte 2 ("Diferencial"); más
- b) la "Tasa de Interés Preferencial" de los EE. UU., tal como se define a continuación.

La Tasa de Interés Preferencial será la que aparezca en la tabla de tasas monetarias de *The Wall Street Journal* que esté vigente el último día del mes.

Cualquier cambio en la Tasa de Interés Preferencial entrará en vigencia el primer día de su ciclo de facturación del mes siguiente.

Cualquier aumento en la Tasa de Interés Preferencial de los EE. UU. aumentará su Tasa Periódica Diaria. Asimismo, puede provocar el aumento:

- de su interés adeudado; y/o
- de su pago mínimo adeudado.

ACERCA DE LA APR DE PENALIZACIÓN

Si no realiza el pago mínimo adeudado antes de la fecha de vencimiento del pago, es posible que aumentemos su APR con la APR de penalización.

En tal caso:

- le enviaremos un aviso previo antes de que la APR de penalización entre en vigencia;
- una vez que la APR de penalización esté vigente, si realiza el pago mínimo adeudado antes de la fecha de vencimiento del pago durante los siguientes seis ciclos de facturación consecutivos, sus tasas volverán a las APR sin penalización correspondientes a su Cuenta; y
- si no realiza los siguientes seis pagos mínimos consecutivos antes de la fecha de vencimiento del pago, podemos mantener la APR de penalización en su Cuenta por tiempo indeterminado.

Cargos por intereses

CÓMO SE CALCULAN LOS CARGOS POR INTERESES

Para calcular sus cargos por intereses periódicos en cada estado de cuenta, realizamos las siguientes operaciones:

- establecemos el Saldo Diario Promedio para cada tipo de transacción (por ejemplo, compras, transferencias de saldo y adelantos de efectivo); luego
- multiplicamos este número por la Tasa Periódica Diaria; finalmente
- multiplicamos este número por la cantidad total de días del ciclo de facturación.

Utilizamos la Tasa Periódica Diaria vigente a la fecha de cierre del estado de cuenta.

CÓMO SE ESTABLECE EL SALDO DIARIO

Para establecer su saldo diario, realizamos las siguientes operaciones:

- tomamos el saldo inicial para cada tipo de transacción de ese día; luego
- sumamos las siguientes operaciones que se hayan realizado ese día:
 - a) cualquier transacción nueva;
 - b) cualquier cargo por intereses periódicos del día anterior;
 - c) cualquier cargo financiero; y
 - d) cualquier otro cargo, lo que incluye toda prima de seguro de crédito o cargos por cancelación de deuda, si corresponden;

después:

- restamos los pagos y/o créditos.

También realizamos cualquier ajuste que sea necesario. Por ejemplo:

- Si una transacción se registra después, pero se realiza antes del inicio de un ciclo de facturación, es posible que ajustemos el monto a fin de incluir esta transacción. Se la incluirá el primer día del ciclo de facturación en el cual se la registra.
- Si su Cuenta está sujeta a un período de gracia durante el ciclo de facturación, sus pagos se restarán de todos los saldos diarios en el ciclo de facturación actual.
- Si una transacción por un pago devuelto o un conflicto resuelto a nuestro favor se registra después del inicio del ciclo de facturación, realizaremos el siguiente ajuste:
 - los Saldos Diarios correspondientes y todo cálculo de cargos por intereses relacionados se ajustarán a fin de incluir el monto de la transacción a la fecha de pago original o de la transacción.

Para calcular su Saldo Diario Promedio, realizamos las siguientes operaciones:

- sumamos los Saldos Diarios de cada día del ciclo de facturación; luego
- dividimos este número por la cantidad de días del ciclo de facturación.

INTERÉS PAGADERO

Su Cuenta tiene un período de gracia sobre las compras. Los cargos por intereses periódicos comienzan a acumularse sobre las compras, transferencias de saldo, adelantos de efectivo y verificaciones de tarjetas de crédito el día de la transacción y continúan acumulándose hasta que su saldo esté completamente pago. Sin embargo, no se cobrará ningún interés sobre las compras nuevas de un ciclo de facturación en los siguientes casos:

- si usted paga todo el Saldo Nuevo del mes anterior en tiempo y forma.
- si paga también todo el saldo del mes actual en tiempo y forma.

