



Sunflower Bank
First National 1870

Your Deposit Account

- **TERMS & CONDITIONS**
- **ELECTRONIC TRANSFERS**
- **FUNDS AVAILABILITY**
- **PRIVACY POLICY**

TABLE OF CONTENTS

| | |
|---|----|
| PRIVACY | 3 |
| TERMS AND CONDITIONS OF YOUR ACCOUNT | 5 |
| Important Account Opening Information..... | 5 |
| Agreement..... | 5 |
| Liability..... | 5 |
| Deposits..... | 5 |
| Withdrawals..... | 5 |
| Understanding and Avoiding Overdraft and Nonsufficient Funds (NSF) Fees..... | 6 |
| Ownership of Account and Beneficiary Designation..... | 7 |
| Business, Organization and Association Accounts..... | 7 |
| Stop Payments..... | 7 |
| Telephone Transfers..... | 7 |
| Amendments and Termination..... | 7 |
| Notices..... | 8 |
| Statements..... | 8 |
| Account Transfer..... | 8 |
| Direct Deposits..... | 8 |
| Temporary Account Agreement..... | 8 |
| Setoff..... | 8 |
| Agency (Power of Attorney) Designation..... | 9 |
| Restrictive Legends or Indorsements..... | 9 |
| Facsimile Signatures..... | 9 |
| Check Processing..... | 9 |
| Check Cashing..... | 9 |
| Indorsements..... | 9 |
| Death or Incompetence..... | 9 |
| Fiduciary Accounts..... | 9 |
| Credit Verification..... | 10 |
| Legal Actions Affecting Your Account..... | 10 |
| Account Security..... | 10 |
| Telephonic Instructions..... | 10 |
| Monitoring and Recording Telephone Calls and Consent to Receive Communications..... | 10 |
| Claim of Loss..... | 10 |
| Early Withdrawal Penalties..... | 10 |
| Address or Name Changes..... | 10 |
| Resolving Account Disputes..... | 10 |
| Waiver of Notices..... | 11 |
| ACH and Wire Transfers..... | 11 |
| Pledges..... | 11 |
| Power of Attorney..... | 11 |
| Stale-Dated Checks..... | 11 |
| FDIC Insurance..... | 11 |
| Unclaimed Property..... | 11 |
| UTMA Accounts..... | 11 |
| Cash Transaction Reporting..... | 11 |
| Backup Withholding/TIN Certification..... | 11 |
| Lost, Destroyed, or Stolen Certified, Cashier's or Teller's Checks..... | 12 |
| Changing Account Products..... | 12 |
| Truncation, Substitute Checks, and Other Check Images..... | 12 |
| Remotely Created Checks..... | 12 |
| Unlawful Internet Gambling Notice..... | 12 |
| International ACH Transactions..... | 12 |
| Funds Transfers..... | 12 |
| Night Depository Services..... | 13 |
| COUNTERPARTS AND EXECUTION | 13 |
| ARBITRATION AND WAIVER OF CLASS ACTION | 14 |
| ELECTRONIC FUND TRANSFERS YOUR RIGHTS AND RESPONSIBILITIES | 14 |
| FUNDS AVAILABILITY POLICY | 18 |
| SUBSTITUTE CHECKS AND YOUR RIGHTS | 19 |

FACTS**WHAT DOES FIRSTSUN CAPITAL BANCORP DO WITH YOUR PERSONAL INFORMATION?**

| | | |
|--|--|------------------------------------|
| Why? | Financial companies choose how they share your personal information. Federal law gives consumers the right to limit some but not all sharing. Federal law also requires us to tell you how we collect, share, and protect your personal information. Please read this notice carefully to understand what we do. | |
| What? | <p>The types of personal information we collect and share depend on the product or service you have with us. This information can include:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Social Security number ● Income ● Account balances ● Payment history ● Purchase history ● Account transactions <p>When you are <i>no longer</i> our customer, we continue to share your information as described in this notice.</p> | |
| How? | All financial companies need to share customers' personal information to run their everyday business. In the section below, we list the reasons financial companies can share their customers' personal information; the reasons FirstSun Capital Bancorp chooses to share; and whether you can limit this sharing. | |
| Reasons we can share your personal information | Does FirstSun Capital Bancorp share? | Can you limit this sharing? |
| For our everyday business purposes - such as to process your transactions, maintain your account(s), respond to court orders and legal investigations, or report to credit bureaus | Yes | No |
| For our marketing purposes - to offer our products and services to you | Yes | No |
| For joint marketing with other financial companies | No | We don't share |
| For our affiliates' everyday business purposes - information about your transactions and experiences | Yes | No |
| For our affiliates' everyday business purposes - information about your creditworthiness | No | We don't share |
| For our affiliates to market to you | No | We don't share |
| For nonaffiliates to market to you | No | We don't share |
| Questions? | Call 1-888-827-5564 or go to www.sunflowerbank.com/privacy | |

| Who We Are | |
|---|--|
| Who is providing this notice? | FirstSun Capital Bancorp means the following institutions: FirstSun Capital Bancorp, Sunflower Bank, N.A., First National 1870, a division of Sunflower Bank, N.A., Guardian Mortgage, a division of Sunflower Bank, N.A., Sunflower Agency, Inc., Logia Portfolio Management, LLC, Community Investment, LLC, Sunflower Holdings, Inc., SPHC, LLC, and Sunflower Public Finance, LLC. |
| What We Do | |
| How does FirstSun Capital Bancorp protect my personal information? | To protect your personal information from unauthorized access and use, we use security measures that comply with federal law. These measures include computer safeguards and secured files and buildings. |
| How does FirstSun Capital Bancorp collect my personal information? | <p>We collect your personal information, for example, when you</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Open an account ● Deposit money ● Pay your bills ● Apply for a loan ● Use your credit or debit card <p>We also collect your personal information from others, such as credit bureaus, affiliates, or other companies.</p> |
| Why can't I limit all sharing? | <p>Federal law gives you the right to limit only</p> <ul style="list-style-type: none"> ● sharing for affiliates' everyday business purposes - information about your creditworthiness ● affiliates from using your information to market to you ● sharing for nonaffiliates to market to you <p>State laws and individual companies may give you additional rights to limit sharing.</p> |
| Definitions | |
| Affiliates | <p>Companies related by common ownership or control. They can be financial and non-financial companies.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● <i>Our affiliates include:</i> FirstSun Capital Bancorp, Sunflower Bank, N.A., First National 1870, a division of Sunflower Bank, N.A., Guardian Mortgage, a division of Sunflower Bank, N.A., Sunflower Agency, Inc., Logia Portfolio Management, LLC, Community Investment, LLC, Sunflower Holdings, Inc., SPHC, LLC, and Sunflower Public Finance, LLC. |
| Nonaffiliates | <p>Companies not related by common ownership or control. They can be financial and non-financial companies.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● <i>FirstSun Capital Bancorp does not share with nonaffiliates so they can market to you.</i> |
| Joint Marketing | <p>A formal agreement between nonaffiliated financial companies that together market financial products or services to you.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● <i>FirstSun Capital Bancorp doesn't jointly market.</i> |

TERMS AND CONDITIONS OF YOUR ACCOUNT

IMPORTANT ACCOUNT OPENING INFORMATION - Federal law requires us to obtain sufficient information to verify your identity. You may be asked several questions and to provide one or more forms of identification to fulfill this requirement. In some instances we may use outside sources to confirm the information. The information you provide is protected by our privacy policy and federal law.

AGREEMENT - This document, along with any other documents we give you pertaining to your account(s), is a contract that establishes rules which control your account(s) with us. Please read this carefully and retain it for future reference. If you sign the signature card or open or continue to use the account, you agree to these rules. You will receive a separate schedule of rates, qualifying balances, and fees if they are not included in this document. If you have any questions, please call us.

This agreement is subject to applicable federal laws (including the Federal Arbitration Act), the laws of the state of Colorado and other applicable rules such as the operating letters of the Federal Reserve Banks and payment processing system rules (except to the extent that this agreement can and does vary such rules or laws). The body of state and federal law that governs our relationship with you, however, is too large and complex to be reproduced here. The purpose of this document is to:

- (1) summarize some laws that apply to common transactions;
- (2) establish rules to cover transactions or events which the law does not regulate;
- (3) establish rules for certain transactions or events which the law regulates but permits variation by agreement; and
- (4) give you disclosures of some of our policies to which you may be entitled or in which you may be interested.

If any provision of this document is found to be unenforceable according to its terms, all remaining provisions will continue in full force and effect. We may permit some variations from our standard agreement, but we must agree to any variation in writing either on the signature card for your account or in some other document. Nothing in this document is intended to vary our duty to act in good faith and with ordinary care when required by law.

As used in this document the words "we," "our," and "us" mean the financial institution and the words "you" and "your" mean the account holder(s) and anyone else with the authority to deposit, withdraw, or exercise control over the funds in the account. However, this agreement does not intend, and the terms "you" and "your" should not be interpreted, to expand an individual's responsibility for an organization's liability. If this account is owned by a corporation, partnership or other organization, individual liability is determined by the laws generally applicable to that type of organization. The headings in this document are for convenience or reference only and will not govern the interpretation of the provisions. Unless it would be inconsistent to do so, words and phrases used in this document should be construed so the singular includes the plural and the plural includes the singular. "Party" means a person who, by the terms of an account, has a present right, subject to request, to payment from the account other than as a beneficiary or agent.

LIABILITY - You agree, for yourself (and the person or entity you represent if you sign as a representative of another) to the terms of this account and the schedule of charges. You authorize us to deduct these charges, without notice to you, directly from the account balance as accrued. You will pay any additional reasonable charges for services you request which are not covered by this agreement.

Each of you also agrees to be jointly and severally (individually) liable for any account shortage resulting from charges, overdrafts, and fees whether caused by you or another with access to this account. This liability is due immediately, and we can deduct any amounts deposited into the account and apply those amounts to the shortage. You have no right to defer payment of this liability, and you are liable regardless of whether you signed the item or benefited from the charge or overdraft.

You will be liable for our costs as well as for our reasonable attorneys' fees, to the extent permitted by law, whether incurred as a result of collection or in any other dispute involving your account. This includes, but is not limited to, disputes between you and another joint owner; you and an authorized signer or similar party; or a third party claiming an interest in your account. This also includes any action that you or a third party takes regarding the account that causes us, in good faith, to seek the advice of an attorney, whether or not we become involved in the dispute. All costs and attorneys' fees can be deducted from your account when they are incurred, without notice to you.

DEPOSITS - We will give only provisional credit until collection is final for any items, other than cash, we accept for deposit (including items drawn "on us"). Before settlement of any item becomes final, we act only as your agent, regardless of the form of indorsement or lack of indorsement on the item and even though we provide you provisional credit for the item. We may reverse any provisional credit for items that are lost, stolen, or returned. Unless prohibited by law, we also reserve the right to charge back to your account the amount of any item deposited to your account or cashed for you which was initially paid by the payor bank and which is later returned to us due to an allegedly forged, unauthorized or missing indorsement, claim of alteration, encoding error, counterfeit cashier's check or other problem which in our judgment justifies reversal of credit. You authorize us to attempt to collect previously returned items without giving you notice, and in attempting to collect we may permit the payor bank to hold an item beyond the midnight deadline. Actual credit for deposits of, or payable in, foreign currency will be at the exchange rate in effect on final collection in U.S. dollars. We are not responsible for transactions by mail or outside depository until we actually record them. We will treat and record all transactions received after our "daily cutoff time" on a business day we are open, or received on a day we are not open for business, as if initiated on the next business day that we are open. At our option, we may take an item for collection rather than for deposit. If we accept a third-party check or draft for deposit, we may require any third-party indorsers to verify or guarantee their indorsements, or indorse in our presence.

WITHDRAWALS -

Generally - Unless clearly indicated otherwise on the account records, any of you, acting alone, who signs to open the account or has authority to make withdrawals may withdraw or transfer all or any part of the account's available balance at any time. Each of you (until we receive written notice to the contrary) authorizes each other person who signs or has authority to make withdrawals to indorse any item payable to you or your order for deposit to this account or any other transaction with us.

Postdated checks - A postdated check is one which bears a date later than the date on which the check is written. We may properly pay and charge your account for a postdated check even though payment was made before the date of the check, unless we have received written notice of the postdating in time to have a reasonable opportunity to act. Because we process checks mechanically, your notice will not be effective and we will not be liable for failing to honor your notice unless it precisely identifies the number, date, amount and payee of the item.

Checks and withdrawal rules - If you do not purchase your check blanks from us, you must be certain that we approve the check blanks you purchase. We may refuse any withdrawal or transfer request which you attempt on forms not approved by us or by any method we do not specifically permit. We may refuse any withdrawal or transfer request which is greater in number than the frequency permitted by our policy, or which is for an amount greater or less than any withdrawal limitations. We will use the date the transaction is completed by us (as opposed to the date you initiate it) to apply any frequency limitations. In addition, we may place limitations on the account until your identity is verified.

Even if we honor a nonconforming request, we are not required to do so later. If you violate the stated transaction limitations (if any), in our discretion we may close your account or reclassify your account as another type of account. If we reclassify your account, your account will be subject to the fees and earnings rules of the new account classification.

If we are presented with an item drawn against your account that would be a "substitute check," as defined by law, but for an error or defect in the item introduced in the substitute check creation process, you agree that we may pay such item. Please be advised that merchants may resubmit a check after it has been returned for non-sufficient funds. The Bank will treat any resubmitted check as a separate item.

Cash withdrawals - We recommend you take care when making large cash withdrawals because carrying large amounts of cash may pose a danger to your personal safety. As an alternative to making a large cash withdrawal, you may want to consider a cashier's check or similar instrument.

You assume full responsibility of any loss in the event the cash you withdraw is lost, stolen, or destroyed. You agree to hold us harmless from any loss you incur as a result of your decision to withdraw funds in the form of cash.

Multiple signatures, electronic check conversion, and similar transactions - An electronic check conversion transaction is a transaction where a check or similar item is converted into an electronic fund transfer as defined in the Electronic Fund Transfers regulation. In these types of transactions the check or similar item is either removed from circulation (truncated) or given back to you. As a result, we have no opportunity to review the signatures or otherwise examine the original check or item. You agree that, as to these or any items as to which we have no opportunity to examine the signatures, you waive any requirement of multiple signatures.

Notice of withdrawal - We reserve the right to require not less than 7 days' notice in writing before each withdrawal from an interest-bearing account, other than a time deposit or demand deposit, or from any other savings deposit as defined by Regulation D. (The law requires us to reserve this right, but it is not our general policy to use it.) Withdrawals from a time account prior to maturity or prior to any notice period may be restricted and may be subject to penalty. See your notice of penalty for early withdrawal.

UNDERSTANDING AND AVOIDING OVERDRAFT AND NONSUFFICIENT FUNDS (NSF) FEES -

Generally - The information in this section is being provided to help you understand what happens if your account is overdrawn. Understanding the concepts of overdrafts and nonsufficient funds (NSF) is important and can help you avoid being assessed fees or charges. This section also provides contractual terms relating to overdrafts and NSF transactions.

An overdrawn account will typically result in you being charged an overdraft fee or an NSF fee. Generally, an overdraft occurs when there is not enough money in your available balance to pay for a transaction, but we pay (or cover) the transaction anyway. We determine whether your account is overdrawn at the time we pay and post the transaction and not when we first get notice of the transaction or authorize it for payment. An NSF transaction is slightly different. In an NSF transaction, we do not pay the transaction. Instead, the transaction is rejected and the item or requested payment is returned. In either situation, we can charge you a fee.

Determining your available balance - Your available balance is the amount of money in your account that is available to you to use. The available balance is the actual balance less things like holds placed on deposits and pending transactions (such as pending debit card purchases) that the bank has authorized but that have not yet posted to your account. For example, assume you have an actual balance of \$50 and an available balance of \$50. If you were to swipe your debit card at a restaurant to buy lunch for \$20, then that merchant could ask us to pre-authorize the payment. In that case, we will reduce your available balance by \$20 because once we authorize the payment, we are obligated to pay. Your actual balance would still be \$50 because this transaction has not yet posted, but your available balance would be \$30 because you have committed to pay the restaurant \$20. When the restaurant submits its bill for payment (which could be a few days later), we will release the hold first and then post the transaction to your account and your actual balance will be reduced by \$20. We use available balance at the time transactions are presented to us to decide whether to authorize them for payment. We also use available balance at the time transactions are posted and actually paid (not when they are authorized) to decide whether to charge Overdraft Fees. The following example illustrates how this works:

Assume your actual and available balance are both \$100, and you swipe your debit card at a restaurant for \$60. As a result, your available balance will be reduced by \$60 so your available balance is only \$40. Your actual balance is still \$100. Before the restaurant charge is sent to us for posting, a check that you wrote for \$50 clears. Because you have only \$40 available (you have committed to pay the restaurant \$60), your account will be overdrawn by \$10, even though your actual balance was \$100. In this case, we may reject the check, in which case you will be charged a Return Item fee. If you are eligible for Courtesy Pay, then we may pay the \$50 check, but you will be charged an overdraft fee of \$35 because your available balance was not sufficient at the time of payment to cover the check. Also, when the \$60 restaurant charge is later submitted to the bank and posted to your account, you will not have enough money in your available balance because of the intervening check, and you will be charged a fee for that transaction as well, even though your available balance was positive when it was authorized.

It is very important to understand that you may still overdraw your account even though the available balance appears to show there are sufficient funds to cover a transaction that you want to make. This is because your available balance may not reflect all your outstanding checks and automatic bill payments that you have authorized, or other outstanding transactions that have not been paid from your account. In the example above, the outstanding check will not be reflected in your available balance until it is presented to us and posted to your account.

In addition, your available balance may not reflect all of your debit card transactions. For example, if a merchant obtains our prior authorization but does not submit a one-time debit card transaction for payment within three (3) business days of authorization (or for up to thirty (30) business days for certain types of debit card transactions), we must release the authorization hold on the transaction. The available balance will not reflect this transaction once the hold has been released until the transaction has been received by us and paid from your account.

Overdrafts - You understand that we may, at our discretion, honor withdrawal requests that overdraw your account. However, the fact that we may honor withdrawal requests that overdraw the account's available balance does not obligate us to do so later. So you can NOT rely on us to pay overdrafts on your account regardless of how frequently or under what circumstances we have paid overdrafts on your account in the past. We can change our practice of paying, or not paying, discretionary overdrafts on your account without notice to you. You can ask us if we have other account services that might be available to you where we commit to paying overdrafts under certain circumstances, such as an overdraft protection line-of-credit or a plan to sweep funds from another account you have with us. You agree that we may charge fees for overdrafts. For consumer accounts, we will not charge fees for overdrafts caused by ATM withdrawals or one-time debit card transactions if you have not opted-in to that service. We will rely on how the merchant codes the debit-card transaction to determine if it is a one-time or recurring debit-card transaction. We may use subsequent deposits, including direct deposits of social security or other government benefits, to cover such overdrafts and overdraft fees.

Nonsufficient funds (NSF) fees - If an item drafted by you (such as a check) or a transaction you set up (such as a preauthorized ACH transfer) is presented for payment in an amount that is more than the amount of money in your account's available balance, and we decide not to pay the item or transaction, you agree that we can charge you an NSF fee for returning the payment. Be aware that such an item or payment may be presented multiple times or a merchant may present multiple ACHs if its first ACH attempt to be paid is returned. We do not monitor or control the number of times a transaction is presented for payment or the number of ACHs a merchant may submit. You agree that we may charge you an NSF fee each time a payment is presented or for each ACH a merchant submits if the amount of money in your account's available balance is not sufficient to cover the payment, regardless of the number of times the payment is presented.

Payment types - Some, but not necessarily all, of the ways you can access the funds in your account include debit card transactions, automated clearing house (ACH) transactions, and check transactions. All these payment types can use different processing systems and some may take more or less time to post. This information is important for a number of reasons. For example, keeping track of the checks you write and the timing of the preauthorized payments you set up will help you to know what other transactions might still post against your account. For information about how and when we process these different payment types, see the "Payment order of items" subsection below.

Balance information - Keeping track of your available and actual balance is important. You can review your balances in a number of ways including reviewing your periodic statement (actual balance), reviewing your balance online (available and actual balances), accessing your account information by phone (available and actual balances), or coming into one of our branches (available and actual balances).

Funds availability - Knowing when funds you deposit will be made available for withdrawal is another important concept that can help you avoid being assessed fees or charges. Please see our funds availability disclosure for information on when different types of deposits will be made available for withdrawal.

For those accounts to which our funds availability policy disclosure does not apply, you can ask us when you make a deposit when those funds will be available for withdrawal. An item may be returned after the funds from the deposit of that item are made available for withdrawal. In that case, we will reverse the credit of the item. We may determine the amount of funds in your account's available balance for the purpose of deciding whether to return an item for insufficient funds at any time between the times we receive the item and when we return the item or send a notice in lieu of return. We need only make one determination, but if we choose to make a subsequent determination, the account balance at the subsequent time will determine whether there are insufficient funds in your available balance.