TRATAMIENTO DE LOS CARGOS E INTERESES

Todo cargo o interés se sumará a su saldo de compras a menos que se establezca lo contrario en este Acuerdo.

CARGO POR INTERESES MÍNIMO

Si se le cobran intereses, el cargo no será menor que el cargo por intereses mínimo que se menciona en la Parte 2. El cargo por intereses mínimo se imputará a cada categoría de saldo sujeta a un cargo por intereses.

CARGO POR TRANSFERENCIA DE SALDO

Este cargo se muestra en la Parte 2. Este cargo:

- se aplica a las transferencias de saldo y a las verificaciones de tarjetas de crédito; y
- se cobra en la fecha en que se registra la transferencia o la verificación en su Cuenta; y

- se suma al mismo saldo que la transferencia de saldo; y

- constituye un cargo financiero.

CARGO POR ADELANTO DE EFECTIVO

Este cargo se muestra en la Parte 2. y se aplica a lo siguiente:

- dinero en efectivo que usted recibe en ventanilla (por ej., en el banco);
- dinero en efectivo que obtiene en un cajero automático;
- otras transacciones “similares al efectivo” (tales como giros postales, cheques de viajero, fichas de casino o billetes de lotería); y
- todos los demás adelantos de efectivo.

Este cargo:

- se cobra en la fecha en que se registra la transferencia en su Cuenta; y
- se suma al saldo de adelantos de efectivo; y
- constituye un costo financiero.

CARGO POR TRANSACCIONES INTERNACIONALES

Este cargo se muestra en la Parte 2 y se cobrará cuando se realicen transacciones en moneda extranjera. Este cargo:

- se cobra sobre el monto de la transacción en dólares estadounidenses;
- se suma a su saldo de adelantos de efectivo o de compras según el tipo de transacción; y
- constituye un cargo financiero.

La Red define el monto en dólares estadounidenses.

Las reglas que definen el monto en dólares estadounidenses:

- están sujetas a cambios en cualquier momento y las establece la Red según lo permitido por ley. Actualmente pueden ser una de las siguientes:

- una tasa de interés de mercado al por mayor; o

- una tasa impuesta por el gobierno y vigente:

- (i) en la fecha de procesamiento central correspondiente utilizada por la Red; o

- (ii) un día antes de la fecha de procesamiento.

La tasa de conversión de divisas vigente en la fecha de procesamiento puede ser distinta de la tasa vigente el día de la transacción o de la fecha de registro.

CARGOS Y LÍMITES

Los cargos que corresponden a su Cuenta aparecen en el saldo de compras, a menos que se establezca lo contrario en este Acuerdo.

En caso de que el cobro de cualquier cargo que figura en la Parte 2 supere los límites de cargo para el primer año que establece la ley, podemos cobrar un monto permitido por ley. De ser así, esto no afecta nuestra capacidad para cobrar el monto total más adelante.

CARGO DE MEMBRESÍA ANUAL O PERIÓDICA

Si su Cuenta tiene un cargo de membresía anual o periódica, este monto figura en la Parte 2. Usted acepta que este cargo se cobrará en su Cuenta mientras:

- la Cuenta esté abierta; o
- la Cuenta esté cerrada pero tenga saldo.

Si no ha utilizado su Cuenta y la cierra dentro de los 90 días posteriores a su fecha de apertura, se le reembolsarán los cargos por membresía anual o periódica (si están pagos) o se los anulará.

Este cargo compensa a HSBC Bank Nevada, N.A. parcialmente, por los servicios de Tarjetahabiente proporcionados o puestos a su disposición a lo largo del año de membresía.

CARGO POR PAGO VENCIDO

Este cargo se muestra en la Parte 2. Se cobra en cualquier ciclo de facturación en que usted no pague por lo menos el pago mínimo adeudado antes de la fecha de vencimiento del pago.

CARGO POR SUPERACIÓN DE LÍMITE DE CRÉDITO

Este cargo figura en la Parte 2 y se cobrará en el siguiente caso:

- si el saldo de su Cuenta supera su límite de crédito en cualquier momento de un ciclo de facturación.

CARGO POR PAGO DEVUELTO

Este cargo se muestra en la Parte 2. Se cobra cada vez que se devuelve o no se paga un cheque u otra forma de pago a nuestra orden.

CARGO POR PAGO TELEFÓNICO

Este cargo:

- se puede cobrar cada vez que un tercero realiza un pago por teléfono a su Cuenta con la ayuda de un representante; y
- el monto se informa cuando se solicita un pago telefónico.