Payment order of items - The order in which items are paid is important if there is not enough money in your account's available balance to pay all of the items that are presented. The payment order can affect the number of items overdrawn or returned unpaid and the amount of the fees you may have to pay. To assist you in managing your account, we are providing you with the following information regarding how we process those items.

Our policy is to process Wire Transfer withdrawals first, in the order they are received on the day they are processed, ATM withdrawals second, in the order they are received on the day they are processed. We process In-Branch withdrawals third, in the order they are received on the day they are processed, Point-of-Sale purchases fourth, in the order they are received on the day they are processed. We process electronic payments fifth, in the order they are received on the day they are processed. We process written checks sixth, in numerical order (by check number) on the day they are processed.

If a check, item or transaction is presented without sufficient funds in your account's available balance to pay it, you will be charged an NSF or overdraft fee according to our NSF or overdraft fee policy. We will not charge you a fee for paying an overdraft of an ATM or one-time debit card transaction if this is a consumer account and you have not opted-in to that service. The amounts of the overdraft and NSF fees are disclosed elsewhere, as are your rights to opt in to overdraft services for ATM and one-time debit card transactions, if applicable. We encourage you to make careful records and practice good account management. This will help you to avoid creating items without sufficient funds in your available balance and potentially incurring the resulting fees.

OWNERSHIP OF ACCOUNT AND BENEFICIARY DESIGNATION - These rules apply to this account depending on the form of ownership and beneficiary designation, if any, specified on the account records. We reserve the right to refuse some forms of ownership on any or all of our accounts. We make no representations as to the appropriateness or effect of the ownership and beneficiary designations, except as they determine to whom we pay the account funds.

Single-Party Account - Such an account is owned by one party.

Multiple-Party Account - Parties own account in proportion to net contributions unless there is clear and convincing evidence of a different intent.

RIGHTS AT DEATH - Single-Party Account - At the death of a party, ownership passes as part of the party's estate.

Multiple-Party Account With Right of Survivorship - At death of party, ownership passes to surviving parties. If two or more parties survive and one is the surviving spouse of the deceased party, the amount to which the deceased party, immediately before death, was beneficially entitled by law belongs to the surviving spouse. If two or more parties survive and none is the spouse of the decedent, the amount to which the deceased party, immediately before death, was beneficially entitled by law belongs to the surviving parties in equal shares, and augments the proportion to which each surviving party, immediately before the deceased party's death, was beneficially entitled under law, and the right of survivorship continues between the surviving parties.

Multiple-Party Account Without Right of Survivorship - At death of party, deceased party's ownership passes as part of deceased party's estate.

Single-Party Account With Pay-on-Death Designation - At death of the party, ownership passes to the designated pay-on-death beneficiaries and is not part of the party's estate.

Multiple-Party Account With Right of Survivorship and Pay-on-Death Designation - At death of last surviving party, ownership passes to the designated pay-on-death beneficiaries and is not part of the last surviving party's estate.

BUSINESS, ORGANIZATION AND ASSOCIATION ACCOUNTS - Earnings in the form of interest, dividends, or credits will be paid only on collected funds, unless otherwise provided by law or our policy. You represent that you have the authority to open and conduct business on this account on behalf of the entity. We may require the governing body of the entity opening the account to give us a separate authorization telling us who is authorized to act on its behalf. We will honor the authorization until we actually receive written notice of a change from the governing body of the entity.

STOP PAYMENTS - The rules in this section cover stopping payment of items such as checks and drafts. Rules for stopping payment of other types of transfers of funds, such as consumer electronic fund transfers, may be established by law or our policy. If we have not disclosed these rules to you elsewhere, you may ask us about those rules.

We may accept an order to stop payment on any item from any one of you. You must make any stop-payment order in the manner required by law and we must receive it in time to give us a reasonable opportunity to act on it before our stop-payment cutoff time. Because stop-payment orders are handled by computers, to be effective, your stop-payment order must precisely identify the number, date, and amount of the item, and the payee. You may stop payment on any item drawn on your account whether you sign the item or not. Generally, if your stop-payment order is given to us in writing it is effective for six months. Your order will lapse after that time if you do not renew the order in writing before the end of the six-month period. If the original stop-payment order was oral your stop-payment order will lapse after 14 calendar days if you do not confirm your order in writing within that time period. We are not obligated to notify you when a stop-payment order expires.

If you stop payment on an item and we incur any damages or expenses because of the stop payment, you agree to indemnify us for those damages or expenses, including attorneys' fees. You assign to us all rights against the payee or any other holder of the item. You agree to cooperate with us in any legal actions that we may take against such persons. You should be aware that anyone holding the item may be entitled to enforce payment against you despite the stop-payment order.

Our stop-payment cutoff time is one hour after the opening of the next banking day after the banking day on which we receive the item. Additional limitations on our obligation to stop payment are provided by law (e.g., we paid the item in cash or we certified the item).

TELEPHONE TRANSFERS - A telephone transfer of funds from this account to another account with us, if otherwise arranged for or permitted, may be made by the same persons and under the same conditions generally applicable to withdrawals made in writing. Limitations on the number of telephonic transfers from a savings account, if any, are described elsewhere.

AMENDMENTS AND TERMINATION - We may change any term of this agreement. Rules governing changes in interest rates are provided separately in the Truth-in-Savings disclosure or in another document. For other changes, we will give you reasonable notice in writing or by any other method permitted by law. We may also close this account at any time upon reasonable notice to you and tender of the account balance personally or by mail. Items presented for payment after the account is closed may be dishonored. When you close your account, you are responsible for leaving enough money in the account to cover any outstanding items to be paid from the account. Reasonable notice depends on the circumstances, and in some cases such as when we cannot verify your identity or we suspect fraud, it might be reasonable for us to give you notice after the change or account closure becomes effective.

For instance, if we suspect fraudulent activity with respect to your account, we might immediately freeze or close your account and then give you notice. If we have notified you of a change in any term of your account and you continue to have your account after the effective date of the change, you have agreed to the new term(s). **NO AGREEMENT WITH, OR REPRESENTATION BY, ANY OF OUR EMPLOYEES OR AGENTS THAT IS IN CONFLICT WITH, OR IN ANY WAY MODIFIES ANY OF THE TERMS SET FORTH IN, THIS AGREEMENT WILL BE BINDING ON US UNLESS IT IS COMPLETELY CONTAINED IN A WRITTEN MODIFICATION OF THIS AGREEMENT THAT IS SIGNED BY ONE OF OUR AUTHORIZED OFFICERS.**

NOTICES - All questions and other communication concerning your account should be directed to the address for written notices set forth below, or you may call us at: (888) 827-5564. Any written notice you give us is effective when we actually receive it, and must be sent to us via United States Mail at the following address:

Sunflower Bank, N.A.
Attn: Customer Service
PO Box 800
Salina, KS. 67402

We must receive it in time to have a reasonable opportunity to act on it. If the notice is regarding a check or other item, you must give us sufficient information to be able to identify the check or item, including the precise check or item number, amount, date and payee. Written notice we give you is effective when it is deposited in the United States Mail with proper postage and addressed to your mailing address we have on file. Notice to any of you is notice to all of you. Any communication we send you at the most recent address we have for you in our records will be binding on you for all purposes.

STATEMENTS - Statements are a valuable tool to help prevent fraudulent or mistaken transfers. Your statement will show the transactions that occurred in connection with your account during the statement period.

Your duty to report unauthorized signatures, alterations and forgeries - Your statement will provide sufficient information for you to reasonably identify the items paid (item number, amount, and date of payment). You should keep a record of each transaction as it is made so that when we give you the information in the statement, you will have a complete understanding of each transaction listed.

You have some responsibilities in connection with your statement. You must examine your statement with "reasonable promptness." Also, if you discover (or reasonably should have discovered) any unauthorized signatures or alterations, you must promptly notify us of the relevant facts. As between you and us, if you fail to do either of these duties, you must bear the loss entirely yourself or share the loss with us (we may have to share some of the loss if we failed to use ordinary care and if we contributed to the loss). The loss you might bear, in whole or part, could be not only with respect to items listed on the statement, but also other items with unauthorized signatures or alterations by the same wrongdoer. Of course, an attempt can be made to recover the loss from the thief, but this is often unsuccessful.

You agree that the time you have to examine your statement and report to us will depend on the circumstances, but you will not, in any circumstance, have a total of more than 30 days from when we first send or make the statement available to you.

You further agree that if you fail to report any unauthorized signatures, alterations or forgeries in your account within 60 days of when we first send or make the statement available, you cannot assert a claim against us on any items in that statement, and as between you and us the loss will be entirely yours. This 60-day limitation is without regard to whether we exercised ordinary care. The limitation in this paragraph is in addition to those contained in the second paragraph of this section.

Contact us if you do not receive your regular statement. If this is a business account, you agree that you will have at least two people review your statements, notices, and returned checks, or in the alternative, the person who reviews these will be someone who does not have authority to transact business on the account.

Your duty to report other errors or problems - In addition to the Commercial Code and other state law, you agree there is a common law duty to promptly review your statement for errors in addition to unauthorized signatures, alterations or forgeries. Promptly reviewing your statement is valuable to both you and us because it can help identify, correct and prevent future mistakes.

In addition to your duty to review your statements for unauthorized signatures, alterations and forgeries, you agree to examine your statement with reasonable promptness for any other error or problem - such as an encoding error or an unexpected deposit amount. Also, if you receive or we make available either your items or images of your items, you must examine them for any unauthorized or missing endorsements or any other problems. You agree that the time you have to examine your statement and items and report to us will depend on the circumstances. However, this time period shall not exceed 60 days. Failure to examine your statement and items and report any errors to us within 60 days of when we first send or make the statement available precludes you from asserting a claim against us for any errors on items identified in that statement and as between you and us the loss will be entirely yours. If a good reason (such as a long trip or a hospital stay) kept you from telling us, we will extend the 60 day time period to report other errors.

Other Errors. If you, we, or both of us make an error on your account, we may correct the error without notifying you beforehand. You agree that we will not be liable if we inadvertently provide an incorrect account term (such as interest rate, term, principal amount, maturity date) on a disclosure, statement, or other document because of a bona fide error (including but not limited to a computer, computational, or clerical error). If we discover such an error, we will endeavor to provide you with an updated and corrected document that reflects the corrected information. You will contact us immediately if you believe there is an error relating to the terms of your account, and will provide us with all information needed to investigate the alleged error. We will inform you of the results of our investigation and will correct any error promptly; if we determine there is no error, we will provide you an explanation. We will not be responsible for any indirect, incidental, special or consequential damages related to any error unless we acted intentionally or in bad faith.

Errors relating to electronic fund transfers or substitute checks - For information on errors relating to electronic fund transfers (e.g., on-line, mobile, debit card or ATM transactions) refer to your Electronic Fund Transfers disclosure and the sections on consumer liability and error resolution. For information on errors relating to a substitute check you received, refer to your disclosure entitled Substitute Checks and Your Rights.

Duty to notify if statement not received - You agree to immediately notify us if you do not receive your statement by the date you normally expect to receive it. Not receiving your statement in a timely manner is a sign that there may be an issue with your account, such as possible fraud or identity theft.

ACCOUNT TRANSFER - If you attempt to transfer or assign all or a part of your account, we will not be bound by the transfer or assignment until we agree in writing to the transfer or assignment. We are not required to accept or recognize any transfer or assignment. Unless we agree otherwise in writing, any rights of a transferee or assignee will be subject to our right of setoff or prior security interest. We have no obligation to notify you or any other person before disbursing any funds from your account in accordance with what we in good faith believe to be the terms of the transfer or assignment.

DIRECT DEPOSITS - If we are required for any reason to reimburse the federal government for all or any portion of a benefit payment that was directly deposited into your account, you authorize us to deduct the amount of our liability to the federal government from the account or from any other account you have with us, without prior notice and at any time, except as prohibited by law. We may also use any other legal remedy to recover the amount of our liability.

TEMPORARY ACCOUNT AGREEMENT - If the account documentation indicates that this is a temporary account agreement, each person who signs to open the account or has authority to make withdrawals (except as indicated to the contrary) may transact business on this account. However, we may at some time in the future restrict or prohibit further use of this account if you fail to comply with the requirements we have imposed within a reasonable time.

SETOFF - We may (without prior notice and when permitted by law) set off the funds in this account against any due and payable debt any of you owe us now or in the future. If this account is owned by one or more of you as individuals, we may set off any funds in the account against a due and payable debt a partnership owes us now or in the future, to the extent of your liability as a partner for the partnership debt. If your debt arises from a promissory note, then the amount of the due and payable debt will be the full amount we have demanded, as entitled under the terms of the note, and this amount may include any portion of the balance for which we have properly accelerated the due date.

This right of setoff does not apply to this account if prohibited by law. For example, the right of setoff does not apply to this account if: (a) it is an Individual Retirement Account or similar tax-deferred account, or (b) the debt is created by a consumer credit transaction under a credit card plan (but this does not affect our rights under any consensual security interest), or (c) the debtor's right of withdrawal only arises in a representative capacity. We will not be liable for the dishonor of any check when the dishonor occurs because we set off a debt against this account. You agree to hold us harmless from any claim arising as a result of our exercise of our right of setoff.

AGENCY (POWER OF ATTORNEY) DESIGNATION (Single-Party Accounts only) - A single individual is the owner. The agent is merely designated to conduct transactions on the owner's behalf. The owner does not give up any rights to act on the account, and the agent may not in any manner affect the rights of the owner or beneficiaries, if any, other than by withdrawing funds from the account. The owner is responsible for any transactions of the agent. We undertake no obligation to monitor transactions to determine that they are on the owner's behalf.

The owner may terminate the agency at any time, and the agency is automatically terminated by the death of the owner. However, we may continue to honor the transactions of the agent until: (a) we have received written notice or have actual knowledge of the termination of the agency, and (b) we have a reasonable opportunity to act on that notice or knowledge. We may refuse to accept the designation of an agent.

RESTRICTIVE LEGENDS OR INDORSEMENTS - The automated processing of the large volume of checks we receive prevents us from inspecting or looking for restrictive legends, restrictive indorsements or other special instructions on every check. For this reason, we are not required to honor any restrictive legend or indorsement or other special instruction placed on checks you write unless we have agreed in writing to the restriction or instruction. Unless we have agreed in writing, we are not responsible for any losses, claims, damages, or expenses that result from your placement of these restrictions or instructions on your checks. Examples of restrictive legends placed on checks are "must be presented within 90 days" or "not valid for more than \$1,000.00." The payee's signature accompanied by the words "for deposit only" is an example of a restrictive indorsement.

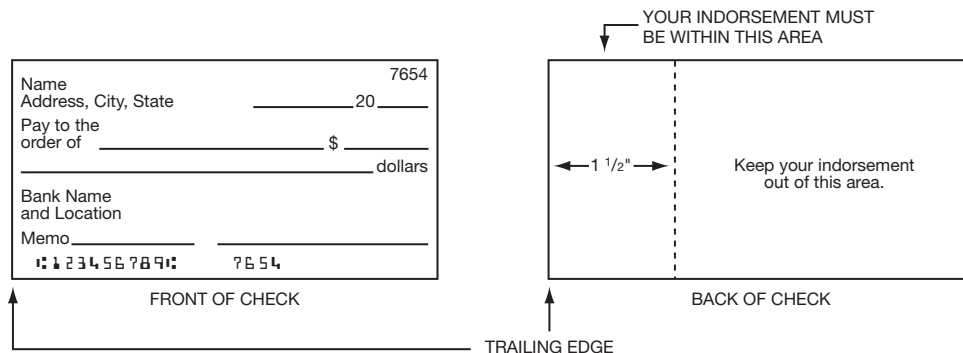
FACSIMILE SIGNATURES - Unless you make advance arrangements with us, we have no obligation to honor facsimile signatures on your checks or other orders. If we do agree to honor items containing facsimile signatures, you authorize us, at any time, to charge you for all checks, drafts, or other orders, for the payment of money, that are drawn on us. You give us this authority regardless of by whom or by what means the facsimile signature(s) may have been affixed so long as they resemble the facsimile signature specimen filed with us, and contain the required number of signatures for this purpose. You must notify us at once if you suspect that your facsimile signature is being or has been misused.

CHECK PROCESSING - We process items mechanically by relying solely on the information encoded in magnetic ink along the bottom of the items. This means that we do not individually examine all of your items to determine if the item is properly completed, signed and indorsed or to determine if it contains any information other than what is encoded in magnetic ink. You agree that we have exercised ordinary care if our automated processing is consistent with general banking practice, even though we do not inspect each item. Because we do not inspect each item, if you write a check to multiple payees, we can properly pay the check regardless of the number of indorsements unless you notify us in writing that the check requires multiple indorsements. We must receive the notice in time for us to have a reasonable opportunity to act on it, and you must tell us the precise date of the check, amount, check number and payee. We are not responsible for any unauthorized signature or alteration that would not be identified by a reasonable inspection of the item. Using an automated process helps us keep costs down for you and all account holders.

CHECK CASHING - We may charge a fee for anyone that does not have an account with us who is cashing a check, draft or other instrument written on your account. We may also require reasonable identification to cash such a check, draft or other instrument. We can decide what identification is reasonable under the circumstances and such identification may be documentary or physical and may include collecting a thumbprint or fingerprint.

INDORSEMENTS - We may accept for deposit any item payable to you or your order, even if they are not indorsed by you. We may give cash back to any one of you. We may supply any missing indorsement(s) for any item we accept for deposit or collection, and you warrant that all indorsements are genuine. To ensure that your check or share draft is processed without delay, you must indorse it (sign it on the back) in a specific area. Your entire indorsement (whether a signature or a stamp) along with any other indorsement information (e.g. additional indorsements, ID information, driver's license number, etc.) must fall within 1 1/2" of the "trailing edge" of a check. Indorsements must be made in blue or black ink, so that they are readable by automated check processing equipment.

As you look at the front of a check, the "trailing edge" is the left edge. When you flip the check over, be sure to keep all indorsement information within 1 1/2" of that edge.



It is important that you confine the indorsement information to this area since the remaining blank space will be used by others in the processing of the check to place additional needed indorsements and information. You agree that you will indemnify, defend, and hold us harmless for any loss, liability, damage or expense that occurs because your indorsement, another indorsement or information you have printed on the back of the check obscures our indorsement. These indorsement guidelines apply to both personal and business checks.

It is important that you confine the indorsement information to this area since the remaining blank space will be used by others in the processing of the check to place additional needed indorsements and information. You agree that you will indemnify, defend, and hold us harmless for any loss, liability, damage or expense that occurs because your indorsement, another indorsement or information you have printed on the back of the check obscures our indorsement. These indorsement guidelines apply to both personal and business checks.

DEATH OR INCOMPETENCE - You agree to notify us promptly if any person with a right to withdraw funds from your account(s) dies or is adjudicated (determined by the appropriate official) incompetent. We may continue to honor your checks, items, and instructions until: (a) we know of your death or adjudication of incompetence, and (b) we have had a reasonable opportunity to act on that knowledge. You agree that we may pay or certify checks drawn on or before the date of death or adjudication of incompetence for up to ten (10) days after your death or adjudication of incompetence unless ordered to stop payment by someone claiming an interest in the account.

FIDUCIARY ACCOUNTS - Accounts may be opened by a person acting in a fiduciary capacity. A fiduciary is someone who is appointed to act on behalf of and for the benefit of another. We are not responsible for the actions of a fiduciary, including the misuse of funds. This account may be opened and maintained by a person or persons named as a trustee under a written trust agreement, or as executors, administrators, or conservators under court orders. You understand that by merely opening such an account, we are not acting in the capacity of a trustee in connection with the trust nor do we undertake any obligation to monitor or enforce the terms of the trust or letters.

CREDIT VERIFICATION - You agree that we may verify credit and employment history by any necessary means, including preparation of a credit report by a credit reporting agency.

LEGAL ACTIONS AFFECTING YOUR ACCOUNT - If we are served with a subpoena, restraining order, writ of attachment or execution, levy, garnishment, search warrant, or similar order relating to your account (termed "legal action" in this section), we will comply with that legal action. Or, in our discretion, we may freeze the assets in the account and not allow any payments out of the account until a final court determination regarding the legal action. We may do these things even if the legal action involves less than all of you. In these cases, we will not have any liability to you if there are insufficient funds to pay your items because we have withdrawn funds from your account or in any way restricted access to your funds in accordance with the legal action. Any fees or expenses we incur in responding to any legal action (including, without limitation, attorneys' fees and our internal expenses) may be charged against your account. The list of fees applicable to your account(s) provided elsewhere may specify additional fees that we may charge for certain legal actions.