CARGO POR SOLICITUD DE COPIAS

Se cobrará un cargo cada vez que se solicite un documento. El monto del cargo se divulgará cuando realice su solicitud.

CARGO POR CESE DE PAGO

Este cargo se muestra en la Parte 2. Puede aplicarse cuando usted solicite un cese de pago de un cheque de tarjeta de crédito que usted haya extendido.

Tome en cuenta que no se podrá solicitar un cese de pago si el cheque ya se ha compensado.

Para solicitar un cese de pago deberá informarnos por escrito. Use la dirección para consultas sobre facturación que aparece en su estado de cuenta.

Si nos informa por teléfono, debe también informarnos por escrito dentro de los 14 días posteriores a su llamada.

Su solicitud escrita y firmada debe incluir los siguientes elementos:

- número del cheque;
- nombre del beneficiario;
- fecha del cheque; y
- monto del cheque.

Su solicitud de cese de pago finalizará luego de 6 meses a menos que la renueve por escrito.

CÓMO APLICAMOS LOS PAGOS

Su pago se aplica a nuestra discreción hasta alcanzar el pago mínimo adeudado (inclusive) y, generalmente, a los saldos de APR inferiores antes que a los saldos de APR altos.

Cualquier pago que supere el pago mínimo adeudado se aplica a los saldos de APR más altos antes que a los saldos de APR inferiores.

OBTENCIÓN DE TARJETAS ADICIONALES

Usted puede realizar lo siguiente:

- solicitar tarjetas adicionales para terceros; y/o
- permitir que terceros usen su Número de Tarjeta o de Cuenta.

Usted es responsable de todos los cargos realizados en Tarjetas de cuenta adicionales o por usuarios permitidos.

Para revocar el permiso de que otra persona use su Cuenta, debe hacer todo lo siguiente:

- informarnos; y
- recuperar y destruir todas las tarjetas, los cheques y otros instrumentos de acceso a la Cuenta que estén en posesión de esa persona.

ACTUALIZAR SU REGISTRO

Usted acepta lo siguiente:

- a) nos brindará aviso con anticipación y sin demora si hay algún cambio en su nombre, dirección de correo, número de teléfono o empleador;
- b) nos brindará información financiera exacta sobre usted sin demora si así lo solicitamos; y
- c) el Departamento de Vehículos Motorizados puede darnos a conocer su domicilio si llegamos a necesitar ubicarlo.

CERRAR SU CUENTA

Puede cerrar su Cuenta en cualquier momento, de cualquiera de las formas siguientes:

- llamando al número que figura en la parte de atrás de su tarjeta; o
- enviando su solicitud a la dirección consultas sobre facturación en su estado de cuenta.

Una vez que haya cerrado la Cuenta, sucederá lo siguiente:

- deberá destruir sus tarjetas de crédito y cualquier cheque de tarjeta de crédito no usado; y
- seguirá siendo responsable de los montos adeudados según las cláusulas y condiciones de este Acuerdo.

TARJETAS O CHEQUES EXTRAVIADOS O ROBADOS

Usted acepta informarnos de manera inmediata en cualquiera de los siguientes casos:

- si su Tarjeta o sus cheques de tarjeta de crédito se han extraviado o fueron robados; o
- si su Cuenta está siendo usada sin su permiso.

Puede llamar en cualquier momento. El número de teléfono se indica en su estado de cuenta.

CUENTA EN MORA

Es posible que consideremos que su Cuenta está en mora en cualquiera de los siguientes casos:

- a) si no ha realizado el pago mínimo adeudado en su fecha de vencimiento o antes;
- b) si supera su límite de crédito;
- c) si está sujeto a procedimientos concursales, ejecución hipotecaria, readquisición de la posesión, derecho de preferencia o veredicto, embargo de créditos o secuestro de un bien embargado;
- d) si nos brinda información engañosa, falsa o incompleta;
- e) si no nos brinda una dirección física actual al realizar su solicitud y cada vez que se muda;
- f) si realiza pagos a nuestra empresa que su banco u otra institución financiera devuelve como impagados; o
- g) si extiende cheques de tarjeta de crédito que devolvemos como impagados.
- h) si incumple una obligación en virtud de cualquier otro acuerdo o de un acuerdo de seguridad que tenga con nosotros o con una de nuestras filiales; y/o
- i) si se vuelve incompetente o fallece.

Si su Cuenta está en mora, tenemos derecho a tomar las siguientes medidas:

- cerrar su Cuenta;
- suspender sus beneficios de crédito;
- exigirle que pague por completo y de manera inmediata el saldo de su Cuenta, incluidos los saldos de Planes de Crédito promocionales, todos los cargos por interés acumulados que estén impagados, y demás cargos estipulados en este Acuerdo;
- dar de baja todos los Planes de Crédito promocionales y convertir los saldos a un Plan de Crédito Regular.
- cambiar las cláusulas y condiciones de su Cuenta; y
- demandarlo por lo que adeuda.

Si incurrimos en costos para cobrar su saldo adeudado, incluidos los honorarios de abogados, podemos cobrarle dichos costos según lo permiten las leyes vigentes y aplicaremos estos costos a sus pagos en primer lugar.

INFORMACIÓN CREDITICIA

Usted acepta que podemos obtener y utilizar información sobre usted proporcionada por terceros, por ejemplo, los siguientes:

- comerciantes o tiendas;
- otras entidades crediticias; y
- agencias de información crediticia.

Si no cumple con las cláusulas y condiciones de este Acuerdo, podemos enviar un informe negativo a las agencias de información crediticia.

Si a su parecer hemos proporcionado información inexacta sobre su Cuenta a alguna agencia de información crediticia, debe realizar lo siguiente:

- Escribanos a HSBC Bank, P.O. Box 5253, Carol Stream, IL 60197-5253 para informarnos y solicitarnos que corrijamos la información inexacta.

Cuando nos escriba, incluya los siguientes datos:

- su número de Cuenta; y
- la información específica que a su parecer es incorrecta; y
- la razón por la que a su parecer es incorrecta.

CIERRE DE CUENTA

En cualquier momento, por cualquier motivo y con sujeción a la leyes vigentes, podemos tomar cualquiera de las siguientes medidas:

- a) cerrar su Cuenta;
- b) suspender su acceso a crédito nuevo;
- c) reducir su límite de crédito; y/o
- d) no renovar su Tarjeta.

Si cerramos su Cuenta, usted acepta destruir su(s) Tarjeta(s) y cualquier cheque de tarjeta de crédito no usado.

Si su Cuenta es cerrada por cualquier motivo, las cláusulas y condiciones de este Acuerdo aún se aplican a los saldos de Cuenta hasta que su Cuenta se haya pagado por completo.

CONTROL DE PRÁCTICAS

Usted acepta que escuchemos y grabemos las llamadas telefónicas entre usted y nuestros representantes.

CAMBIO DE CLÁUSULAS Y CONDICIONES

Es posible que realicemos cambios a este Acuerdo según lo permitan las leyes vigentes. Esto puede incluir cambiar, agregar o quitar términos y condiciones. Podemos realizar esto por motivos legales, comerciales, del entorno competitivo o por otros motivos que no se indican en este documento.

Podemos aumentar las tasas de interés en saldos ya existentes en determinadas circunstancias. Los cambios a algunas cláusulas y condiciones pueden exigir un aviso con al menos 45 días de anticipación; nosotros le indicaremos en el aviso si tiene derecho a rechazar un cambio. No podemos cambiar ciertas cláusulas y condiciones durante el primer año de su Cuenta.

ASIGNACIÓN DE CUENTA

Es posible que vendamos, asignemos o transfiramos la totalidad o una parte de su Acuerdo y de su Cuenta sin previo aviso. No puede vender, asignar ni transferir su Cuenta.

RENUNCIAS

Si nos demoramos en tomar medidas permitidas en virtud de este Acuerdo o no las tomamos, por cualquier motivo, usted no perderá ni se limitará ninguno de sus derechos en virtud de este Acuerdo ni en cualquier otra ocasión.

DIVISIBILIDAD

Si alguna de las cláusulas y condiciones no es válida en virtud de cualquier ley, norma o reglamento vigente, todas las otras cláusulas y condiciones de este Acuerdo seguirán siendo válidas.

LEYES VIGENTES

Este Acuerdo se regirá por las leyes del estado de Nevada y las leyes federales.

Tomamos nuestras decisiones de crédito y le ofrecemos crédito en virtud de este Acuerdo del estado de Nevada. Información sobre este Acuerdo:

- se celebra en el estado de Nevada; y
- se mantiene en el estado de Nevada.