ACCOUNT SECURITY -

Duty to protect account information and methods of access - It is your responsibility to protect the account numbers and electronic access devices (e.g., an ATM card) we provide you for your account(s). Do not discuss, compare, or share information about your account number(s) with anyone unless you are willing to give them full use of your money. An account number can be used by thieves to issue an electronic debit or to encode your number on a false demand draft which looks like and functions like an authorized check. If you furnish your access device and grant actual authority to make transfers to another person (a family member or coworker, for example) who then exceeds that authority, you are liable for the transfers unless we have been notified that transfers by that person are no longer authorized.

Your account number can also be used to electronically remove money from your account, and payment can be made from your account even though you did not contact us directly and order the payment.

You must also take precaution in safeguarding your blank checks. Notify us at once if you believe your checks have been lost or stolen. As between you and us, if you are negligent in safeguarding your checks, you must bear the loss entirely yourself or share the loss with us (we may have to share some of the loss if we failed to use ordinary care and if we substantially contributed to the loss).

Positive pay and other fraud prevention services - Except for consumer electronic fund transfers subject to Regulation E, you agree that if we offer you services appropriate for your account to help identify and limit fraud or other unauthorized transactions against your account, and you reject those services, you will be responsible for any fraudulent or unauthorized transactions which could have been prevented by the services we offered. You will not be responsible for such transactions if we acted in bad faith or to the extent our negligence contributed to the loss. Such services include positive pay or commercially reasonable security procedures. If we offered you a commercially reasonable security procedure which you reject, you agree that you are responsible for any payment order, whether authorized or not, that we accept in compliance with an alternative security procedure that you have selected. The positive pay service can help detect and prevent check fraud and is appropriate for account holders that issue: a high volume of checks, a lot of checks to the general public, or checks for large dollar amounts.

TELEPHONIC INSTRUCTIONS - Unless required by law or we have agreed otherwise in writing, we are not required to act upon instructions you give us via facsimile transmission or leave by voice mail or on a telephone answering machine.

MONITORING AND RECORDING TELEPHONE CALLS AND CONSENT TO RECEIVE COMMUNICATIONS - Subject to federal and state law, we may monitor or record phone calls for security reasons, to maintain a record and to ensure that you receive courteous and efficient service. You consent in advance to any such recording.

To provide you with the best possible service in our ongoing business relationship for your account we may need to contact you about your account from time to time by telephone, text messaging or email. However, we first obtain your consent to contact you about your account in compliance with applicable consumer protection provisions in the federal Telephone Consumer Protection Act of 1991 (TCPA), CAN-SPAM Act and their related federal regulations and orders issued by the Federal Communications Commission (FCC).

- Your consent is limited to your account, and as authorized by applicable law and regulations.
- Your consent is voluntary and not conditioned on the purchase of any product or service from us.

With the above understandings, you authorize us to contact you regarding your account throughout its existence using any telephone numbers or email addresses that you have previously provided to us by virtue of an existing business relationship or that you may subsequently provide to us..

This consent is regardless of whether the number we use to contact you is assigned to a landline, a paging service, a cellular wireless service, a specialized mobile radio service, other radio common carrier service or any other service for which you may be charged for the call. You further authorize us to contact you through the use of voice, voice mail and text messaging, including the use of pre-recorded or artificial voice messages and an automated dialing device.

If necessary, you may change or remove any of the telephone numbers or email addresses at any time using any reasonable means to notify us.

CLAIM OF LOSS - The following rules do not apply to a transaction or claim related to a consumer electronic fund transfer governed by Regulation E (e.g., an everyday consumer debit card or ATM transaction). The error resolution procedures for consumer electronic fund transfers can be found in our initial Regulation E disclosure titled, "Electronic Fund Transfers." For other transactions or claims, if you claim a credit or refund because of a forgery, alteration, or any other unauthorized withdrawal, you agree to cooperate with us in the investigation of the loss, including giving us an affidavit containing whatever reasonable information we require concerning your account, the transaction, and the circumstances surrounding the loss. You will notify law enforcement authorities of any criminal act related to the claim of lost, missing, or stolen checks or unauthorized withdrawals. We will have a reasonable period of time to investigate the facts and circumstances surrounding any claim of loss. Unless we have acted in bad faith, we will not be liable for special or consequential damages, including loss of profits or opportunity, or for attorneys' fees incurred by you.

You agree that you will not waive any rights you have to recover your loss against anyone who is obligated to repay, insure, or otherwise reimburse you for your loss. You will pursue your rights or, at our option, assign them to us so that we may pursue them. Our liability will be reduced by the amount you recover or are entitled to recover from these other sources.

EARLY WITHDRAWAL PENALTIES (and involuntary withdrawals) - We may impose early withdrawal penalties on a withdrawal from a time account even if you don't initiate the withdrawal. For instance, the early withdrawal penalty may be imposed if the withdrawal is caused by our setoff against funds in the account or as a result of an attachment or other legal process. We may close your account and impose the early withdrawal penalty on the entire account balance in the event of a partial early withdrawal. See your notice of penalty for early withdrawals for additional information.

ADDRESS OR NAME CHANGES - You are responsible for notifying us of any change in your address or your name. Unless we agree otherwise, change of address or name must be made in writing by at least one of the account holders. Informing us of your address or name change on a check reorder form is not sufficient. We will attempt to communicate with you only by use of the most recent address you have provided to us. If provided elsewhere, we may impose a service fee if we attempt to locate you.

RESOLVING ACCOUNT DISPUTES - We may place an administrative hold on the funds in your account (refuse payment or withdrawal of the funds) if it becomes subject to a claim adverse to (1) your own interest; (2) others claiming an interest as survivors or beneficiaries of your account; or (3) a claim arising by operation of law. The hold may be placed for such period of time as we believe reasonably necessary to allow a legal proceeding to determine the merits of the claim or until we receive evidence satisfactory to us that the dispute has been resolved. We will not be liable for any items that are dishonored as a consequence of placing a hold on funds in your account for these reasons.

WAIVER OF NOTICES - To the extent permitted by law, you waive any notice of non-payment, dishonor or protest regarding any items credited to or charged against your account. For example, if you deposit an item and it is returned unpaid or we receive a notice of nonpayment, we do not have to notify you unless required by federal Regulation CC or other law.

ACH AND WIRE TRANSFERS - This agreement is subject to Article 4A of the Uniform Commercial Code - Fund Transfers as adopted in the state in which you have your account with us. If you originate a fund transfer and you identify by name and number a beneficiary financial institution, an intermediary financial institution or a beneficiary, we and every receiving or beneficiary financial institution may rely on the identifying number to make payment. We may rely on the number even if it identifies a financial institution, person or account other than the one named. You agree to be bound by automated clearing house association rules. These rules provide, among other things, that payments made to you, or originated by you, are provisional until final settlement is made through a Federal Reserve Bank or payment is otherwise made as provided in Article 4A-403(a) of the Uniform Commercial Code. If we do not receive such payment, we are entitled to a refund from you in the amount credited to your account and the party originating such payment will not be considered to have paid the amount so credited. Credit entries may be made by ACH. If we receive a payment order to credit an account you have with us by wire or ACH, we are not required to give you any notice of the payment order or credit.

PLEDGES - Each owner of this account may pledge all or any part of the funds in it for any purpose to which we agree. Any pledge of this account must first be satisfied before the rights of any surviving account owner or account beneficiary become effective. For example, if an account has two owners and one of the owners pledges the account (i.e., uses it to secure a debt) and then dies, (1) the surviving owner's rights in this account do not take effect until the debt has been satisfied, and (2) the debt may be satisfied with the funds in this account.

POWER OF ATTORNEY - You may wish to appoint an agent or authorized signer to conduct transactions on your behalf. (We, however, have no duty or agreement whatsoever to monitor or insure that the acts of the agent are for your benefit.) This may be done by allowing your agent or authorized signer to sign in that capacity on the signature card or by separate form, such as a power of attorney. A power of attorney continues until your death or the death of the person given the power. If the power of attorney is not "durable," it is revoked when you become incompetent. We may continue to honor the transactions of the agent or authorized signer until: (a) we have received written notice or have actual knowledge of the termination of the authority or the death of an owner, and (b) we have had a reasonable opportunity to act on that notice or knowledge. You agree not to hold us responsible for any loss or damage you may incur as a result of our following instructions given by an agent acting under a valid power of attorney or an authorized signer.

STALE-DATED CHECKS - We are not obligated to, but may at our option, pay a check, other than a certified check, presented for payment more than six months after its date. If you do not want us to pay a stale-dated check, you must place a stop-payment order on the check in the manner we have described elsewhere.

FDIC INSURANCE - Funds in your account(s) with us are insured by the Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) and backed by the full faith and credit of the United States. The amount of insurance coverage you have depends on the number of accounts you have with us that are of different "ownership." An individual account is one unique form of "ownership"; a joint account, a pay-on-death account, and a self directed qualified retirement account (e.g., an IRA) are examples of some of the others. Deposit insurance for a person's self directed qualified retirement account is up to \$250,000. (An IRA is a self directed qualified retirement account as is any account where the owner decides where and how to invest the balance.) Funds are insured to \$250,000 per depositor for the total of funds combined in all of your other insured accounts with us. If you want a more detailed explanation or additional information, you may ask us or contact the FDIC. You can also visit the FDIC website at www.fdic.gov and click on the Deposit Insurance link. The link includes detailed contact information as well as a deposit insurance estimator.

Important FDIC Insurance Notice:

Sunflower Bank, N.A. also operates under the following trade names:

First National 1870, a division of Sunflower Bank, N.A.

Guardian Mortgage, a division of Sunflower Bank, N.A.

All accounts held within Sunflower Bank, N.A. financial institutions or trade names that it operates under, receive FDIC Insurance coverage as though they are held by Sunflower Bank, N.A.

Please speak with a customer service representative or call (888)-827-5564 should you have questions related to FDIC Insurance coverage for your accounts.

UNCLAIMED PROPERTY - The law establishes procedures under which unclaimed property must be surrendered to the state. (We may have our own rules regarding dormant accounts, and if we charge a fee for dormant accounts it will be disclosed to you elsewhere.) Generally, the funds in your account are considered unclaimed if you have not had any activity or communication with us regarding your account over a period of years. Ask us if you want further information about the period of time or type of activity that will prevent your account from being unclaimed. If your funds are surrendered to the state, you may be able to reclaim them, but your claim must be presented to the state. Once your funds are surrendered, we no longer have any liability or responsibility with respect to the funds.

UTMA ACCOUNTS - Under the Uniform Transfers to Minors Act, the funds in the account are owned by the child who has unconditional use of the account when he or she reaches the age of majority. Before that time, the account may be accessed only by the custodian (or successor custodian), and the funds must be used for the benefit of the child. We, however, have no duty or agreement whatsoever to monitor or insure that the acts of the custodian (or successor custodian) are for the child's benefit. We are not responsible to monitor age or eligibility for an UTMA account, even though our records may include the minor's date of birth. It is the custodian's responsibility to properly distribute the funds in the account upon the minor's death or attainment of the age of majority. For this type of account, the child's SSN/TIN is used for the Backup Withholding Certification.

CASH TRANSACTION REPORTING - To help law enforcement agencies detect illegal activities, the law requires all financial institutions to gather and report information on some types of cash transactions. If the information we need to complete the report is not provided, we are required to refuse to handle the transaction. If you have any questions regarding these rules, please contact your local Internal Revenue Service office.

BACKUP WITHHOLDING/TIN CERTIFICATION- Federal tax law requires us to report interest payments we make to you of \$10 or more in a year, and to include your taxpayer identification number (TIN) on the report. Interest includes dividends, interest and bonus payments for purposes of this rule. Therefore, we require you to provide us with your TIN and to certify that it is correct. The TIN is either a social security number (SSN) or an employer identification number (EIN). For most organization or business accounts other than sole proprietorships, the appropriate TIN is the EIN of the organization or business entity. For sole proprietorships, either the SSN or the EIN is appropriate. However, we must supply the IRS with both the individual owner's name and the business name of the sole proprietorship. The appropriate TINs for various other types of accounts are:

Account type - TIN

Individual - SSN of the individual.

Joint Account - SSN of the owner named first on the account.

Uniform Gift/Transfer to Minor - SSN of the minor.

Informal (Revocable) Trust - SSN of the owner.

In some circumstances, federal law requires us to withhold and pay to the IRS a percentage of the interest that is earned on funds in your accounts. This is known as backup withholding. We will not have to withhold interest payments when you open your account if you certify your TIN and certify that you are not subject to backup withholding due to underreporting of interest. We may subsequently be required to begin backup withholding if the IRS informs us that you supplied an incorrect TIN or that you underreported your interest income. If you do not have a TIN, we may defer backup withholding if you certify that you do not have a TIN but have applied for one. However, we must begin backup withholding if you do not supply us with a certified TIN within 60 days. If you do not

have a TIN because you are a foreign person (either an individual who is a nonresident alien or a foreign organization) you must certify your foreign status. If you are an exempt payee (receiver of interest payments), you do not need to certify your TIN, but you will have to certify your exempt status and supply us with your TIN. The most common exempt payees are corporations, organizations exempt from tax under Section 501(a), and an individual retirement plan or a custodial account under Section 403(b)(7). If you do not supply us with the appropriate TIN, we may refuse to open your account.

LOST, DESTROYED, OR STOLEN CERTIFIED, CASHIER'S OR TELLER'S CHECKS - Under some circumstances you may be able to assert a claim for the amount of a lost, destroyed, or stolen certified, cashier's or teller's check. To assert the claim: (a) you must be the remitter (or drawer of a certified check) or payee of the check, (b) we must receive notice from you describing the check with reasonable certainty and asking for payment of the amount of the check, (c) we must receive the notice in time for us to have a reasonable opportunity to act on it, and (d) you must give us a declaration (in a form we require) of your loss with respect to the check. You can ask us for a declaration form. Even if all of these conditions are met, your claim may not be immediately enforceable. We may pay the check until the ninetieth day after the date of the check (or date of acceptance of a certified check). Therefore, your claim is not enforceable until the ninetieth day after the date of the check or date of acceptance, and the conditions listed above have been met. If we have not already paid the check, on the day your claim is enforceable we become obligated to pay you the amount of the check. We will pay you in cash or issue another certified check. At our option, we may pay you the amount of the check before your claim becomes enforceable. However, we will require you to agree to indemnify us for any losses we might suffer. This means that if the check is presented after we pay your claim, and we pay the check, you are responsible to cover our losses. We may require you to provide a surety bond to assure that you can pay us if we suffer a loss.

CHANGING ACCOUNT PRODUCTS - We may change your account to another product offered by us at any time by giving you notice that your account will be changed to another product on a specified date. If your account is a time account, the change will not occur before the next maturity date of your account. If you do not close your account before the date specified in the notice, we may change your account to that other product on the date specified in the notice.

TRUNCATION, SUBSTITUTE CHECKS, AND OTHER CHECK IMAGES - If you truncate an original check and create a substitute check, or other paper or electronic image of the original check, you warrant that no one will be asked to make payment on the original check, a substitute check or any other electronic or paper image, if the payment obligation relating to the original check has already been paid. You also warrant that any substitute check you create conforms to the legal requirements and generally accepted specifications for substitute checks. You agree to retain the original check in conformance with our internal policy for retaining original checks. You agree to indemnify us for any loss we may incur as a result of any truncated check transaction you initiate. We can refuse to accept substitute checks that have not previously been warranted by a bank or other financial institution in conformance with the Check 21 Act. Unless specifically stated in a separate agreement between you and us, we do not have to accept any other electronic or paper image of an original check.

REMOTELY CREATED CHECKS - Like any standard check or draft, a remotely created check (sometimes called a telecheck, preauthorized draft or demand draft) is a check or draft that can be used to withdraw money from an account. Unlike a typical check or draft, however, a remotely created check is not issued by the paying bank and does not contain the signature of the account owner (or a signature purported to be the signature of the account owner). In place of a signature, the check usually has a statement that the owner authorized the check or has the owner's name typed or printed on the signature line. You warrant and agree to the following for every remotely created check we receive from you for deposit or collection: (1) you have received express and verifiable authorization to create the check in the amount and to the payee that appears on the check; (2) you will maintain proof of the authorization for at least 2 years from the date of the authorization, and supply us the proof if we ask; and (3) if a check is returned you owe us the amount of the check, regardless of when the check is returned. We may take funds from your account to pay the amount you owe us, and if there are insufficient funds in your account, you still owe us the remaining balance.

UNLAWFUL INTERNET GAMBLING NOTICE - Restricted transactions as defined in Federal Reserve Regulation GG are prohibited from being processed through this account or relationship. Restricted transactions generally include, but are not limited to, those in which credit, electronic fund transfers, checks, or drafts are knowingly accepted by gambling businesses in connection with the participation by others in unlawful Internet gambling.

INTERNATIONAL ACH TRANSACTIONS - Financial institutions are required by law to scrutinize or verify any international ACH transaction (IAT) that they receive against the Specially Designated Nationals (SDN) list of the Office of Foreign Assets Control (OFAC). This action may, from time to time, cause us to temporarily suspend processing of an IAT and potentially affect the settlement and/or availability of such payments.

FUNDS TRANSFERS - The terms used in this section have the meaning given to them in Article 4A of the Uniform Commercial Code - Funds Transfers (UCC 4A). This section will generally not apply to you if you are a consumer. However, even if you are a consumer, this section will apply to that part of any funds transfer that is conducted by Fedwire. This section is subject to UCC 4A as adopted in the state in which you have your deposit with us. This agreement is also subject to all clearing house association rules, rules of the Board of Governors of the Federal Reserve System and their operating circulars. If any part of this agreement is determined to be unenforceable, the rest of the agreement remains effective. This agreement controls funds transfers unless supplemented or amended in a separate written agreement signed by us. This agreement does not apply to a funds transfer if any part of the transfer is governed by the Electronic Fund Transfer Act of 1978 (EFTA), except this agreement does apply to a funds transfer that is a remittance transfer as defined in EFTA unless the remittance transfer is an electronic fund transfer as defined in EFTA.

Funds transfer - A funds transfer is the transaction or series of transactions that begin with the originator's payment order, made for the purpose of making payment to the beneficiary of the order. A funds transfer is completed by the acceptance by the beneficiary's bank of a payment order for the benefit of the beneficiary of the originator's order. You may give us a payment order orally, electronically, or in writing, but your order cannot state any condition to payment to the beneficiary other than the time of payment. Credit entries may be made by ACH.

Authorized account - An authorized account is a deposit account you have with us that you have designated as a source of payment of payment orders you issue to us. If you have not designated an authorized account, any account you have with us is an authorized account to the extent that payment of the payment order is not inconsistent with the use of the account.

Acceptance of your payment order - We are not obligated to accept any payment order that you give us, although we normally will accept your payment order if you have a withdrawable credit in an authorized account sufficient to cover the order. If we do not execute your payment order, but give you notice of our rejection of your payment order after the execution date or give you no notice, we are not liable to pay you as restitution any interest on a withdrawable credit in a non-interest-bearing account.

Cutoff time - If we do not receive your payment order or communication canceling or amending a payment order before our cutoff time on a funds transfer day for that type of order or communication, the order or communication will be deemed to be received at the opening of our next funds transfer business day.

Payment of your order - If we accept a payment order you give us, we may receive payment by automatically deducting from any authorized account the amount of the payment order plus the amount of any expenses and charges for our services in execution of your payment order. We are entitled to payment on the payment or execution date. Unless your payment order specifies otherwise, the payment or execution date is the funds transfer date we receive the payment order. The funds transfer is completed upon acceptance by the beneficiary's bank. Your obligation to pay your payment order is excused if the funds transfer is not completed, but you are still responsible to pay us any expenses and charges for our services. However, if you told us to route the funds transfer through an intermediate bank, and we are unable to obtain a refund because the intermediate bank that you designated has suspended payments, then you are still obligated to pay us for the payment order. You will not be entitled to interest on any refund you receive because the beneficiary's bank does not accept the payment order.

Security procedure - As described more fully in a separate writing, the authenticity of a payment order or communication canceling or amending a payment order issued in your name as sender may be verified by a security procedure. You affirm that you have no circumstances which are relevant to the determination of a commercially reasonable security procedure unless those circumstances are expressly contained in a separate writing signed by us. You may choose from one or more security procedures that we have developed, or you may develop your own security procedure if it is acceptable to us.

If you refuse a commercially reasonable security procedure that we have offered you, you agree that you will be bound by any payment order issued in your name, whether or not authorized, that we accept in good faith and in compliance with the security procedure you have chosen.

Duty to report unauthorized or erroneous payment - You must exercise ordinary care to determine that all payment orders or amendments to payment orders that we accept that are issued in your name are authorized, enforceable, in the correct amount, to the correct beneficiary, and not otherwise erroneous. If you discover (or with reasonable care should have discovered) an unauthorized, unenforceable, or erroneously executed payment order or amendment, you must exercise ordinary care to notify us of the relevant facts. The time you have to notify us will depend on the circumstances, but that time will not in any circumstance exceed 14 days from when you are notified of our acceptance or execution of the payment order or amendment or that your account was debited with respect to the order or amendment. If you do not provide us with timely notice you will not be entitled to interest on any refundable amount. If we can prove that you failed to perform either of these duties with respect to an erroneous payment and that we incurred a loss as a result of the failure, you are liable to us for the amount of the loss not exceeding the amount of your order.

Identifying number - If your payment order identifies an intermediate bank, beneficiary bank, or beneficiary by name and number, we and every receiving or beneficiary bank may rely upon the identifying number rather than the name to make payment, even if the number identifies an intermediate bank or person different than the bank or beneficiary identified by name. Neither we nor any receiving or beneficiary bank have any responsibility to determine whether the name and identifying number refer to the same financial institution or person.

Record of oral or telephone orders - You agree that we may, if we choose, record any oral or telephone payment order or communication of amendment or cancellation.

Notice of credit - If we receive a payment order to credit an account you have with us, we are not required to provide you with any notice of the payment order or the credit.

Provisional credit - You agree to be bound by the automated clearing house association operating rules that provide that payments made to you or 2.41

Refund of credit - You agree that if we do not receive payment of an amount credited to your account, we are entitled to a refund from you in the amount credited and the party originating such payment will not be considered to have paid the amount so credited.

Amendment of funds transfer agreement - From time to time we may amend any term of this agreement by giving you reasonable notice in writing. We may give notice to anyone who is authorized to send payment orders to us in your name, or to anyone who is authorized to accept service.

Cancellation or amendment of payment order - You may cancel or amend a payment order you give us only if we receive the communication of cancellation or amendment before our cutoff time and in time to have a reasonable opportunity to act on it before we accept the payment order. The communication of cancellation or amendment must be presented in conformity with the same security procedure that has been agreed to for payment orders.

Intermediaries - We are not liable for the actions of any intermediary, regardless of whether or not we selected the intermediary. We are not responsible for acts of God, outside agencies, or nonsalaried agents.

Limit on liability - You waive any claim you may have against us for consequential or special damages, including loss of profit arising out of a payment order or funds transfer, unless this waiver is prohibited by law. We are not responsible for attorney fees you might incur due to erroneous execution of payment order.

Erroneous execution - If we receive an order to pay you, and we erroneously pay you more than the amount of the payment order, we are entitled to recover from you the amount in excess of the amount of the payment order, regardless of whether you may have some claim to the excess amount against the originator of the order.

Objection to payment - If we give you a notice that reasonably identifies a payment order issued in your name as sender that we have accepted and received payment for, you cannot claim that we are not entitled to retain the payment unless you notify us of your objection to the payment within one year of our notice to you.

NIGHT DEPOSITORY SERVICES -

In General. Night depository services are offered at some of our branch locations. You will not place items in the night depository without first enclosing them in a depository bag (locking, zipper or tamper evident) or sealed envelope along with itemized deposit slips for the enclosures, copies of which you will retain. We will remove and open the containers and credit the contents to the specified account no later than the next business day we are open after they are placed in the night depository. If there are any discrepancies between the amounts shown on the deposit slips and the actual contents, we will promptly notify you of the discrepancies.

You will be entitled to credit only for the actual contents as determined by us, regardless of what is stated on the deposit slips. Notwithstanding anything in this Agreement to the contrary, items placed in the night depository will not become deposits until we open the containers, and the items will not become deposits, and the account will not be credited, unless the items would ordinarily become deposits and be credited to the account if you presented them to a teller for deposit, without using the night depository.

Pre-Deposit Responsibility. Prior to items placed in the night depository becoming deposits, our responsibility will be limited to the exercise of reasonable care, and unless otherwise required by law we will not insure such items, and our not insuring them will not constitute failure to exercise reasonable care. We will not under any circumstances be liable for consequential damages.

Permissible Items. The only items that can be placed in the night depository are cash and checks, drafts, or similar items that would ordinarily be credited to the account if you presented them to a teller for deposit. If any other items are placed in the night depository you will, upon notice by us, immediately appear during our normal business hours and retrieve them. The night depository will not be used for any unlawful or dangerous purpose. If we suspect the night depository is being used for any unlawful or dangerous purpose, we may turn any unopened containers and the contents of any opened containers over to law enforcement agencies, and we may report our suspicions and their bases to law enforcement agencies, without any liability whatsoever.

Due Care. You must exercise due care when placing items into the night depository and must promptly report to us any problems or unsafe or insecure conditions that you observe regarding the night depository.

Temporary Suspension. We may temporarily suspend use of the night depository, without any resulting liability, by posting a sign to that effect at or near the night depository in the event of an emergency or to make alterations or repairs.

COUNTERPARTS AND EXECUTION - With respect to documents incidental to administration of your Account such as signature cards and beneficiary designations ("Document" or "Documents"), you consent and agree: 1) such Documents may be executed in counterparts, each of which shall be deemed an original, and all of which taken together shall constitute one and the same Document; 2) it shall not be necessary in making proof of any such Document to produce or account for more than the number of counterparts containing the respective signatures of, or on behalf of, the signing parties; 3) delivery of an executed counterpart's signature page(s) of any such Document by facsimile, email in portable document format (.pdf), or by any other electronic means which reasonably preserves and transmits the original graphic and pictorial appearance of a Document has the same effect as delivery of an executed original of such Document; 4) all such Documents may be electronically or digitally signed, in whole or in part, through a system, manner, and means as we may prescribe and offer to you; and 5) Electronic Signatures appearing on all such Documents are intended to authenticate the same, shall have the same force and effect as handwritten signatures for all purposes including but not limited to validity, enforceability, and admissibility. The term Electronic Signature means any electronic sound, symbol, or process attached to or logically associated with a record and executed and adopted by a party with the intent to sign such record pursuant to the Colorado Uniform Electronic Transactions Act (Colo. Rev. Stat. Ann. § 24-71.3-101 et seq.) as amended from time to time.

ARBITRATION AND WAIVER OF CLASS ACTION -

You and us agree that we shall attempt to informally settle any and all disputes arising out of, affecting, or relating to your accounts, or the products or services that we have provided, will provide or have offered to provide to you, and/or any aspect of your relationship with us (hereafter referred to as the "Claims"). If that cannot be done, then you agree that any and all Claims that are threatened, made, filed or initiated after the Effective Date (defined below) of this Arbitration and Waiver of Class Action provision ("Arbitration Agreement"), even if the Claims arise out of, affect or relate to conduct that occurred prior to the Effective Date, shall, at the election of either you or us, be resolved by binding arbitration administered by the American Arbitration Association ("AAA") in accordance with its applicable rules and procedures for consumer disputes ("Rules"), whether such Claims are in contract, tort, statute, or otherwise. The Rules can be obtained on the AAA website free of charge at www.adr.org; or, a copy of the Rules can be obtained at any branch upon request. Either you or we may elect to resolve a particular Claim through arbitration, even if one of us has already initiated litigation in court related to the Claim, by: (a) making written demand for arbitration upon the other party, (b) initiating arbitration against the other party, or (c) filing a motion to compel arbitration in court. AS A RESULT, IF EITHER YOU OR WE ELECT TO RESOLVE A PARTICULAR CLAIM THROUGH ARBITRATION, YOU WILL GIVE UP YOUR RIGHT TO GO TO COURT TO ASSERT OR DEFEND YOUR RIGHTS. This Arbitration Agreement shall be interpreted and enforced in accordance with the Federal Arbitration Act set forth in Title 9 of the U.S. Code to the fullest extent possible, notwithstanding any state law to the contrary, regardless of the origin or nature of the Claims at issue. This Arbitration Agreement does not prevent you from submitting any issue relating to your accounts for review or consideration by a federal, state, or local governmental agency or entity, nor does it prevent such agency or entity from seeking relief on your behalf. This Arbitration Agreement shall not apply to: (1) claims that are initiated in or transferred to small claims court; and (2) claims that arise out of or relate exclusively to any secured or unsecured loan agreement you may have with us. Exclusion number (2) shall not include credit card and debit card agreements, both of which are subject to this Arbitration Agreement.

1. **Selection of Arbitrator.** The Claims shall be resolved by a single arbitrator. The arbitrator shall be selected in accordance with the Rules, and must have experience in the types of financial transactions at issue in the Claims. In the event of a conflict between the Rules and this Arbitration Agreement, this Arbitration Agreement shall supersede the conflicting Rules only to the extent of the inconsistency. If AAA is unavailable to resolve the Claims, and if you and we do not agree on a substitute forum, then you can select the forum for the resolution of the Claims.

2. **Effective Date.** This Arbitration Agreement is effective April 1, 2022 ("Effective Date").

3. **Arbitration Proceedings.** The arbitration shall be conducted within 50 miles of your residence at the time the arbitration is commenced. Any claims and defenses that can be asserted in court can be asserted in the arbitration. The Arbitrator shall be entitled to award the same remedies that a court can award, including any kind of injunctive relief that could be awarded by a court. Discovery shall be available for non-privileged information to the fullest extent permitted under the Rules. The Arbitrator shall not be permitted to make errors of law. The Arbitrator's award can be entered as a judgment in court. Except as provided in applicable statutes, and except with respect to an error of law, the arbitrator's award is not subject to review by the court and it cannot be appealed. We will pay for any filing, administration, and arbitrator fees imposed on you by the AAA or any other applicable arbitration forum. However, you will be responsible for your own attorneys' fees. Nothing contained in this Arbitration Agreement shall prevent either you or us from applying to any court of competent jurisdiction for provisional prejudgment relief, such as a temporary restraining order, a temporary protective order, an attachment or any other pre-judgment remedies. Nor shall it preclude applicable self-help remedies, such as set-off and repossession. Any determination as to whether this Arbitration Agreement is valid or enforceable in part or in its entirety shall be made solely by the arbitrator, including without limitation any issues relating to whether a Claim is subject to arbitration; provided, however, the enforceability of the Class Action Waiver set forth below shall be determined by the Court.

4. **Class Action Waiver.** ANY ARBITRATION OF A CLAIM SHALL BE ON AN INDIVIDUAL BASIS. YOU UNDERSTAND AND AGREE THAT YOU ARE WAIVING THE RIGHT TO PARTICIPATE AS A CLASS REPRESENTATIVE OR CLASS MEMBER IN A CLASS ACTION LAWSUIT.

5. **Severability.** In the event the Class Action Waiver in this Arbitration Agreement is found to be unenforceable for any reason, the remainder of this Arbitration Agreement shall also be unenforceable. If any provision in this Arbitration Agreement, other than the Class Action Waiver, is found to be unenforceable, then the remaining provisions shall remain fully enforceable.

ELECTRONIC FUND TRANSFERS YOUR RIGHTS AND RESPONSIBILITIES

This Electronic Fund Transfer disclosure does not apply to any accounts other than consumer accounts, as defined by Regulation E.

Indicated below are types of Electronic Fund Transfers we are capable of handling, some of which may not apply to your account. Please read this disclosure carefully because it tells you your rights and obligations for the transactions listed. You should keep this notice for future reference.

Electronic Fund Transfers Initiated By Third Parties. You may authorize a third party to initiate electronic fund transfers between your account and the third party's account. These transfers to make or receive payment may be one-time occurrences or may recur as directed by you. These transfers may use the Automated Clearing House (ACH) or other payments network. Your authorization to the third party to make these transfers can occur in a number of ways. For example, your authorization to convert a check to an electronic fund transfer or to electronically pay a returned check charge can occur when a merchant provides you with notice and you go forward with the transaction (typically, at the point of purchase, a merchant will post a sign and print the notice on a receipt). In all cases, these third party transfers will require you to provide the third party with your account number and bank information. This information can be found on your check as well as on a deposit or withdrawal slip. Thus, you should only provide your bank and account information (whether over the phone, the Internet, or via some other method) to trusted third parties whom you have authorized to initiate these electronic fund transfers. Examples of these transfers include, but are not limited to:

- **Preauthorized credits.** You may make arrangements for certain direct deposits to be accepted into your checking or savings account(s).
- **Preauthorized payments.** You may make arrangements to pay certain recurring bills from your checking or savings account(s).
- **Electronic check conversion.** You may authorize a merchant or other payee to make a one-time electronic payment from your checking account using information from your check to pay for purchases or pay bills.
- **Electronic returned check charge.** You may authorize a merchant or other payee to initiate an electronic funds transfer to collect a charge in the event a check is returned for insufficient funds.

CheckIt Transfers - types of transfers - You may access your account by telephone 24/7 automated telephone banking line at 800-552-2432 or Customer Care Center - available 8:00 a.m. - 8:00 p.m. CT M-F / 8:00 a.m. - 4:00 p.m. Sat at 888-827-5564 using your personal identification number, a touch tone phone, and your account numbers, to:

- transfer funds from checking to savings
- transfer funds from savings to checking
- transfer funds from savings to savings
- transfer funds from line of credit to checking
- transfer funds from line of credit to savings
- make payments from checking to loan accounts with us
- make payments from checking to third parties

- make payments from savings to loan accounts with us
- make payments from savings to third parties
- get information about:
 - the account balance of checking account(s)
 - the account balance of savings account(s)

ATM Transfers - types of transfers and dollar limitations - You may access your account(s) by ATM using your Visa Debit Card and PIN (Personal Identification Number), to:

- make deposits to checking account(s) with a debit card
- make deposits to savings account(s) with a debit card
- get cash withdrawals from checking or savings account(s) with a debit card
 - you may withdraw no more than \$755 per day
- transfer funds from savings to checking account(s) with a debit card
- transfer funds from checking to savings account(s) with a debit card
- get information about:
 - the account balance of your checking account(s)
 - with a debit card
 - the account balance of your savings account(s)
 - with a debit card

Some of these services may not be available at all terminals.

Types of Visa Debit Card Point-of-Sale Transactions - You may access your checking or savings account(s) to purchase goods (in person, online, or by phone), pay for services (in person, online, or by phone), get cash from a merchant, if the merchant permits, or from a participating financial institution, and do anything that a participating merchant will accept.

Point-of-Sale Transactions - dollar limitations - Using your card:

- you may not exceed \$5,000 in transactions per day

Currency Conversion and International Transactions. When you use your Visa Debit Card at a merchant that settles in currency other than US dollars, the charge will be converted into the US dollar amount. The currency conversion rate used to determine the transaction amount in US dollars is either a rate selected by Visa from the range of rates available in wholesale currency markets for the applicable central processing date, which rate may vary from the rate Visa itself receives, or the government-mandated rate in effect for the applicable central processing date. The conversion rate in effect on the processing date may differ from the rate in effect on the transaction date or posting date.

Visa USA charges us a 1% International Service Assessment on all international transactions regardless of whether there is a currency conversion. We pass this international transaction fee on to you. An international transaction is a transaction where the issuer of the card used is not located in the transaction country. This means an international transaction can occur even though the transaction is made when you are not in a foreign country. For example, a transaction made online with a foreign merchant is an international transaction even though made while you are physically in the United States.

Advisory Against Illegal Use. You agree not to use your card(s) for illegal gambling or other illegal purpose. Display of a payment card logo by, for example, an online merchant does not necessarily mean that transactions are lawful in all jurisdictions in which the cardholder may be located.

Non-Visa Debit Transaction Processing. We have enabled non-Visa debit transaction processing. This means you may use your Visa Debit Card on a PIN-Debit Network* (a non-Visa network) without using a PIN.

The provisions of your agreement with us relating only to Visa transactions are not applicable to non-Visa transactions. For example, the additional limits on liability (sometimes referred to as Visa's zero-liability program) and the streamlined error resolution procedures offered on Visa debit card transactions are not applicable to transactions processed on a PIN-Debit Network.

*Visa Rules generally define **PIN-Debit Network** as a non-Visa debit network that typically authenticates transactions by use of a personal identification number (PIN) but that is not generally known for having a card program.

Visa Account Updater Notice of Right to Opt Out. Your Visa Debit Card will be automatically enrolled in the free Visa® Account Updater (VAU) service. VAU helps participating merchants who receive recurring payments from your card have access to current card account information on file. For instance, participating merchants will have access to information about card expiration, or if you report that your card has been lost or stolen. You are entitled to opt out of this service. You may opt out at any time.

If you want to opt out, phone us at 888-827-5564. You must include your name, account name, address, account number, and card number. If you opt out, you may opt back in if you decide you want the Visa Account Updater service in the future. You may opt in the same way(s) that you can opt out.

Computer Transfers - types of transfers - You may access your account(s) by computer through the internet by logging onto our website at sunflowerbank.com and firstnational1870.com and using your user identification, password, account numbers, and multifactor authentication, to:

- transfer funds from checking to checking
- transfer funds from checking to savings
- transfer funds from savings to checking
- transfer funds from savings to savings
- transfer funds from line of credit to checking
- transfer funds from line of credit to savings
- make payments from checking to loan account(s) with us
- make payments from checking to third parties
- make payments from savings to loan account(s) with us
- get information about:
 - the account balance of checking account(s)
 - can obtain 730 days history (deposit and withdrawals) via web
 - the account balance of savings account(s)
 - can obtain 730 days history (deposit and withdrawals) via web
 - account balance of Certificates of Deposit accounts
 - can obtain 730 days history (deposit and withdrawals) via web
 - account balance of loan accounts
 - can obtain 730 days history (deposit and withdrawals) via web

Mobile Banking Transfers - types of transfers - You may access your account(s) through the browser on your cell or mobile phone at sunflowerbank.com or firstnational1870.com or by downloading our mobile banking app or sms text banking - text to 469228 and using your user identification, password, and multifactor authentication, to:

- transfer funds from checking to checking
- transfer funds from checking to savings
- transfer funds from line of credit to checking
- transfer funds from line of credit to savings
- make payments from checking to loan account(s) with us
- make payments from checking to third parties
- make payments from savings to loan account(s) with us
- get information about:
 - the account balance of checking account(s)
 - can obtain 730 days history (deposits and withdrawals) via web or mobile app
 - text banking will provide the last five transactions (deposits and withdrawals)
 - the account balance of savings account(s)
 - can obtain 730 days history (deposits and withdrawals) via web or mobile app
 - text banking will provide the last five transactions (deposits and withdrawals)
 - account balance loan accounts
 - text banking will provide the last five transactions up to the available history

You may be charged access fees by your cell phone provider based on your individual plan. Web access is needed to use this service. Check with your cell phone provider for details on specific fees and charges.

Health Savings Accounts (HSA). We permit some electronic fund transfers to and/or from your HSA. The electronic fund transfers we permit are offered for the convenience of managing your HSA. However, electronically moving funds to or from your HSA – for example, depositing more than the allowable amount, or getting additional cash back on an HSA debit card transaction – can raise a variety of tax concerns. As a result, before electronically accessing any account you may have with us, it is a good practice to make sure you are using the correct access device (such as a card) or accessing the appropriate account for the transaction. Also, it is your responsibility to ensure the contributions, distributions, and other actions related to your HSA, comply with the law, including federal tax law. As always, we recommend consulting a legal or tax professional if you have any questions about managing your HSA. The terms of this disclosure are intended to work in conjunction with the HSA Agreement provided to you earlier. In the event of a conflict, the terms of the HSA Agreement control. You understand that your HSA is intended to be used for payment of qualified medical expenses. It is your responsibility to satisfy any tax liability resulting from use of your HSA for any purpose other than payment or reimbursement of qualified medical expenses. We do not monitor the purpose of any transaction to or from your HSA. Nor are we responsible for ensuring your eligibility for making contributions or ensuring withdrawals are used for payment or reimbursement of qualified medical expenses. Refer to your HSA Agreement for more information relating to the use of your HSA.

FEES

- We do not charge for direct deposits to any type of account.
- We do not charge for preauthorized payments from any type of account.

Except as indicated elsewhere, we do not charge for these electronic fund transfers.

ATM Operator/Network Fees. When you use an ATM not owned by us, you may be charged a fee by the ATM operator or any network used (and you may be charged a fee for a balance inquiry even if you do not complete a fund transfer; if you perform a balance inquiry and a withdrawal or fund transfer, you may be assessed multiple fees).

DOCUMENTATION

- **Terminal transfers.** You can get a receipt at the time you make a transfer to or from your account using an automated teller machine or point-of-sale terminal. However, you may not get a receipt if the amount of the transfer is \$15 or less.
- **Preauthorized credits.** If you have arranged to have direct deposits made to your account at least once every 60 days from the same person or company, you can call us at 888-827-5564 to find out whether or not the deposit has been made.
- **Periodic statements.**

You will get a monthly account statement from us for your checking accounts.

You will get a monthly account statement from us for your savings accounts, unless there are no transfers in a particular month. In any case, you will get a statement at least quarterly.

You will get a quarterly account statement from us for your savings accounts, if the only possible electronic transfers to or from the account are preauthorized credits.

PREAUTHORIZED PAYMENTS

- **Right to stop payment and procedure for doing so.** If you have told us in advance to make regular payments out of your account, you can stop any of these payments. Here is how:

Call or write us at the telephone number or address listed in this disclosure in time for us to receive your request 3 business days or more before the payment is scheduled to be made. If you call, we may also require you to put your request in writing and get it to us within 14 days after you call.