Esto se cumple independientemente de si usa o no su tarjeta en el estado de Nevada.

DERECHOS DE FACTURACIÓN: CONSERVE ESTE DOCUMENTO PARA USO FUTURO

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

Lo que debe hacer si encuentra un error en su estado de cuenta

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

HSBC Bank Nevada, N.A.

PO Box 5253

Carol Stream, IL 60197-5253 o la dirección que se indica en su estado de cuenta.

En su carta, incluya la siguiente información:

- Información de Cuenta: su nombre y número de cuenta.
- Monto en dólares: el monto en dólares del supuesto error.
- Descripción del problema: si piensa que hay un error en su factura, describa lo que cree que es incorrecto y por qué cree que hay un error.

Cuando nos contacte, tenga en cuenta lo siguiente:

- Debe hacerlo dentro de los 60 días posteriores a la aparición del error en su cuenta.
- Debe hacerlo al menos 3 días hábiles antes de la fecha programada para un pago automático si desea un cese de pago del monto que cree que es incorrecto.

Debe informarnos por escrito sobre cualquier posible error. Puede llamarnos por teléfono pero, si lo hace, no tendremos la obligación de investigar ningún posible error y es posible que usted deba pagar el monto en cuestión.

Lo que sucederá luego de que recibamos su carta

Al recibir su carta, debemos tomar las dos medidas siguientes:

1. Dentro de los 30 días posteriores a la recepción de su carta, debemos informarle que la hemos recibido.

También le informaremos si ya hemos corregido el error.

2. Dentro de los 90 días posteriores a la recepción de su carta, debemos, o bien corregir el error, o bien explicarle por qué creemos que la factura es correcta.

Mientras investigamos si ha habido o no un error, sucederá lo siguiente:

- No podremos intentar cobrar el monto en cuestión o reportarlo como moroso en relación con ese monto.
- El cargo en cuestión podrá permanecer en su estado de cuenta y podremos seguir cobrándole intereses por ese monto.
- Aunque no tiene la obligación de pagar el monto en cuestión, usted será responsable del resto de su saldo.
- Podremos aplicar cualquier monto impagado para reducir su límite de crédito. Una vez que hayamos finalizado nuestra investigación, sucederá una de las dos cosas siguientes:
 - *Si cometimos un error:* Usted no deberá pagar el monto en cuestión, ningún interés, ni otros cargos relacionados con ese monto.
 - *Si creemos que no hubo un error:* Usted deberá realizar el pago del monto en cuestión junto con los intereses y los cargos que correspondan. Le enviaremos un estado de cuenta indicándole el monto que adeuda y la fecha de vencimiento del pago. Sí podremos reportarlo como moroso si no paga el monto que creemos que adeuda.

Si recibe nuestra explicación pero todavía cree que su factura es incorrecta, debe escribirnos dentro de los 10 días indicándonos que todavía se niega a realizar el pago. Si lo hace, no podremos reportarlo como moroso sin reportar también que usted ha puesto en duda su factura. También debemos indicarle el nombre de cualquier persona ante quien lo hayamos reportado como moroso y debemos poner a dichas organizaciones en conocimiento cuando hayamos resuelto el asunto.

Si no seguimos las reglas indicadas arriba, usted no deberá pagar los primeros \$50 del monto en cuestión aún si su factura es correcta.

Sus derechos en caso de que esté insatisfecho con sus compras realizadas con tarjeta de crédito

Si está insatisfecho con los productos o servicios que ha comprado con su tarjeta de crédito y ha intentado de buena fe corregir el problema con el comerciante, puede tener derecho a no pagar el resto del monto adeudado en concepto de la compra.

Para hacer uso de este derecho, deben cumplirse todos los siguientes requisitos:

1. La compra debe haber sido realizada en su estado de residencia o a no más de 161 kilómetros (100 millas) de su dirección de correo postal y el precio de la compra debe superar los \$50. (Aviso: Ninguno de estos requisitos es necesario si su compra se realizó en base a un aviso publicitario que le hayamos enviado por correo o si la compañía que le vendió los productos o los servicios es de nuestra propiedad).
2. Debe haber realizado la compra usando su tarjeta de crédito. Las compras realizadas con adelantos de efectivo de un cajero automático o con un cheque con acceso a su cuenta de tarjeta de crédito no reúnen los requisitos necesarios para hacer uso de este derecho.
3. El pago total de la compra no debe haberse completado. Si todos los criterios anteriores se cumplen y usted todavía está insatisfecho con su compra, contáctenos por escrito a la siguiente dirección:

HSBC Bank Nevada, N.A.