Please refer to our separate fee schedule for the amount we will charge you for each stop-payment order you give.

- **Notice of varying amounts.** If these regular payments may vary in amount, the person you are going to pay will tell you, 10 days before each payment, when it will be made and how much it will be. (You may choose instead to get this notice only when the payment would differ by more than a certain amount from the previous payment, or when the amount would fall outside certain limits that you set.)
- **Liability for failure to stop payment of preauthorized transfer.** If you order us to stop one of these payments 3 business days or more before the transfer is scheduled, and we do not do so, we will be liable for your losses or damages.

FINANCIAL INSTITUTION'S LIABILITY

Liability for failure to make transfers. If we do not complete a transfer to or from your account on time or in the correct amount according to our agreement with you, we will be liable for your losses or damages. However, there are some exceptions. We will not be liable, for instance:

- (1) If, through no fault of ours, you do not have enough money in your account to make the transfer.
- (2) If you have an overdraft line and the transfer would go over the credit limit.
- (3) If the automated teller machine where you are making the transfer does not have enough cash.

- (4) If the terminal or system was not working properly and you knew about the breakdown when you started the transfer.
- (5) If circumstances beyond our control (such as fire or flood) prevent the transfer, despite reasonable precautions that we have taken.
- (6) There may be other exceptions stated in our agreement with you.

CONFIDENTIALITY

We will disclose information to third parties about your account or the transfers you make:

- (1) where it is necessary for completing transfers; or
- (2) in order to verify the existence and condition of your account for a third party, such as a credit bureau or merchant; or
- (3) in order to comply with government agency or court orders; or
- (4) as explained in the Privacy Disclosure contained elsewhere in this document.

(a) Consumer liability.

UNAUTHORIZED TRANSFERS

• *Generally.* Tell us AT ONCE if you believe your card and/or code has been lost or stolen, or if you believe that an electronic fund transfer has been made without your permission using information from your check. Telephoning is the best way of keeping your possible losses down. If the unauthorized use of your lost or stolen card and/or code occurs through no fault of yours, no liability will be imposed on you. Otherwise, you will be liable for the lesser of:

- (1) \$50.00 or
- (2) the amount of any money, property, or services obtained by unauthorized use of the card and/or code before you gave us notice.

Also, if your statement shows transfers that you did not make, including those made by card, code or other means, tell us at once. Except for electronic funds transfers made by card or other device for use at a communications facility, such as an ATM, if you do not tell us within 60 days after the statement was mailed to you, you may not get back any money you lost after 60 days if we can prove that we could have stopped someone from taking the money if you had told us in time and, as to transactions arising from the unauthorized use of the card and/or code, if your failure to examine your statement or tell us constitutes a lack of due diligence on your part.

If a good reason (such as a long trip or a hospital stay) kept you from telling us, we will extend the time period.

• *Additional Limit on Liability for Visa Debit Card.* Unless you have been negligent or have engaged in fraud, you will not be liable for any unauthorized transactions using your lost or stolen Visa Debit Card. This additional limit on liability does not apply to ATM transactions outside of the U.S., to ATM transactions not sent over Visa or Plus networks, or to transactions using your Personal Identification Number which are not processed by VISA®. Visa is a registered trademark of Visa International Service Association.

(b) Contact in event of unauthorized transfer. If you believe your card and/or code has been lost or stolen, call or write us at the telephone number or address listed in this disclosure. You should also call the number or write to the address listed in this disclosure if you believe a transfer has been made using the information from your check without your permission.

ERROR RESOLUTION NOTICE

In Case of Errors or Questions About Your Electronic Transfers, Call or Write us at the telephone number or address listed in this disclosure, as soon as you can, if you think your statement or receipt is wrong or if you need more information about a transfer listed on the statement or receipt. We must hear from you no later than 60 days after we sent the FIRST statement on which the problem or error appeared.

- (1) Tell us your name and account number (if any).
- (2) Describe the error or the transfer you are unsure about, and explain as clearly as you can why you believe it is an error or why you need more information.
- (3) Tell us the dollar amount of the suspected error.

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

We will determine whether an error occurred within 10 business days (5 business days for Visa Debit Card point-of-sale transactions processed by Visa and 20 business days if the transfer involved a new account) after we hear from you and will correct any error promptly. If we need more time, however, we may take up to 45 days (90 days if the transfer involved a new account, a point-of-sale transaction, or a foreign-initiated transfer) to investigate your complaint or question. If we decide to do this, we will credit your account within 10 business days (5 business days for Visa Debit Card point-of-sale transactions processed by Visa and 20 business days if the transfer involved a new account) for the amount you think is in error, so that you will have the use of the money during the time it takes us to complete our investigation. If we ask you to put your complaint or question in writing and we do not receive it within 10 business days, we may not credit your account. Your account is considered a new account for the first 30 days after the first deposit is made, unless each of you already has an established account with us before this account is opened.

We will tell you the results within three 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.

SUNFLOWER BANK, N.A.
CUSTOMER SERVICE
P.O. BOX 800

SALINA, KS 67402-0800

Business Days: Monday through Friday

Excluding Federal Holidays

Phone: 888-827-5564

MORE DETAILED INFORMATION IS AVAILABLE ON REQUEST

NOTICE OF ATM/NIGHT DEPOSIT FACILITY USER PRECAUTIONS

As with all financial transactions, please exercise discretion when using an automated teller machine (ATM) or night deposit facility. For your own safety, be careful. The following suggestions may be helpful.

1. Prepare for your transactions at home (for instance, by filling out a deposit slip) to minimize your time at the ATM or night deposit facility.
2. Mark each transaction in your account record, but not while at the ATM or night deposit facility. Always save your ATM receipts. Don't leave them at the ATM or night deposit facility because they may contain important account information.
3. Compare your records with the account statements or account histories that you receive.
4. Don't lend your ATM card to anyone.
5. Remember, do not leave your card at the ATM. Do not leave any documents at a night deposit facility.

6. Protect the secrecy of your Personal Identification Number (PIN). Protect your ATM card as though it were cash. Don't tell anyone your PIN. Don't give anyone information regarding your ATM card or PIN over the telephone. Never enter your PIN in any ATM that does not look genuine, has been modified, has a suspicious device attached, or is operating in a suspicious manner. Don't write your PIN where it can be discovered. For example, don't keep a note of your PIN in your wallet or purse.
7. Prevent others from seeing you enter your PIN by using your body to shield their view.
8. If you lose your ATM card or if it is stolen, promptly notify us. You should consult the other disclosures you have received about electronic fund transfers for additional information about what to do if your card is lost or stolen.
9. When you make a transaction, be aware of your surroundings. Look out for suspicious activity near the ATM or night deposit facility, particularly if it is after sunset. At night, be sure that the facility (including the parking area and walkways) is well lighted. Consider having someone accompany you when you use the facility, especially after sunset. If you observe any problem, go to another ATM or night deposit facility.
10. Don't accept assistance from anyone you don't know when using an ATM or night deposit facility.
11. If you notice anything suspicious or if any other problem arises after you have begun an ATM transaction, you may want to cancel the transaction, pocket your card and leave. You might consider using another ATM or coming back later.
12. Don't display your cash; pocket it as soon as the ATM transaction is completed and count the cash later when you are in the safety of your own car, home, or other secure surrounding.
13. At a drive-up facility, make sure all the car doors are locked and all of the windows are rolled up, except the driver's window. Keep the engine running and remain alert to your surroundings.
14. We want the ATM and night deposit facility to be safe and convenient for you. Therefore, please tell us if you know of any problem with a facility. For instance, let us know if a light is not working or there is any damage to a facility. Please report any suspicious activity or crimes to both the operator of the facility and the local law enforcement officials immediately.

FUNDS AVAILABILITY POLICY

YOUR ABILITY TO WITHDRAW FUNDS

This Funds Availability disclosure does not apply to any accounts other than transaction accounts, as defined by Regulation CC.

For determining the availability of your deposits, every day is a business day, except Saturdays, Sundays, and federal holidays. If you make a deposit before branch closing time on a business day that we are open, we will consider that day to be the day of your deposit. However, if you make a deposit after branch closing time or on a day we are not open, we may consider that the deposit was made on the next business day we are open.

Our policy is to make funds from your deposits available to you according to the following schedules:

- **Deposits made at a banking facility (*in person or via a *night depository*) or received via US Postal Mail:** Funds from your cash and check deposits will be available to you, up to \$500, on the same business day we receive your deposits. At that time, you can withdraw those funds in cash or we will use those funds to pay checks and other items presented against your account. Funds over \$500 will be available to you on the first business day after the business day we receive your deposits.
 - **Special rules for deposits made at our night depositories:** Funds from your cash and check deposits at our night depositories made before 7:00 a.m. local time on a business day that we are open will be considered received the same business day. Funds from your cash and check deposits at our night depositories made after 7:00 a.m. local time may be considered received the next business day we are open.
- **Deposits made by Automated Clearing House (ACH) or Wire Transfers:** Funds will be available to you on the same business day we receive your deposit.
- **Deposits made utilizing Mobile Remote Deposit Services (*Retail, Business, Commercial*):** Deposits submitted before 6:00 p.m. CT will be processed, credited and available to you on the day submitted. Deposits submitted between 6:00 p.m. CT and 8:00 p.m. CT may be processed, credited and available to you the next business day. Deposits submitted after 8:00 p.m. CT will be processed, credited and available to you the next business day.
 - **Special rules for deposits made on December 24th:** When December 24th occurs on a banking day (Monday - Friday) funds from your check deposits utilizing our Mobile Deposit Service **before 12:00 p.m. CT** will be processed, credited and available to you on the day submitted. Deposits submitted between 12:00 p.m. CT and 8:00 p.m. CT may be processed, credited and available to you the next business day. Deposits submitted after 8:00 p.m. CT will be processed, credited and available to you the next business day.
- **Deposits made utilizing Commercial Remote Deposit Capture:** Deposits submitted before 6:00 p.m. CT will be processed, credited and available to you on the day submitted. Deposits submitted between 6:00 p.m. CT and 9:00 p.m. CT may be processed, credited and available to you the next business day. Deposits submitted after 9:00 p.m. CT will be processed, credited and available to you the next business day.
- **Deposits made utilizing Commercial Lockbox Service:** Checks received for processing by 6:00 p.m. CT will be processed, credited and available to you on the day received. Checks received for processing after 6:00 p.m. CT may be may be processed, credited and available to you the next business day.
- **Deposits made utilizing Vault Services:** Deposits made utilizing Loomis Vault Services will be processed, credited and available to you the next business day following the date the deposit is delivered to the Loomis Vault. Refer to your Loomis Vault Services contract for vault delivery timeline.

LONGER DELAYS MAY APPLY

In some cases, we will delay making deposits available to you. This delay may apply to both new and existing accounts. Funds may not be available until the second business day after the day of your deposit. However, the first \$225 of your deposits will be available on the first business day.

In addition, funds you deposit by check may be delayed for a longer period under the following circumstances:

- We believe a check you deposit will not be paid.
- You deposit checks totaling more than \$5,525 on any one day.
- You redeposit a check that has been returned unpaid.
- You have overdrawn your account repeatedly in the last six months.
- There is an emergency, such as failure of communications or computer equipment.

We will notify you if we delay your ability to withdraw funds for any of these reasons, and we will tell you when the funds will be available. They will generally be available no later than the fifth business day after the day of your deposit.

SPECIAL RULES FOR NEW ACCOUNTS

If you are a new customer, the following special rules will apply during the first 30 days your account is open.

Funds from electronic direct deposits to your account will be available on the business day we receive the deposit. Funds from deposits of cash, wire transfers, and the first \$5,525 of a day's total deposits of cashier's, certified, teller's, traveler's, and federal, state and local government checks will be available on the first business day after the business day of your deposit if the deposit meets certain conditions. For example, the check must be payable to you and you may have to use a special deposit slip. The excess over \$5,525 will be available on the ninth business day after the business day of your deposit. If your deposit of these checks (other than a U.S. Treasury check) is not made in person to one of our employees, the first \$5,525 will not be available until the second business day after the day of your deposit.

Funds from all other check deposits will be available on the ninth business day after the business day of your deposit.

OTHER

This policy on your ability to withdraw funds does not amend or modify any: 1) charges we may make on your account for drawing against uncollected funds; and 2) agreements or arrangements we may have with corporate accounts. Please remember that even after we have made funds available to you and you have withdrawn the funds, you are still responsible for checks you deposit that are returned to us unpaid and for any other problems involving your deposit. If you have any questions about our Funds Availability Policy, or if you need to be sure when a particular deposit will be available for withdrawal, please ask us.

SUBSTITUTE CHECKS AND YOUR RIGHTS

As our customer we think it's important for you to know about substitute checks. The following Substitute Check Disclosure provides information about substitute checks and your rights.

What is a substitute check?

To make check processing faster, federal law permits banks to replace original checks with "substitute checks." These checks are similar in size to original checks with a slightly reduced image of the front and back of the original check. The front of a substitute check states: "This is a legal copy of your check. You can use it the same way you would use the original check." You may use a substitute check as proof of payment just like the original check.

Some or all of the checks that you receive back from us may be substitute checks. This notice describes rights you have when you receive substitute checks from us. The rights in this notice do not apply to original checks or to electronic debits to your account. However, you have rights under other law with respect to those transactions.

What are my rights regarding substitute checks?

In certain cases, federal law provides a special procedure that allows you to request a refund for losses you suffer if a substitute check is posted to your account (for example, if you think that we withdrew the wrong amount from your account or that we withdrew money from your account more than once for the same check). The losses you may attempt to recover under this procedure may include the amount that was withdrawn from your account and fees that were charged as a result of the withdrawal (for example, bounced check fees).

The amount of your refund under this procedure is limited to the amount of your loss or the amount of the substitute check, whichever is less. You also are entitled to interest on the amount of your refund if your account is an interest-bearing account. If your loss exceeds the amount of the substitute check, you may be able to recover additional amounts under other law.

If you use this procedure, you may receive up to \$2,500 of your refund (plus interest if your account earns interest) within 10 business days after we received your claim and the remainder of your refund (plus interest if your account earns interest) not later than 45 calendar days after we received your claim.

We may reverse the refund (including any interest on the refund) if we later are able to demonstrate that the substitute check was correctly posted to your account.

How do I make a claim for a refund?

If you believe that you have suffered a loss relating to a substitute check that you received and that was posted to your account, please contact us at:
Sunflower Bank, N.A.
Attn: Customer Service
P.O. Box 800, Salina, KS 67402
888-827-5564

You must contact us within 40 calendar days of the date that we mailed (or otherwise delivered by a means to which you agreed) the substitute check in question or the account statement showing that the substitute check was posted to your account, whichever is later. We will extend this time period if you were not able to make a timely claim because of extraordinary circumstances.

Your claim must include —

- A description of why you have suffered a loss (for example, you think the amount withdrawn was incorrect);
- An estimate of the amount of your loss;
- An explanation of why the substitute check you received is insufficient to confirm that you suffered a loss; and
- A copy of the substitute check or the following information to help us identify the substitute check: the check number, the amount of the check, the date of the check, the name of the person to whom you wrote the check, and account number.

SUNFLOWER BANK
1400 16TH ST. SUITE 250
DENVER, CO 80202-1470



Sunflower Bank
First National 1870

Su cuenta de depósito

Términos y Condiciones

Transferencias Electrónicas

Disponibilidad de fondos

Confidencialidad

Este acuerdo está disponible en español como cortesía. Si hay alguna diferencia de significado entre las versiones en español e inglés de este acuerdo o cualquier documento relacionado que le proporcionemos, ya sea ahora o en el futuro, la versión en inglés es el documento oficial y prevalecerá. Consulte con un traductor si tiene alguna pregunta.

ÍNDICE

| | |
|--|----|
| CONFIDENCIALIDAD..... | 22 |
| TÉRMINOS Y CONDICIONES DE SU CUENTA | 24 |
| INFORMACIÓN IMPORTANTE DE APERTURA DE CUENTA | 24 |
| ACUERDO | 24 |
| RESPONSABILIDAD - | 24 |
| DEPÓSITOS - | 24 |
| RETIROS - | 24 |
| COMPRENDER Y EVITAR LOS CARGOS POR SOBREGIRO Y FONDOS INSUFICIENTES (NSF) - | 25 |
| PROPIEDAD DE LA CUENTA Y DESIGNACIÓN DEL BENEFICIARIO - | 26 |
| CUENTAS DE NEGOCIOS, ORGANIZACIONES Y | 26 |
| DETENER PAGOS..... | 26 |
| TRANSFERENCIAS TELEFÓNICAS..... | 27 |
| ENMIENDAS Y TERMINACIÓN..... | 27 |
| AVISOS..... | 27 |
| DECLARACIONES..... | 27 |
| TRANSFERENCIA DE CUENTA..... | 28 |
| DEPÓSITOS DIRECTOS..... | 28 |
| ACUERDO DE CUENTA TEMPORAL | 28 |
| COMPENSACIÓN..... | 28 |
| DESIGNACIÓN DE AGENCIA (PODER NOTARIAL) | 28 |
| FIRMAS FACSIMILES..... | 28 |
| PROCESAMIENTO DE CHEQUES | 28 |
| CAMBIO DE CHEQUES..... | 28 |
| INDORSEMENTS..... | 29 |
| MUERTE O INCOMPETENCIA | 29 |
| CUENTAS FIDUCIARIAS | 29 |
| VERIFICACIÓN DE CRÉDITO..... | 29 |
| ACCIONES LEGALES QUE AFECTAN SU CUENTA | 29 |
| SEGURIDAD DE LA CUENTA | 29 |
| INSTRUCCIONES TELEFÓNICAS | 30 |
| MONITOREO Y GRABACIÓN DE LLAMADAS TELEFÓNICAS Y CONSENTIMIENTO PARA RECIBIR COMUNICACIONES | 30 |
| RECLAMACIÓN DE PÉRDIDA | 30 |
| PENALES POR RETIRO | 30 |
| CAMBIO DE DIRECCIÓN O NOMBRE | 30 |
| RESOLUCIÓN DE DISPUTAS DE CUENTA | 30 |
| RENUNCIA A AVISOS..... | 30 |
| ACH Y TRANSFERENCIAS BANCARIAS | 30 |
| PROMESAS..... | 31 |
| PODER NOTARIAL | 31 |
| CHEQUES OBSOLETOS | 31 |
| SEGURO DE LA FDIC..... | 31 |
| PROPIEDAD NO RECLAMADA | 31 |
| CUENTAS UTMA..... | 31 |
| INFORMES DE TRANSACCIONES EN EFECTIVO | 31 |
| CERTIFICACIÓN DE RETENCIÓN DE RESPALDO / TIN | 31 |
| CHEQUES CERTIFICADOS, DE CAJA O CAJERO CERTIFICADOS PERDIDOS, DESTRUIDOS O ROBADOS | 32 |
| CAMBIO DE PRODUCTOS DE CUENTA | 32 |
| TRUNCAMIENTO, CHEQUES SUSTITUTOS Y OTRAS IMÁGENES DE CHEQUES | 32 |
| CHEQUES CREADOS REMOTAMENTE | 32 |
| AVISO DE JUEGO ILEGAL EN INTERNET..... | 32 |
| TRANSFERENCIAS DE FONDOS | 32 |
| SERVICIOS DE DEPÓSITO NOCTURNO..... | 33 |
| CONTRAPARTES Y EJECUCIÓN | 34 |
| TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS DE FONDOS..... | 34 |
| AVISO DE DEPÓSITO EN CAJERO AUTOMÁTICO / NOCHE | 38 |
| POLÍTICA DE DISPONIBILIDAD DE FONDOS..... | 39 |
| CHEQUES SUSTITUTOS Y SUS DERECHOS | 40 |

DATOS**¿QUÉ HACE FIRSTSUN CAPITAL BANCORP CON SU INFORMACIÓN PERSONAL?**

| | | |
|---|--|---|
| ¿Por qué? | Las compañías financieras eligen cómo comparten la información personal sobre su persona. La ley federal concede a los consumidores el derecho a limitar parte, pero no toda, la información que comparten las compañías financieras. La ley federal también nos obliga a informarle cómo recopilamos, compartimos y protegemos la información personal sobre usted. Tenga a bien leer este aviso cuidadosamente para comprender lo que hacemos. | |
| ¿Qué? | <p>Los tipos de información personal que recopilamos y compartimos dependen del producto o servicio que usted ha contratado con nosotros. Esta información puede incluir:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Número de Seguro Social ● Ingresos ● Saldos en cuenta ● Historial de pagos ● Historial de compras ● Transacciones en la cuenta <p>Cuando usted <i>deja de ser</i> nuestro cliente, seguimos compartiendo su información tal como se describe en este aviso.</p> | |
| ¿Cómo? | Todas las compañías financieras necesitan compartir la información personal de sus clientes para llevar adelante su actividad. En la siguiente sección, se indican las razones por las que las compañías financieras pueden tener que compartir la información personal de sus clientes; las razones por las que FirstSun Capital Bancorp elige compartir la información, y si usted puede limitar la información que se comparte. | |
| Razones por las que compartimos su información personal | ¿FirstSun Capital Bancorp comparte su información? | ¿Puede limitar la información que se comparte? |
| Para fines de nuestra actividad diaria - como por ejemplo, para procesar sus transacciones, mantener su(s) cuenta(s), responder a órdenes judiciales e investigaciones legales, o informar a agencias de información crediticia | Sí | No |
| Para fines de marketing - para ofrecerle nuestros productos y servicios a usted | Sí | No |
| Para fines de marketing conjunto con otras compañías financieras | No | No compartimos |
| Para fines de la actividad diaria de nuestras afiliadas - información sobre sus transacciones y experiencias | Sí | No |
| Para fines de la actividad diaria de nuestras afiliadas - información sobre su solvencia | No | No compartimos |
| Para que nuestras afiliadas le ofrezcan a usted los productos y servicios que comercializan | No | No compartimos |
| Para que compañías no afiliadas le ofrezcan los productos y servicios que comercializan | No | No compartimos |
| ¿Tiene preguntas? | Llame al 1-888-827-5564 o visite www.sunflowerbank.com/privacy | |

| | |
|---|--|
| Acerca de nuestra institución | |
| ¿Quién le comunica este aviso? | FirstSun Capital Bancorp significan las siguientes instituciones: FirstSun Capital Bancorp, Sunflower Bank, N.A., First National 1870, una división de Sunflower Bank, N.A., Guardian Mortgage, una división de Sunflower Bank, N.A., Sunflower Agency, Inc., Logia Portfolio Management, LLC, Community Investment, LLC, Sunflower Holdings, Inc., SPHC, LLC, y Sunflower Public Finance, LLC. |
| Qué hacemos | |
| ¿Cómo protege FirstSun Capital Bancorp mi información personal? | Para proteger su información personal de acceso y uso no autorizados, empleamos medidas de seguridad que cumplen con la ley federal. Estas medidas incluyen salvaguardas informáticas y archivos y edificios seguros. |
| ¿Cómo recopila FirstSun Capital Bancorp mi información personal? | <p>Recopilamos su información personal, por ejemplo, cuando usted</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Abre una cuenta ● Deposita dinero ● Paga facturas ● Solicita un préstamo ● Utiliza su tarjeta de débito o crédito <p>También recopilamos su información personal de otros, como agencias de crédito, afiliados u otras empresas.</p> |
| ¿Puedo limitar toda la información que se comparte? | <p>La ley federal le concede el derecho de limitar únicamente</p> <ul style="list-style-type: none"> ● la información que se comparte con las afiliadas para la actividad que estas realizan diariamente -información sobre su solvencia ● la información que utilizan las afiliadas para ofrecerle los productos y servicios que comercializan ● la información que se comparte con compañías no afiliadas para que le ofrezcan los servicios y productos que comercializan <p>Las leyes de los estados y determinadas compañías pueden concederle derechos para limitar otra información que se comparte.</p> |
| Definiciones | |
| Afiliadas | <p>Compañías relacionadas por tener propiedad o control en común. Pueden ser compañías financieras o no.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● <i>Entre nuestras afiliadas se incluyen: FirstSun Capital Bancorp, Sunflower Bank, N.A., First National 1870, una división de Sunflower Bank, N.A., Guardian Mortgage, una división de Sunflower Bank, N.A., Sunflower Agency, Inc., Logia Portfolio Management, LLC, Community Investment, LLC, Sunflower Holdings, Inc., SPHC, LLC, y Sunflower Public Finance, LLC.</i> |
| Compañías no afiliadas | <p>Compañías no relacionadas por propiedad o control en común. Pueden ser compañías financieras o no.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● <i>FirstSun Capital Bancorp no comparte información con compañías no afiliadas para que éstas puedan ofrecerle los productos y servicios que comercializan.</i> |
| Marketing conjunto | <p>Un acuerdo formal entre compañías financieras no afiliadas para comercializar conjuntamente productos o servicios financieros que le ofrecen a usted.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● <i>FirstSun Capital Bancorp no tiene acuerdo de marketing conjunto.</i> |

TÉRMINOS Y CONDICIONES DE SU CUENTA

INFORMACIÓN IMPORTANTE DE APERTURA DE CUENTA - La ley federal requiere que obtengamos información suficiente para verificar su identidad. Es posible que se le hagan varias preguntas y que proporcione una o más formas de identificación para cumplir con este requisito. En algunos casos, podemos utilizar fuentes externas para confirmar la información. La información que usted proporciona está protegida por nuestra política de privacidad y la ley federal.

ACUERDO - Este documento, junto con cualquier otro documento que le proporcionemos relacionado con su(s) cuenta(s), es un contrato que establece reglas que controlan su(s) cuenta(s) con nosotros. Por favor, lea esto cuidadosamente y guárdelo para futuras referencias. Si firma la tarjeta de firma o abre o continúa usando la cuenta, acepta estas reglas. Recibirá un programa separado de tarifas, saldos calificados y tarifas si no están incluidos en este documento. Si tiene alguna pregunta, llámenos.

Este acuerdo está sujeto a las leyes federales aplicables (incluida la Ley Federal de Arbitraje), las leyes del estado de Colorado y otras reglas aplicables, como las cartas operativas de los Bancos de la Reserva Federal y las reglas del sistema de procesamiento de pagos (excepto en la medida en que este acuerdo puede variar y varía dichas reglas o leyes). El cuerpo de la ley estatal y federal que rige nuestra relación con usted, sin embargo, es demasiado grande y complejo para ser reproducido aquí. El propósito de este documento es:

- (1) resumir algunas leyes que se aplican a las transacciones comunes;
- (2) establecer reglas para cubrir transacciones o eventos que la ley no regula;
- (3) establecer reglas para ciertas transacciones o eventos que la ley regula pero permite la variación por acuerdo; y
- (4) darle divulgaciones de algunas de nuestras políticas a las que puede tener derecho o en las que puede estar interesado.

Si alguna disposición de este documento se considera inaplicable de acuerdo con sus términos, todas las disposiciones restantes continuarán en pleno vigor y efecto. Podemos permitir algunas variaciones de nuestro acuerdo estándar, pero debemos aceptar cualquier variación por escrito, ya sea en la tarjeta de firma de su cuenta o en algún otro documento. Nada en este documento tiene la intención de variar nuestro deber de actuar de buena fe y con el cuidado ordinario cuando lo exija la ley.

Tal como se usan en este documento, las palabras "nosotros", "nuestro" y "nos" significan la institución financiera y las palabras "usted" y "su" significan el (los) titular (es) de la cuenta y cualquier otra persona con la autoridad para depositar, retirar o ejercer control sobre los fondos en la cuenta. Sin embargo, este acuerdo no tiene la intención, y los términos "usted" y "su" no deben interpretarse, de ampliar la responsabilidad de un individuo por la responsabilidad de una organización. Si esta cuenta es propiedad de una corporación, sociedad u otra organización, la responsabilidad individual está determinada por las leyes generalmente aplicables a ese tipo de organización. Los encabezados de este documento son solo para conveniencia o referencia y no regirán la interpretación de las disposiciones. A menos que sea incoherente hacerlo, las palabras y frases utilizadas en este documento deben interpretarse de modo que el singular incluya el plural y el plural incluya el singular. "Parte" significa una persona que, por los términos de una cuenta, tiene un derecho presente, sujeto a solicitud, al pago de la cuenta que no sea como beneficiario o agente.

RESPONSABILIDAD - Usted acepta, para usted (y la persona o entidad que representa si firma como representante de otro) los términos de esta cuenta y el cronograma de cargos. Usted nos autoriza a deducir estos cargos, sin previo aviso, directamente del saldo de la cuenta según lo acumulado. Usted pagará cualquier cargo razonable adicional por los servicios que solicite que no estén cubiertos por este acuerdo.

Cada uno de ustedes también acepta ser responsable conjunta y solidariamente (individualmente) de cualquier escasez de cuenta que resulte de cargos, sobregiros y cargos, ya sea causados por usted u otra persona con acceso a esta cuenta. Esta responsabilidad se debe pagar de inmediato, y podemos deducir cualquier cantidad depositada en la cuenta y aplicar esas cantidades a la escasez. No tiene derecho a diferir el pago de esta responsabilidad, y es responsable independientemente de si firmó el artículo o se benefició del cargo o sobregiro.

Usted será responsable de nuestros costos, así como de los honorarios razonables de nuestros abogados, en la medida permitida por la ley, ya sea incurridos como resultado del cobro o en cualquier otra disputa relacionada con su cuenta. Esto incluye, pero no se limita a, disputas entre usted y otro copropietario; usted y un firmante autorizado o parte similar; o un tercero que reclama un interés en su cuenta. Esto también incluye cualquier acción que usted o un tercero tome con respecto a la cuenta que nos haga, de buena fe, buscar el asesoramiento de un abogado, ya sea que nos involucremos o no en la disputa. Todos los costos y honorarios de abogados se pueden deducir de su cuenta cuando se incurre, sin previo aviso.

DEPÓSITOS - Daremos solo crédito provisional hasta que el cobro sea definitivo para cualquier artículo, que no sea efectivo, que aceptamos para depósito (incluidos los artículos sorteados "en nosotros"). Antes de que la liquidación de cualquier artículo se convierta en definitiva, actuamos solo como su agente, independientemente de la forma de indorsement o falta de indorsement en el artículo y aunque le proporcionemos crédito provisional para el artículo. Podemos revertir cualquier crédito provisional por artículos que se pierden, roban o devuelven. A menos que lo prohíba la ley, también nos reservamos el derecho de devolver a su cuenta el monto de cualquier artículo depositado en su cuenta o cobrado por usted que fue pagado inicialmente por el banco pagador y que luego nos devuelve debido a una indorsement supuestamente falsificada, no autorizada o faltante, reclamo de alteración, error de codificación, cheque de caja falso u otro problema que, a nuestro juicio, justifique la reversión del crédito. Usted nos autoriza a intentar recoger artículos devueltos previamente sin previo aviso, y al intentar cobrar, podemos permitir que el banco pagador retenga un artículo más allá de la fecha límite de medianoche. El crédito real para depósitos de, o pagaderos en, moneda extranjera será al tipo de cambio vigente en el cobro final en dólares estadounidenses. No somos responsables de las transacciones por correo o depósito externo hasta que realmente las registremos. Trataremos y registraremos todas las transacciones recibidas después de nuestra "hora límite diaria" en un día hábil en que estemos abiertos, o recibidas en un día en que no estemos abiertos para negocios, como si se iniciaran el siguiente día hábil que estamos abiertos. A nuestra elección, podemos tomar un artículo para la recolección en lugar de para el depósito. Si aceptamos un cheque o giro de terceros para depósito, podemos requerir que cualquier indorse de terceros verifique o garantice sus indorsements, o indorse en nuestra presencia.

RETIROS -

Generalmente - A menos que se indique claramente lo contrario en los registros de la cuenta, cualquiera de ustedes, actuando solo, que inicie sesión para abrir la cuenta o tenga autoridad para realizar retiros puede retirar o transferir todo o parte del saldo disponible de la cuenta en cualquier momento. Cada uno de ustedes (hasta que recibamos una notificación por escrito de lo contrario) autoriza a la otra persona que firma o tiene autoridad para realizar retiros para indorse cualquier artículo pagadero a usted o su pedido para depósito en esta cuenta o cualquier otra transacción con nosotros.

Cheques posfechados - Un cheque posfechado es aquel que lleva una fecha posterior a la fecha en que se emite el cheque. Podemos pagar y cobrar adecuadamente a su cuenta por un cheque posfechado aunque el pago se haya realizado antes de la fecha del cheque, a menos que hayamos recibido un aviso por escrito del cheque posterior a tiempo para tener una oportunidad razonable de actuar. Debido a que procesamos las verificaciones mecánicamente, su notificación no será efectiva y no seremos responsables de no cumplir con su notificación a menos que identifique con precisión el número, la fecha, la cantidad y el beneficiario del artículo. **Cheques y reglas de retiro:** si no nos compra sus cheques en blanco, debe asegurarse de que aprobamos los cheques en blanco que compra. Podemos rechazar cualquier solicitud de retiro o transferencia que intente en formularios no aprobados por nosotros o por cualquier método que no permitamos específicamente. Podemos rechazar cualquier solicitud de retiro o transferencia que sea mayor en número que la frecuencia permitida por nuestra política, o que sea por una cantidad mayor o menor que cualquier limitación de retiro. Utilizaremos la fecha en que completamos la transacción (a diferencia de la fecha en que la inicie) para aplicar cualquier limitación de frecuencia. Además, podemos poner limitaciones en la cuenta hasta que se verifique su identidad.

Incluso si cumplimos con una solicitud no conforme, no estamos obligados a hacerlo más tarde. Si viola las limitaciones de transacción establecidas (si las hubiera), a nuestra discreción podemos cerrar su cuenta o reclasificar su cuenta como otro tipo de cuenta. Si reclasificamos su cuenta, su cuenta estará sujeta a las reglas de tarifas y ganancias de la nueva clasificación de la cuenta.

Si se nos presenta un artículo girado contra su cuenta que sería un "cheque sustituto", según lo definido por la ley, pero por un error o defecto en el artículo introducido en el proceso de creación del cheque sustituto, usted acepta que podemos pagar dicho artículo. Tenga en cuenta que los comerciantes pueden volver a enviar un cheque después de que haya sido devuelto por fondos insuficientes. El Banco tratará cualquier cheque reenviado como un elemento separado.

Retiros de efectivo: le recomendamos que tenga cuidado al realizar grandes retiros de efectivo porque llevar grandes cantidades de efectivo puede representar un peligro para su seguridad personal. Como alternativa a hacer un retiro de efectivo grande, es posible que desee considerar un cheque de caja o un instrumento similar.

Usted asume toda la responsabilidad de cualquier pérdida en caso de que el efectivo que retire se pierda, sea robado o destruido. Usted acepta eximirnos de cualquier pérdida en la que incurra como resultado de su decisión de retirar fondos en forma de efectivo.

Firmas múltiples, conversión de cheques electrónicos y transacciones similares: una transacción de conversión de cheques electrónicos es una transacción en la que un cheque o elemento similar se convierte en una transferencia electrónica de fondos según se define en el reglamento de Transferencias Electrónicas de Fondos. En este tipo de transacciones, el cheque o artículo similar se retira de la circulación (truncado) o se le devuelve. Como resultado, no tenemos la oportunidad de revisar las firmas o examinar de otra manera el cheque o elemento original. Usted acepta que, en cuanto a estos o cualquier elemento en cuanto al cual no tenemos oportunidad de examinar las firmas, renuncia a cualquier requisito de firmas múltiples.

Aviso de retiro - Nos reservamos el derecho de requerir no menos de 7 días de aviso por escrito antes de cada retiro de una cuenta que devenga intereses, que no sea un depósito a plazo o un depósito a la vista, o de cualquier otro depósito de ahorros según lo definido por la Regulación D. (La ley nos exige que nos reservemos este derecho, pero no es nuestra política general usarlo). Los retiros de una cuenta de tiempo antes del vencimiento o antes de cualquier período de notificación pueden estar restringidos y pueden estar sujetos a penalización. Consulte su aviso de multa por retiro anticipado.

COMPRENDER Y EVITAR LOS CARGOS POR SOBREGIRO Y FONDOS INSUFICIENTES (NSF) -

Generalmente: la información de esta sección se proporciona para ayudarlo a comprender qué sucede si su cuenta se sobregira. Comprender los conceptos de sobregiros y fondos insuficientes (NSF) es importante y puede ayudarlo a evitar que se le evalúen tarifas o cargos. Esta sección también proporciona los términos contractuales relacionados con los sobregiros y las transacciones nsf.

Una cuenta sobregirada generalmente resultará en que se le cobre un cargo por sobregiro o un cargo por NSF. Generalmente, un sobregiro ocurre cuando no hay suficiente dinero en su saldo disponible para pagar una transacción, pero pagamos (o cubrimos) la transacción de todos modos. Determinamos si su cuenta está sobregirada en el momento en que pagamos y publicamos la transacción y no cuando recibimos el primer aviso de la transacción o la autorizamos para el pago. Una transacción NSF es ligeramente diferente. En una transacción nsf, no pagamos la transacción. En su lugar, se rechaza la transacción y se devuelve el artículo o el pago solicitado. En cualquier situación, podemos cobrarle una tarifa.

Determinar su saldo disponible: su saldo disponible es la cantidad de dinero en su cuenta que está disponible para su uso. El saldo disponible es el saldo real menos cosas como retenciones colocadas en depósitos y transacciones pendientes (como compras pendientes con tarjeta de débito) que el banco ha autorizado pero que aún no se han contabilizado en su cuenta. Por ejemplo, suponga que tiene un saldo real de \$50 y un saldo disponible de \$50. Si tuviera que deslizar su tarjeta de débito en un restaurante para comprar el almuerzo por \$ 20, entonces ese comerciante podría pedirnos que preautoricemos el pago. En ese caso, reduciríamos su saldo disponible en \$ 20 porque una vez que autoricemos el pago, estamos obligados a pagar. Su saldo real seguiría siendo de \$ 50 porque esta transacción aún no se ha publicado, pero su saldo disponible sería de \$ 30 porque se ha comprometido a pagar al restaurante \$ 20. Cuando el restaurante envíe su factura para el pago (que podría ser unos días más tarde), liberaremos la retención primero y luego publicaremos la transacción en su cuenta y su saldo real se reducirá en \$ 20. Utilizamos el saldo disponible en el momento en que se nos presentan las transacciones para decidir si autorizarlas para el pago. También utilizamos el saldo disponible en el momento en que las transacciones se registran y se pagan realmente (no cuando están autorizadas) para decidir si cobrar cargos por sobregiro. En el ejemplo siguiente se muestra cómo funciona esto:

Suponga que su saldo real y disponible son \$ 100, y desliza su tarjeta de débito en un restaurante por \$ 60. Como resultado, su saldo disponible se reducirá en \$ 60, por lo que su saldo disponible es de solo \$ 40. Su saldo real sigue siendo de \$ 100. Antes de que se nos envíe el cargo del restaurante para su publicación, se liquida un cheque que escribí por \$ 50. Debido a que solo tiene \$ 40 disponibles (se ha comprometido a pagar al restaurante \$ 60), su cuenta se sobregirará en \$ 10, a pesar de que su saldo real fue de \$ 100. En este caso, podemos rechazar el cheque, en cuyo caso se le cobrará una tarifa de devolución del artículo. Si usted es elegible para el Pago de Cortesía, entonces podemos pagar el cheque de \$50, pero se le cobrará un cargo por sobregiro de \$35 porque su saldo disponible no era suficiente en el momento del pago para cubrir el cheque. Además, cuando el cargo de restaurante de \$ 60 se envíe más tarde al banco y se registre en su cuenta, no tendrá suficiente dinero en su saldo disponible debido al cheque intermedio, y también se le cobrará una tarifa por esa transacción, a pesar de que su saldo disponible era positivo cuando se autorizó.

Es muy importante entender que aún puede sobregirar su cuenta a pesar de que el saldo disponible parece mostrar que hay fondos suficientes para cubrir una transacción que desea realizar. Esto se debe a que es posible que su saldo disponible no refleje todos sus cheques pendientes y pagos automáticos de facturas que haya autorizado, u otras transacciones pendientes que no se hayan pagado desde su cuenta. En el ejemplo anterior, el cheque pendiente no se reflejará en su saldo disponible hasta que se nos presente y se publique en su cuenta.

Además, es posible que su saldo disponible no refleje todas las transacciones de su tarjeta de débito. Por ejemplo, si un comerciante obtiene nuestra autorización previa pero no envía una transacción única con tarjeta de débito para el pago dentro de los tres (3) días hábiles posteriores a la autorización (o hasta treinta (30) días hábiles para ciertos tipos de transacciones con tarjeta de débito), debemos liberar la retención de autorización en la transacción. El saldo disponible no reflejará esta transacción una vez que se haya liberado la retención hasta que la transacción haya sido recibida por nosotros y pagada desde su cuenta.

Sobregiros - Usted entiende que podemos, a nuestra discreción, cumplir con las solicitudes de retiro que sobregiran su cuenta. Sin embargo, el hecho de que podamos cumplir con las solicitudes de retiro que sobregiran el saldo disponible de la cuenta no nos obliga a hacerlo más adelante. Por lo tanto, NO puede confiar en nosotros para pagar sobregiros en su cuenta, independientemente de la frecuencia o bajo qué circunstancias hayamos pagado sobregiros en su cuenta en el pasado. Podemos cambiar nuestra práctica de pagar, o no pagar, sobregiros discrecionales en su cuenta sin previo aviso. Puede preguntarnos si tenemos otros servicios de cuenta que podrían estar disponibles para usted cuando nos comprometemos a pagar sobregiros bajo ciertas circunstancias, como una línea de crédito de protección contra sobregiros o un plan para barrer fondos de otra cuenta que tenga con nosotros. Usted acepta que podemos cobrar cargos por sobregiros. Para las cuentas de consumidores, no cobraremos cargos por sobregiros causados por retiros en cajeros automáticos o transacciones únicas con tarjeta de débito si no ha optado por ese servicio. Confiaremos en cómo el comerciante codifica la transacción con tarjeta de débito para determinar si se trata de una transacción de tarjeta de débito única o recurrente. Podemos utilizar depósitos posteriores, incluidos los depósitos directos de la seguridad social u otros beneficios gubernamentales, para cubrir dichos sobregiros y cargos por sobregiro.