PO Box 5253

Carol Stream, IL 60197-5253 o la dirección que se indica en su estado de cuenta.

Mientras investigamos, las mismas reglas discutidas anteriormente se aplican al monto cuestionado. Una vez que hayamos finalizado nuestra investigación, le informaremos nuestra decisión. En esta instancia, si creemos que usted debe un monto y usted no realiza el pago, podemos reportarlo como moroso.

Residentes de Misuri: Los acuerdos o compromisos verbales a realizar préstamos de dinero, ofrecer crédito o abstenerse de exigir el pago de una deuda, incluidas las promesas de ofrecer o renovar tal deuda, no son exigibles. Para su (prestatarios) protección y la nuestra (acreedor) contra malentendidos o decepciones, todos los acuerdos que alcancemos en relación con tales asuntos están incluidos en este documento, que es la declaración completa y exclusiva de nuestro acuerdo, excepto que realicemos otro acuerdo por escrito para su modificación.

Cardmember Agreement and Disclosure Statement Part 2 of 2: Rates, Fees and Payment Information

I. INTEREST RATES

**Annual Percentage Rate ("APR") and Daily Periodic Rate ("DPR")
(as of 12/31/11) Variable Rate Accounts: Your APRs are equal to the
Prime Rate plus the listed Spread.**

APR for Purchases

22.99% **APR** (corresponding .06299% DPR)

Spread used

19.74%

APR for Balance Transfers

28.99% **APR** (corresponding .07942% DPR)

Spread used

25.74%

APR for Cash Advances

28.99% **APR** (corresponding .07942% DPR)

Spread used

25.74%

Penalty APR

29.99% **APR** (corresponding .08216% DPR)

Spread used

26.74%

II. INTEREST CHARGES AND FEES

Minimum Interest Charge: \$1.00

Paying Interest: Your due date is at least 23 days after the close of each billing cycle. We will not charge you interest on purchases if you pay your entire balance by the due date each month. We will begin charging interest on cash advances and balance transfers on the transaction date.

Balance Transfer Fee: Either \$15 or 3% of the amount of each transfer, whichever is greater.

Cash Advance Fee: Either \$10 or 5% of the amount of each cash advance, whichever is greater, by credit card check, through the ATM or over the counter. Either \$20 or 5% on the amount of each cash advance, whichever is greater, for all other cash advances.

Foreign Transaction Fee: 3% of each transaction in U.S. dollars.

Annual Fee: \$0 - \$59

Late Payment Fee: The amount of the Late Payment Fee is \$25 for the first occurrence and \$35 for additional occurrences during the next six billing cycles. The Late Payment Fee will not exceed the amount of your Minimum Payment Due.

Over the Credit Limit Fee: \$25 if you choose Over the Credit Limit coverage. The Over the Credit Limit Fee will not exceed the amount you are over your credit limit when the fee is charged.

Returned Payment Fee: \$25. The Returned Payment Fee will not exceed the amount of your Minimum Payment Due.

Stop Payment Fee: \$29

III. WHEN AND HOW TO PAY**Minimum Payment Due**

Your Minimum Payment Due ("Payment Due") each billing cycle will be as follows:

- 1) If your New Balance is \$25 or less, your Payment Due is equal to your New Balance.
- 2) If your New Balance is more than \$25, your Payment Due is equal to any amount past due, plus the greater of:
 - a) \$25; or
 - b) 1% of your New Balance; plus
 - billed Interest Charges; plus
 - 1/12th of the Annual Fee, if any.

Billed Late Payment Fees and Over the Credit Limit Fees may be added to your Payment Due if:

- A) You make at least the Payment Due requested for three consecutive billing cycles, and the total of these payments is less than the total of the following:
- billed Late Payment Fees,
 - billed Over the Credit Limit Fees and,
 - 1/4 of the Annual Fee (if any), and
 - billed Interest Charges

OR

- B) You make at least the Payment Due requested in the current billing cycle, and the total payments received in the last nine billing cycles is less than the total of the following:

- billed Late Payment Fees and,
- billed Over the Credit Limit Fees and,
- 3/4 of the Annual Fees
- billed Interest Charges

Unless your Payment Due is equal to your new Account balance, it will be rounded up to the nearest dollar.