Cargos por fondos insuficientes (NSF): si un artículo redactado por usted (como un cheque) o una transacción que configuró (como una transferencia ACH preautorizada) se presenta para su pago en una cantidad que es mayor que la cantidad de dinero en el saldo disponible de su cuenta, y decidimos no pagar el artículo o transacción, usted acepta que podemos cobrarle una tarifa de NSF por devolver el pago. Tenga en cuenta que dicho artículo o pago puede presentarse varias veces

o que un comerciante puede presentar varios ACH si se devuelve su primer intento de pago de ACH. No monitoreamos ni controlamos el número de veces que se presenta una transacción para el pago o el número de ACH que un comerciante puede enviar. Usted acepta que podemos cobrarle una tarifa de NSF cada vez que se presente un pago o por cada ACH que envíe un comerciante si la cantidad de dinero en el saldo disponible de su cuenta no es suficiente para cubrir el pago, independientemente del número de veces que se presente el pago.

Tipos de pago: algunas, pero no necesariamente todas, de las formas en que puede acceder a los fondos en su cuenta incluyen transacciones con tarjeta de débito, transacciones de cámara de compensación automatizada (ACH) y transacciones de cheques. Todos estos tipos de pago pueden utilizar diferentes sistemas de procesamiento y algunos pueden tardar más o menos tiempo en publicarse. Esta información es importante por varias razones. Por ejemplo, realizar un seguimiento de los cheques que emite y el momento de los pagos preautorizados que configuró lo ayudará a saber qué otras transacciones aún podrían contabilizarse en su cuenta. Para obtener información sobre cómo y cuándo procesamos estos diferentes tipos de pago, consulte la subsección "Orden de pago de artículos" a continuación.

Información de saldo: es importante realizar un seguimiento de su saldo disponible y real. Puede revisar sus saldos de varias maneras, incluida la revisión de su estado de cuenta periódico (saldo real), la revisión de su saldo en línea (saldos disponibles y reales), el acceso a la información de su cuenta por teléfono (saldos disponibles y reales) o ingresar a una de nuestras sucursales (saldos disponibles y reales).

Disponibilidad de fondos: saber cuándo los fondos que deposita estarán disponibles para su retiro es otro concepto importante que puede ayudarlo a evitar que se le apliquen tarifas o cargos. Consulte nuestra divulgación de disponibilidad de fondos para obtener información sobre cuándo se pondrán a disposición diferentes tipos de depósitos para su retiro.

Para aquellas cuentas a las que no se aplica nuestra divulgación de la política de disponibilidad de fondos, puede preguntarnos cuándo realiza un depósito cuándo estarán disponibles esos fondos para su retiro. Un artículo puede ser devuelto después de que los fondos del depósito de ese artículo estén disponibles para su retiro. En ese caso, revertiremos el crédito del artículo. Podemos determinar la cantidad de fondos en el saldo disponible de su cuenta con el fin de decidir si devolver un artículo por fondos insuficientes en cualquier momento entre el momento en que recibimos el artículo y cuando devolvemos el artículo o enviamos un aviso en lugar de la devolución. Solo necesitamos hacer una determinación, pero si elegimos hacer una determinación posterior, el saldo de la cuenta en el momento posterior determinará si no hay fondos suficientes en su saldo disponible.

Orden de pago de los artículos: el orden en que se pagan los artículos es importante si no hay suficiente dinero en el saldo disponible de su cuenta para pagar todos los artículos que se presentan. El orden de pago puede afectar la cantidad de artículos sobregirados o devueltos sin pagar y el monto de las tarifas que puede tener que pagar. Para ayudarlo a administrar su cuenta, le proporcionamos la siguiente información sobre cómo procesamos esos elementos.

Nuestra política es procesar primero los retiros por transferencia bancaria, en el orden en que se reciben el día en que se procesan, los retiros en cajeros automáticos en segundo lugar, en el orden en que se reciben el día en que se procesan. Procesamos los retiros in-Branch en tercer lugar, en el orden en que se reciben el día en que se reciben.

procesadas, las compras en el punto de venta en cuarto lugar, en el orden en que se reciben el día en que se procesan. Procesamos los pagos electrónicos en quinto lugar, en el orden en que se reciben el día en que se procesan. Procesamos los cheques escritos en sexto lugar, en orden numérico (por número de cheque) el día en que se procesan.

Si se presenta un cheque, artículo o transacción sin fondos suficientes en el saldo disponible de su cuenta para pagarlo, se le cobrará un cargo por NSF o sobregiro de acuerdo con nuestra política de NSF o cargo por sobregiro. No le cobraremos una tarifa por pagar un sobregiro de un cajero automático o una transacción de tarjeta de débito única si se trata de una cuenta de consumidor y no ha optado por ese servicio. Los montos de los cargos por sobregiro y NSF se divulgan en otro lugar, al igual que sus derechos a optar por los servicios de sobregiro para transacciones de cajeros automáticos y tarjetas de débito únicas, si corresponde. Le recomendamos que haga registros cuidadosos y practique una buena administración de cuentas. Esto le ayudará a evitar crear artículos sin fondos suficientes en su saldo disponible y potencialmente incurrir en las tarifas resultantes.

PROPIEDAD DE LA CUENTA Y DESIGNACIÓN DEL BENEFICIARIO - Estas reglas se aplican a esta cuenta dependiendo de la forma de propiedad y designación del beneficiario, si corresponde, especificada en los registros de la cuenta. Nos reservamos el derecho de rechazar algunas formas de propiedad en cualquiera o todas nuestras cuentas. No hacemos ninguna representación en cuanto a la idoneidad o el efecto de las designaciones de propiedad y beneficiario, excepto cuando determinan a quién pagamos los fondos de la cuenta.

Cuenta de una sola parte : dicha cuenta es propiedad de una de las partes.

Cuenta de múltiples partes - Cuenta propia de las Partes en proporción a las contribuciones netas, a menos que haya pruebas claras y convincentes de una intención diferente.

DERECHOS EN EL MOMENTO DE LA MUERTE - Cuenta de una sola parte - A la muerte de una parte, la propiedad pasa como parte del patrimonio de la parte.

Cuenta de múltiples partes con derecho de supervivencia: a la muerte de la parte, la propiedad pasa a las partes sobrevivientes. Si dos o más partes sobreviven y una es el cónyuge supérstite de la parte fallecida, la cantidad a la que la parte fallecida, inmediatamente antes de la muerte, tenía derecho beneficiosamente por ley pertenece al cónyuge supérstite. Si dos o más partes sobreviven y ninguna es el cónyuge del difunto, la cantidad a la que la parte fallecida, inmediatamente antes de la muerte, tenía derecho beneficiosamente por ley pertenece a las partes sobrevivientes en partes iguales, y aumenta la proporción a la que cada parte sobreviviente, inmediatamente antes de la muerte de la parte fallecida, tenía derecho beneficiosamente en virtud de la ley, y el derecho de supervivencia continúa entre las partes sobrevivientes.

Cuenta de múltiples partes sin derecho de supervivencia : al fallecer la parte, la propiedad de la parte fallecida pasa como parte del patrimonio de la parte fallecida.

Cuenta de una sola parte con designación de pago por fallecimiento - A la muerte de la parte, la propiedad pasa a los beneficiarios designados de pago por fallecimiento y no es parte del patrimonio de la parte.

Cuenta de múltiples partes con derecho de supervivencia y designación de pago por fallecimiento: al fallecer de la última parte sobreviviente, la propiedad pasa a los beneficiarios designados de pago por fallecimiento y no forma parte del patrimonio de la última parte sobreviviente.

CUENTAS DE NEGOCIOS, ORGANIZACIONES Y ASOCIACIONES - Las ganancias en forma de intereses, dividendos o créditos se pagarán solo sobre los fondos recaudados, a menos que la ley o nuestra política dispongan lo contrario. Usted declara que tiene la autoridad para abrir y realizar negocios en esta cuenta en nombre de la entidad. Es posible que solicitemos al órgano de gobierno de la entidad que abre la cuenta que nos dé una autorización separada que nos indique quién está autorizado para actuar en su nombre. Respetaremos la autorización hasta que recibamos una notificación por escrito de un cambio del órgano de gobierno de la entidad.

DETENER PAGOS - Las reglas de esta sección cubren la suspensión del pago de artículos como cheques y giros. Las reglas para detener el pago de otros tipos de transferencias de fondos, como las transferencias electrónicas de fondos de consumo, pueden establecerse por ley o nuestra política. Si no le hemos revelado estas reglas en otro lugar, puede preguntarnos sobre esas reglas.

Podemos aceptar un pedido para detener el pago de cualquier artículo de cualquiera de ustedes. Debe realizar cualquier orden de suspensión de pago de la manera requerida por la ley y debemos recibirla a tiempo para darnos una oportunidad razonable de actuar en consecuencia antes de nuestro tiempo límite de suspensión del pago. Debido a que las órdenes de suspensión de pago son manejadas por computadoras, para ser efectivas, su orden de suspensión de pago debe identificar con precisión el número, la fecha y el monto del artículo, y el beneficiario. Puede detener el pago de cualquier artículo girado en su cuenta, ya sea que firme el artículo o

no. Generalmente, si su orden de suspensión de pago se nos da por escrito, es efectiva durante seis meses. Su pedido caducará después de ese tiempo si no renueva el pedido por escrito antes del final del período de seis meses. Si la orden de suspensión de pago original era oral, su orden de suspensión de pago caducará después de 14 días naturales si no confirma su pedido por escrito dentro de ese período de tiempo. No estamos obligados a notificarle cuando expira una orden de suspensión de pago.

Si detiene el pago de un artículo e incurrimos en daños o gastos debido a la suspensión del pago, acepta indemnizarnos por esos daños o gastos, incluidos los honorarios de abogados. Usted nos cede todos los derechos contra el beneficiario o cualquier otro titular del artículo. Usted acepta cooperar con nosotros en cualquier acción legal que podamos tomar contra dichas personas. Debe tener en cuenta que cualquier persona que retenga el artículo puede tener derecho a hacer cumplir el pago en su contra a pesar de la orden de suspensión del pago.

Nuestro tiempo límite de suspensión de pagos es una hora después de la apertura del siguiente día bancario después del día bancario en el que recibimos el artículo. Las limitaciones adicionales a nuestra obligación de detener el pago están previstas por la ley (por ejemplo, pagamos el artículo en efectivo o certificamos el artículo).

TRANSFERENCIAS TELEFÓNICAS - Una transferencia telefónica de fondos de esta cuenta a otra cuenta con nosotros, si se organiza o permite lo contrario, puede ser realizada por las mismas personas y bajo las mismas condiciones generalmente aplicables a los retiros realizados por escrito. Las limitaciones en el número de transferencias telefónicas desde una cuenta de ahorros, si las hubiera, se describen en otra parte.

ENMIENDAS Y TERMINACIÓN - Podemos cambiar cualquier término de este acuerdo. Las reglas que rigen los cambios en las tasas de interés se proporcionan por separado en la divulgación de la verdad en los ahorros o en otro documento. Para otros cambios, le daremos un aviso razonable por escrito o por cualquier otro método permitido por la ley. También podemos cerrar esta cuenta en cualquier momento con un aviso razonable a usted y la oferta del saldo de la cuenta personalmente o por correo. Los artículos presentados para el pago después de que se cierre la cuenta pueden ser deshonrados. Cuando cierra su cuenta, usted es responsable de dejar suficiente dinero en la cuenta para cubrir cualquier elemento pendiente que se pague desde la cuenta. El aviso razonable depende de las circunstancias, y en algunos casos, como cuando no podemos verificar su identidad o sospechamos de fraude, podría ser razonable que le notifiquemos después de que el cambio o el cierre de la cuenta entren en vigencia.

Por ejemplo, si sospechamos de actividad fraudulenta con respecto a su cuenta, podríamos congelar o cerrar inmediatamente su cuenta y luego darle aviso. Si le hemos notificado un cambio en cualquier plazo de su cuenta y continúa teniendo su cuenta después de la fecha de vigencia del cambio, usted ha aceptado los nuevos términos. NINGÚN ACUERDO CON, O REPRESENTACIÓN POR PARTE DE, CUALQUIERA DE NUESTROS EMPLEADOS O AGENTES QUE ESTÉ EN CONFLICTO CON, O DE ALGUNA MANERA MODIFIQUE CUALQUIERA DE LOS TÉRMINOS ESTABLECIDOS EN, ESTE ACUERDO SERÁ VINCULANTE PARA NOSOTROS A MENOS QUE ESTÉ COMPLETAMENTE CONTENIDO EN UNA MODIFICACIÓN POR ESCRITO DE ESTE ACUERDO QUE SEA FIRMADA POR UNO DE NUESTROS FUNCIONARIOS AUTORIZADOS.

AVISOS - Todas las preguntas y otras comunicaciones relacionadas con su cuenta deben dirigirse a la dirección para notificaciones por escrito que se establece a continuación, o puede llamarnos al: (888) 827-5564. Cualquier notificación por escrito que nos dé es efectiva cuando realmente la recibimos, y debe enviarse a nosotros a través de United States Mail a la siguiente dirección:

Sunflower Bank, N.A.

A la atención de: Servicio al cliente

Apartado de correos 800

Salina, KS. 67402

Debemos recibirlo a tiempo para tener una oportunidad razonable de actuar en consecuencia. Si el aviso se refiere a un cheque u otro artículo, debe proporcionarnos información suficiente para poder identificar el cheque o artículo, incluido el número preciso de cheque o artículo, el monto, la fecha y el beneficiario. La notificación por escrito que le damos es efectiva cuando se deposita en el Correo de los Estados Unidos con el franqueo adecuado y se dirige a su dirección postal que tenemos registrada. El aviso a cualquiera de ustedes es un aviso a todos ustedes. Cualquier comunicación que le enviemos a la dirección más reciente que tengamos para usted en nuestros registros será vinculante para usted a todos los efectos.

DECLARACIONES - Las declaraciones son una herramienta valiosa para ayudar a prevenir transferencias fraudulentas o erróneas. Su estado de cuenta mostrará las transacciones que ocurrieron en relación con su cuenta durante el período del estado de cuenta.

Su deber de reportar firmas no autorizadas, alteraciones y falsificaciones - Su estado de cuenta proporcionará información suficiente para que usted pueda identificar razonablemente los artículos pagados (número de artículo, monto y fecha de pago). Debe mantener un registro de cada transacción a medida que se realiza para que cuando le demos la información en el estado de cuenta, tenga una comprensión completa de cada transacción enumerada.

Usted tiene algunas responsabilidades en relación con su declaración. Debe examinar su declaración con "prontitud razonable". Además, si descubre (o razonablemente debería haber descubierto) cualquier firma o alteración no autorizada, debe notificarnos de inmediato los hechos relevantes. Entre usted y nosotros, si no cumple con cualquiera de estos deberes, debe asumir la pérdida completamente usted mismo o compartir la pérdida con nosotros (es posible que tengamos que compartir parte de la pérdida si no usamos el cuidado ordinario y si contribuimos a la pérdida). La pérdida que podría soportar, en su totalidad o en parte, podría ser no solo con respecto a los elementos enumerados en la declaración, sino también a otros artículos con firmas no autorizadas o alteraciones por el mismo malhechor. Por supuesto, se puede hacer un intento de recuperar la pérdida del ladrón, pero esto a menudo no tiene éxito.

Usted acepta que el tiempo que tiene para examinar su declaración e informarnos dependerá de las circunstancias, pero no tendrá, en ninguna circunstancia, un total de más de 30 días desde el momento en que enviamos o ponemos la declaración a su disposición por primera vez.

Además, acepta que si no informa sobre firmas, alteraciones o falsificaciones no autorizadas en su cuenta dentro de los 60 días posteriores a la fecha en que enviamos o ponemos a disposición el estado de cuenta por primera vez, no puede hacer valer un reclamo contra nosotros sobre ningún elemento de ese estado de cuenta, y entre usted y nosotros, la pérdida será completamente suya. Esta limitación de 60 días es independiente de si ejercimos el cuidado ordinario. La limitación de este párrafo es adicional a las contenidas en el segundo párrafo de esta sección.

Contáctenos si no recibe su estado de cuenta regular. Si se trata de una cuenta comercial, usted acepta que hará que al menos dos personas revisen sus estados de cuenta, avisos y cheques devueltos, o como alternativa, la persona que los revise será alguien que no tenga autoridad para realizar transacciones comerciales en la cuenta.

Su deber de informar otros errores o problemas - Además del Código de Comercio y otras leyes estatales, usted acepta que existe el deber de derecho consuetudinario de revisar de inmediato su declaración en busca de errores, además de firmas, alteraciones o falsificaciones no autorizadas. Revisar rápidamente su declaración es valioso tanto para usted como para nosotros porque puede ayudar a identificar, corregir y prevenir errores futuros.

Además de su deber de revisar sus estados de cuenta en busca de firmas, alteraciones y falsificaciones no autorizadas, usted acepta examinar su estado de cuenta con una prontitud razonable para detectar cualquier otro error o problema, como un error de codificación o un monto de depósito inesperado. Además, si recibe o ponemos a disposición sus artículos o imágenes de sus artículos, debe examinarlos en busca de indorsements no autorizados o faltantes o cualquier otro problema. Usted acepta que el tiempo que tenga para examinar su declaración y los elementos e informarnos dependerá de las circunstancias. Sin embargo, este período de tiempo no excederá de 60 días. El hecho de no examinar su estado de cuenta y los elementos e informarnos de cualquier error dentro de los 60 días posteriores a la primera vez que enviamos o ponemos a disposición el estado de cuenta le impide hacer valer un reclamo contra nosotros por cualquier error en los elementos identificados en esa declaración y, entre usted y nosotros, la pérdida será completamente suya. Si una buena razón (como un viaje largo o una estadía en el hospital) le impidió informarnos, extenderemos el período de tiempo de 60 días para informar otros errores.

Otros errores. Si usted, nosotros o ambos cometemos un error en su cuenta, podemos corregir el error sin notificárselo de antemano. Usted acepta que no seremos responsables si inadvertidamente proporcionamos un término de cuenta incorrecto (como tasa de interés, plazo, monto principal, fecha de vencimiento) en una divulgación, declaración u otro documento debido a un error de buena fe (incluido, entre otros, un error informático, computacional o administrativo). Si descubrimos dicho error, nos esforzaremos por proporcionarle un documento actualizado y corregido que refleje la información corregida. Se pondrá en contacto con nosotros de inmediato si cree que hay un error relacionado con los términos de su cuenta y nos proporcionará toda la información necesaria para investigar el supuesto error. Le informaremos de los resultados de nuestra investigación y corregiremos cualquier error con prontitud; si determinamos que no hay ningún error, le proporcionaremos una explicación. No seremos responsables de ningún daño indirecto, incidental, especial o consecuente relacionado con cualquier error a menos que actuemos intencionalmente o de mala fe.

Errores relacionados con transferencias electrónicas de fondos o cheques sustitutos: para obtener información sobre errores relacionados con transferencias electrónicas de fondos (por ejemplo, transacciones en línea, móviles, con tarjeta de débito o en cajeros automáticos), consulte su divulgación de Transferencias electrónicas de fondos y las secciones sobre responsabilidad del consumidor y resolución de errores. Para obtener información sobre errores relacionados con un cheque sustituto que recibió, consulte su divulgación titulada Cheques sustitutos y sus derechos.

Obligación de notificar si el estado de cuenta no se recibe- Usted acepta notificarnos inmediatamente si no recibe su estado de cuenta en la fecha en que normalmente espera recibirlo. No recibir su estado de cuenta de manera oportuna es una señal de que puede haber un problema con su cuenta, como un posible fraude o robo de identidad.

TRANSFERENCIA DE CUENTA - Si intenta transferir o asignar la totalidad o una parte de su cuenta, no estaremos obligados por la transferencia o asignación hasta que acordemos por escrito la transferencia o asignación. No estamos obligados a aceptar o reconocer ninguna transferencia o asignación. A menos que acordemos lo contrario por escrito, cualquier derecho de un cesionario o cesionario estará sujeto a nuestro derecho de compensación o garantía real anterior. No tenemos la obligación de notificarle a usted o a cualquier otra persona antes de desembolsar fondos de su cuenta de acuerdo con lo que de buena fe creemos que son los términos de la transferencia o asignación.