787095087_Addendum_Sears_Kmart_AG3155

Pricing Addendum

INTEREST RATES

ABOUT YOUR APRS

A Daily Periodic Rate is used to determine your Interest Charges in any billing cycle. To determine this rate, we divide your APR by 365; then round this number up to the next hundred thousandth of a percentage point.

HOW A VARIABLE RATE MAY CHANGE

Your variable APRs can change with each monthly billing cycle. We will apply each APR to the applicable balance for each type of transaction.

Each variable APR will be equal to:

- a) the amount shown in Part 2 above ("Spread"); plus
- b) the U.S. "Prime Rate" as defined below.

The Prime Rate will be as shown in the Money Rates table of *The Wall Street Journal* that is in effect on the last day of the month. Any changes in the Prime Rate will take effect on the first day of your billing cycle beginning in the next month. An increase in the U.S. Prime Rate will increase your Daily Periodic Rates. It may also increase your:

- Interest Due; and/or
- Minimum Payment Due.

Specific Rates and Fees may be determined based on your creditworthiness.

APR for Purchases

Prime plus 19.74%

APR for Balance Transfers

Prime plus 25.74%, if available

APR for Cash Advances

Prime plus 25.74%

Penalty APR

Prime plus 26.74%

ABOUT THE PENALTY APR

If you do not make your Minimum Payment Due by the Payment Due Date, we may increase your APRs to the Penalty APR.

If this occurs:

- we will provide advance notice before the Penalty APR goes into effect.
- once the Penalty APR goes into effect, if you make your Minimum Payment Due by the Payment Due Date for the next six consecutive billing cycles, your rates will return to the non-Penalty APRs that apply to your Account.
- if you do not make the next six consecutive minimum payments by the Payment Due Date, we may keep the Penalty APR on your Account indefinitely.

Interest Charges

MINIMUM INTEREST CHARGE: If you are charged Interest, the charge will be no less than the Minimum Interest Charge of \$1.00. The Minimum Interest Charge will be allocated to each balance category subject to an Interest Charge.

Paying Interest: Your Account has a 23 day grace period on purchases. Periodic Interest Charges begin accruing on purchases, balance transfers, cash advances, and credit card checks on the date of the transaction and continue to accrue until your balance is paid in full. However, no Interest will be charged on new purchases for any billing cycle when:

- you paid your entire New Balance in the previous month on time; and
- you pay your entire current month's balance on time as well.

BALANCE TRANSFER FEE: Either \$15 or 3% of the amount of each transfer, whichever is greater.

CASH ADVANCE FEE: Either \$10 or 5% of the amount of each cash advance, whichever is greater, by credit card check, through the ATM or over the counter. Either \$20 or 5% on the amount of each cash advance, whichever is greater, for all other cash advances.

FOREIGN TRANSACTION FEE: 3% of each transaction in U.S. dollars.

FEES AND LIMITS

ANNUAL OR PERIODIC MEMBERSHIP FEE: \$0 - \$59

LATE PAYMENT FEE: The amount of the Late Payment Fee is \$25 for the first occurrence and \$35 for additional occurrences during the next six billing cycles. The Late Payment Fee will not exceed the amount of your Minimum Payment Due.

OVER THE CREDIT LIMIT FEE: \$25 if you choose Over the Credit Limit coverage. The Over the Credit Limit Fee will not exceed the amount you are over your credit limit when the fee is charged.

RETURNED PAYMENT FEE: \$25. The Returned Payment Fee will not exceed the amount of your Minimum Payment Due.

Required insurance, debt cancellation or debt suspension coverage: None

HOW DAILY BALANCE IS DETERMINED:

To determine your Daily Balance, we:

- take the beginning balance for each type of transaction that day; then
- add the following that were incurred on that day:
 - a) any new transactions;
 - b) any previous day's periodic Interest Charges;
 - c) any Finance Charges; and
 - d) any fees and charges, including any credit insurance premiums or debt cancellation fees, if these apply; then
- subtract any payments and/or credits.

To calculate your Average Daily Balance, we:

- add the Daily Balances for each day of the billing cycle; then
- divide this total by the number of days in the billing cycle.