DEPÓSITOS DIRECTOS - Si por alguna razón estamos obligados a reembolsar al gobierno federal por la totalidad o parte de un pago de beneficios que se depositó directamente en su cuenta, usted nos autoriza a deducir el monto de nuestra responsabilidad con el gobierno federal de la cuenta o de cualquier otra cuenta que tenga con nosotros, sin previo aviso y en cualquier momento, excepto en los casos prohibidos por la ley. También podemos utilizar cualquier otro recurso legal para recuperar el monto de nuestra responsabilidad.

ACUERDO DE CUENTA TEMPORAL - Si la documentación de la cuenta indica que se trata de un acuerdo de cuenta temporal, cada persona que firme para abrir la cuenta o tenga autoridad para realizar retiros (excepto cuando se indique lo contrario) puede realizar transacciones comerciales en esta cuenta. Sin embargo, es posible que en algún momento en el futuro restrinjamos o prohíbamos el uso adicional de esta cuenta si no cumple con los requisitos que hemos impuesto dentro de un tiempo razonable.

COMPENSACIÓN - Podemos (sin previo aviso y cuando lo permita la ley) compensar los fondos en esta cuenta contra cualquier deuda vencida y pagadera que cualquiera de ustedes nos deba ahora o en el futuro. Si esta cuenta es propiedad de uno o más de ustedes como individuos, podemos compensar cualquier fondo en la cuenta contra una deuda vencida y pagadera que una sociedad nos debe ahora o en el futuro, en la medida de su responsabilidad como socio por la deuda de la sociedad. Si su deuda surge de un pagaré, entonces el monto de la deuda vencida y pagadera será el monto total que hemos exigido, según lo autorizado según los términos de la nota, y este monto puede incluir cualquier parte del saldo para el cual hemos acelerado adecuadamente la fecha de vencimiento.

Este derecho de compensación no se aplica a esta cuenta si lo prohíbe la ley. Por ejemplo, el derecho de compensación no se aplica a esta cuenta si: (a) es una Cuenta Individual de Jubilación o una cuenta similar con impuestos diferidos, o (b) la deuda es creada por una transacción de crédito al consumidor bajo un plan de tarjeta de crédito (pero esto no afecta nuestros derechos bajo ningún interés de seguridad consensuado), o (c) el derecho de retiro del deudor solo surge en calidad de representante. No seremos responsables de la deshonra de ningún cheque cuando ocurra la deshonra porque compensamos una deuda contra esta cuenta. Usted acepta eximirnos de cualquier reclamo que surja como resultado de nuestro ejercicio de nuestro derecho de compensación.

DESIGNACIÓN DE AGENCIA (PODER NOTARIAL) - (Solo cuentas de una sola parte) - Un solo individuo es el propietario. El agente está simplemente designado para realizar transacciones en nombre del propietario. El propietario no renuncia a ningún derecho a actuar en la cuenta, y el agente no puede afectar de ninguna manera los derechos del propietario o beneficiarios, si los hubiera, excepto retirando fondos de la cuenta. El propietario es responsable de cualquier transacción del agente. No asumimos ninguna obligación de monitorear las transacciones para determinar que están en nombre del propietario.

El propietario puede terminar la agencia en cualquier momento, y la agencia se termina automáticamente por la muerte del propietario. Sin embargo, podemos continuar honrando las transacciones del agente hasta que: (a) hayamos recibido una notificación por escrito o tengamos conocimiento real de la terminación de la agencia, y (b) tengamos una oportunidad razonable de actuar sobre esa notificación o conocimiento. Podemos negarnos a aceptar la designación de un agente.

LEYENDAS RESTRICTIVAS O INDORSEMENTS - El procesamiento automatizado del gran volumen de cheques que recibimos nos impide inspeccionar o buscar leyendas restrictivas, indorsements restrictivos u otras instrucciones especiales en cada cheque. Por esta razón, no estamos obligados a cumplir con ninguna leyenda restrictiva o indorsement u otra instrucción especial colocada en los cheques que usted escribe a menos que hayamos acordado por escrito la restricción o instrucción. A menos que hayamos acordado por escrito, no somos responsables de ninguna pérdida, reclamo, daño o gasto que resulte de su colocación de estas restricciones o instrucciones en sus cheques. Ejemplos de leyendas restrictivas colocadas en cheques son "debe presentarse dentro de los 90 días" o "no es válido por más de \$ 1,000.00". La firma del beneficiario acompañada de las palabras "sólo para depósito" es un ejemplo de una indorsement restrictiva.

FIRMAS FACSIMILES - A menos que haga arreglos por adelantado con nosotros, no tenemos la obligación de honrar las firmas de facsímil en sus cheques u otros pedidos. Si aceptamos honrar los artículos que contienen firmas de fax, usted nos autoriza, en cualquier momento, a cobrarle por todos los cheques, giros u otras órdenes, por el pago de dinero, que se nos extraigan. Usted nos otorga esta autoridad independientemente de quién o por qué medios las firmas facsímiles puedan haber sido colocadas siempre que se parezcan a la muestra de firma facsímil presentada con nosotros y contengan el número requerido de firmas para este propósito. Debe notificarnos de inmediato si sospecha que su firma facsímil está siendo o ha sido mal utilizada.

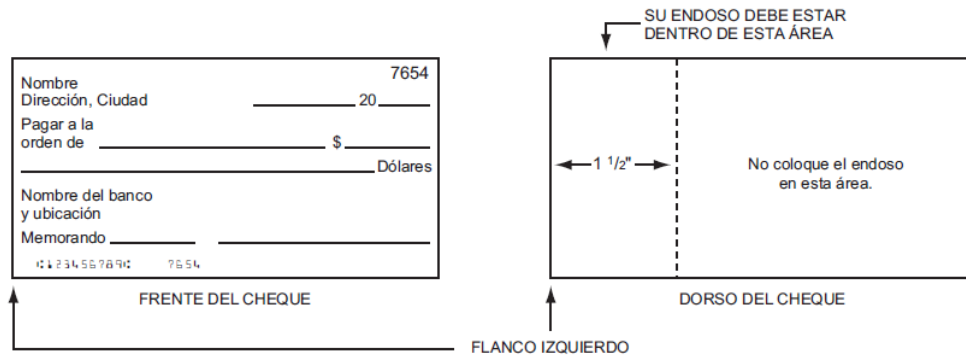
PROCESAMIENTO DE CHEQUES - Procesamos los artículos mecánicamente confiando únicamente en la información codificada en tinta magnética a lo largo de la parte inferior de los artículos. Esto significa que no examinamos individualmente todos sus artículos para determinar si el artículo está correctamente completado, firmado e indorsado o para determinar si contiene alguna información que no sea la codificada en tinta magnética. Usted acepta que hemos ejercido el cuidado ordinario si nuestro procesamiento automatizado es consistente con la práctica bancaria general, aunque no inspeccionemos cada artículo. Debido a que no inspeccionamos cada artículo, si escribe un cheque a varios beneficiarios, podemos pagar el cheque correctamente independientemente del número de indorsements a menos que nos notifique por escrito que el cheque requiere múltiples indorsements. Debemos recibir el aviso a tiempo para que tengamos una oportunidad razonable de actuar en consecuencia, y usted debe decirnos la fecha precisa del cheque, el monto, el número de cheque y el beneficiario. No somos responsables de ninguna firma o alteración no autorizada que no se identifique mediante una inspección razonable del artículo. El uso de un proceso automatizado nos ayuda a mantener bajos los costos para usted y todos los titulares de cuentas.

CAMBIO DE CHEQUES - Podemos cobrar una tarifa para cualquier persona que no tenga una cuenta con nosotros que esté cobrando un cheque, giro u otro instrumento escrito en su cuenta. También podemos requerir una identificación razonable para cobrar dicho cheque, giro u otro instrumento. Podemos decidir qué

identificación es razonable dadas las circunstancias y dicha identificación puede ser documental o física y puede incluir la recopilación de una huella digital o huella digital.

INDORSEMENTS - Podemos aceptar para el depósito cualquier artículo pagadero a usted o a su pedido, incluso si no están inscritos por usted. Podemos devolver dinero en efectivo a cualquiera de ustedes. Podemos suministrar cualquier indorsement (s) faltante (s) para cualquier artículo que aceptemos para depósito o recolección, y usted garantiza que todos los indorsements son genuinos. Para asegurarse de que su borrador de cheque o recurso compartido se procese sin demora, debe indorselo (firmarlo en la parte posterior) en un área específica. Todo su indorsement (ya sea una firma o un sello) junto con cualquier otra información de indorsement (por ejemplo, indorsements adicionales, información de identificación, número de licencia de conducir, etc.) debe estar dentro de los 1 1/2" del "borde final" de un cheque. Los indorsements deben estar hechos en tinta azul o negra, de modo que sean legibles por equipos de procesamiento de cheques automatizados.

Al mirar el frente de un cheque, el "borde final" es el borde izquierdo. Cuando voltee el cheque, asegúrese de mantener toda la información de indorsement dentro de 1 1/2 "de ese borde.



Es importante que limite la información de indorsement a esta área, ya que el espacio en blanco restante será utilizado por otros en el procesamiento del cheque para colocar indorsements e información adicionales necesarios. Usted acepta que indemnizará, defenderá y eximirá de responsabilidad por cualquier pérdida, responsabilidad, daño o gasto que ocurra porque su indorsement, otro indorsement o información que haya impreso en el reverso del cheque oscurezca nuestro indorsement. Estas pautas de indorsement se aplican tanto a los cheques personales como a los comerciales.

Es importante que limite la información de indorsement a esta área, ya que el espacio en blanco restante será utilizado por otros en el procesamiento del cheque para colocar indorsements e información adicionales necesarios. Usted acepta que indemnizará, defenderá y eximirá de responsabilidad por cualquier pérdida, responsabilidad, daño o gasto que ocurra porque su indorsement, otro indorsement o información que haya impreso en el reverso del cheque oscurezca nuestro indorsement. Estas pautas de indorsement se aplican tanto a los cheques personales como a los comerciales.

MUERTE O INCOMPETENCIA - Usted acepta notificarnos de inmediato si cualquier persona con derecho a retirar fondos de su(s) cuenta(s) muere o es adjudicada (determinado por el funcionario apropiado) incompetente. Podemos continuar honrando sus cheques, artículos e instrucciones hasta que: (a) sepamos de su muerte o adjudicación de incompetencia, y (b) hayamos tenido una oportunidad razonable de actuar sobre ese conocimiento. Usted acepta que podemos pagar o certificar cheques girados en o antes de la fecha de muerte o adjudicación de incompetencia hasta diez (10) días después de su muerte o adjudicación de incompetencia, a menos que alguien que reclame un interés en la cuenta le ordene detener el pago.

CUENTAS FIDUCIARIAS - Las cuentas pueden ser abiertas por una persona que actúe en calidad fiduciaria. Un fiduciario es alguien que es designado para actuar en nombre y para el beneficio de otro. No somos responsables de las acciones de un fiduciario, incluido el mal uso de los fondos. Esta cuenta puede ser abierta y mantenida por una persona o personas nombradas como fideicomisarios bajo un acuerdo de fideicomiso por escrito, o como albaceas, administradores o curadores bajo órdenes judiciales. Usted entiende que al simplemente abrir dicha cuenta, no estamos actuando en calidad de fideicomisario en relación con el fideicomiso ni asumimos ninguna obligación de monitorear o hacer cumplir los términos del fideicomiso o las cartas.

VERIFICACIÓN DE CRÉDITO - Usted acepta que podemos verificar el historial de crédito y empleo por cualquier medio necesario, incluida la preparación de un informe de crédito por parte de una agencia de informes de crédito.

ACCIONES LEGALES QUE AFECTAN SU CUENTA - Si se nos notifica una citación, orden de restricción, orden de embargo o ejecución, gravamen, embargo, orden de registro u orden similar relacionada con su cuenta (denominada "acción legal" en esta sección), cumpliremos con esa acción legal. O, a nuestra discreción, podemos congelar los activos en la cuenta y no permitir ningún pago fuera de la cuenta hasta una determinación judicial final con respecto a la acción legal. Podemos hacer estas cosas incluso si la acción legal involucra menos que todos ustedes. En estos casos, no tendremos ninguna responsabilidad hacia usted si no hay fondos suficientes para pagar sus artículos porque hemos retirado fondos de su cuenta o de alguna manera hemos restringido el acceso a sus fondos de acuerdo con la acción legal. Cualquier honorario o gasto en el que incurramos para responder a cualquier acción legal (incluidos, entre otros, los honorarios de abogados y nuestros gastos internos) puede cargarse contra su cuenta. La lista de tarifas aplicables a su(s) cuenta(s) proporcionada(s) en otro lugar puede especificar tarifas adicionales que podemos cobrar por ciertas acciones legales.

SEGURIDAD DE LA CUENTA - Deber de proteger la información de la cuenta y los métodos de acceso: es su responsabilidad proteger los números de cuenta y los dispositivos de acceso electrónico (por ejemplo, una tarjeta de cajero automático) que le proporcionamos para su(s) cuenta(s). No discuta, compare ni comparta información sobre su(s) número(s) de cuenta con nadie a menos que esté dispuesto a darles un uso completo de su dinero. Los ladrones pueden usar un número de cuenta para emitir un débito electrónico o para codificar su número en un borrador de demanda falso que se parece y funciona como un cheque autorizado. Si proporciona su dispositivo de acceso y otorga autoridad real para realizar transferencias a otra persona (un miembro de la familia o un compañero de trabajo, por ejemplo) que luego excede esa autoridad, usted es responsable de las transferencias a menos que se nos haya notificado que las transferencias de esa persona ya no están autorizadas. Su número de cuenta también se puede utilizar para eliminar electrónicamente dinero de su cuenta, y el pago se puede realizar desde su cuenta aunque no se haya puesto en contacto con nosotros directamente y haya ordenado el pago.

También debe tomar precauciones al proteger sus cheques en blanco. Notifíquenos de inmediato si cree que sus cheques se han perdido o han sido robados. Entre usted y nosotros, si es negligente al salvaguardar sus cheques, debe asumir la pérdida por completo usted mismo o compartir la pérdida con nosotros (es posible que tengamos que compartir parte de la pérdida si no utilizamos la atención ordinaria y si contribuimos sustancialmente a la pérdida).

Pago positivo y otros servicios de prevención de fraude: a excepción de las transferencias electrónicas de fondos de consumo sujetas a la Regulación E, usted acepta que si le ofrecemos servicios apropiados para su cuenta para ayudar a identificar y limitar el fraude u otras transacciones no autorizadas contra su cuenta, y rechaza esos servicios, usted será responsable de cualquier transacción fraudulenta o no autorizada que podría haberse evitado con los servicios que ofrecemos. Usted no será responsable de dichas transacciones si actuamos de mala fe o en la medida en que nuestra negligencia contribuyó a la pérdida. Dichos servicios incluyen un pago positivo o procedimientos de seguridad comercialmente razonables. Si le ofrecemos un procedimiento de seguridad comercialmente razonable que usted rechaza, usted acepta que es responsable de cualquier orden de pago, ya sea autorizada o no, que aceptemos de conformidad con un procedimiento de seguridad alternativo que haya seleccionado. El servicio de pago positivo puede ayudar a detectar y prevenir el fraude de cheques y es apropiado para los titulares de cuentas que emiten: un alto volumen de cheques, muchos cheques para el público en general o cheques para grandes cantidades de dólares.

INSTRUCCIONES TELEFÓNICAS - A menos que lo exija la ley o hayamos acordado lo contrario por escrito, no estamos obligados a actuar según las instrucciones que nos dé a través de la transmisión por fax o dejar por correo de voz o en un contestador telefónico.

MONITOREO Y GRABACIÓN DE LLAMADAS TELEFÓNICAS Y CONSENTIMIENTO PARA RECIBIR COMUNICACIONES - Sujeto a la ley federal y estatal, podemos monitorear o grabar llamadas telefónicas por razones de seguridad, para mantener un registro y para garantizar que reciba un servicio cortés y eficiente. Usted acepta de antemano dicha grabación.

Para brindarle el mejor servicio posible en nuestra relación comercial continua para su cuenta, es posible que necesitemos comunicarnos con usted sobre su cuenta de vez en cuando por teléfono, mensajes de texto o correo electrónico. Sin embargo, primero obtenemos su consentimiento para contactarlo sobre su cuenta de conformidad con las disposiciones de protección al consumidor aplicables en la Ley Federal de Protección al Consumidor Telefónico de 1991 (TCPA), la Ley CAN-SPAM y sus regulaciones y órdenes federales relacionadas emitidas por la Comisión Federal de Comunicaciones (FCC).

- Su consentimiento se limita a su cuenta, y según lo autoricen las leyes y regulaciones aplicables.

- Su consentimiento es voluntario y no está condicionado a la compra de ningún producto o servicio de nosotros.

Con los entendimientos anteriores, usted nos autoriza a contactarlo con respecto a su cuenta a lo largo de su existencia utilizando cualquier número de teléfono o dirección de correo electrónico que nos haya proporcionado previamente en virtud de una relación comercial existente o que pueda proporcionarnos posteriormente. Este consentimiento es independientemente de si el número que utilizamos para contactarlo está asignado a una línea fija, un servicio de paginación, un servicio inalámbrico celular, un servicio de radio móvil especializado, otro servicio de operador común de radio o cualquier otro servicio por el que se le pueda cobrar por la llamada. Además, nos autoriza a ponernos en contacto con usted mediante el uso de mensajes de voz, correo de voz y mensajes de texto, incluido el uso de mensajes de voz pregrabados o artificiales y un dispositivo de marcación automatizado. Si es necesario, puede cambiar o eliminar cualquiera de los números de teléfono o direcciones de correo electrónico en cualquier momento utilizando cualquier medio razonable para notificarnos.

RECLAMACIÓN DE PÉRDIDA - Las siguientes reglas no se aplican a una transacción o reclamación relacionada con una transferencia electrónica de fondos de consumo regulada por la Regulación E (por ejemplo, una tarjeta de débito de consumidor diaria o una transacción de cajero automático). Los procedimientos de resolución de errores para las transferencias electrónicas de fondos de consumo se pueden encontrar en nuestra divulgación inicial de la Regulación E titulada "Transferencias electrónicas de fondos". Para otras transacciones o reclamos, si reclama un crédito o reembolso debido a una falsificación, alteración o cualquier otro retiro no autorizado, acepta cooperar con nosotros en la investigación de la pérdida, incluida la entrega de una declaración jurada que contenga cualquier información razonable que requerimos con respecto a su cuenta, la transacción y las circunstancias que rodean la pérdida. Notificará a las autoridades policiales de cualquier acto criminal relacionado con el reclamo de cheques perdidos, perdidos o robados o retiros no autorizados. Tendremos un período de tiempo razonable para investigar los hechos y circunstancias que rodean cualquier reclamo de pérdida. A menos que hayamos actuado de mala fe, no seremos responsables de daños especiales o consecuentes, incluida la pérdida de ganancias u oportunidades, o de los honorarios de abogados incurridos por usted.

Usted acepta que no renunciará a ningún derecho que tenga para recuperar su pérdida contra nadie que esté obligado a pagar, asegurar o reembolsar su pérdida. Usted perseguirá sus derechos o, a nuestra discreción, nos los asignará para que podamos perseguirlos. Nuestra responsabilidad se reducirá en la cantidad que usted recupere o tenga derecho a recuperar de estas otras fuentes.

PENALES POR RETIRO ANTICIPADO - (y retiros involuntarios) - Podemos imponer multas por retiro anticipado a un retiro de una cuenta de tiempo, incluso si no inicia el retiro. Por ejemplo, la multa por retiro anticipado puede imponerse si el retiro es causado por nuestra compensación contra fondos en la cuenta o como resultado de un embargo u otro proceso legal. Podemos cerrar su cuenta e imponer la multa por retiro anticipado en todo el saldo de la cuenta en caso de un retiro anticipado parcial. Consulte su aviso de multa por retiros anticipados para obtener información adicional.

CAMBIO DE DIRECCIÓN O NOMBRE - Usted es responsable de notificarnos de cualquier cambio en su dirección o su nombre. A menos que acordemos lo contrario, el cambio de dirección o nombre debe ser realizado por escrito por al menos uno de los titulares de la cuenta. Informarnos de su dirección o cambio de nombre en un formulario de reorden de cheques no es suficiente. Intentaremos comunicarnos con usted solo mediante el uso de la dirección más reciente que nos haya proporcionado. Si se proporciona en otro lugar, podemos imponer una tarifa de servicio si intentamos localizarlo.

RESOLUCIÓN DE DISPUTAS DE CUENTA - Podemos poner una retención administrativa sobre los fondos en su cuenta (rechazar el pago o retiro de los fondos) si queda sujeto a un reclamo adverso a (1) su propio interés; (2) otros que reclaman un interés como sobrevivientes o beneficiarios de su cuenta; o (3) una reclamación que surja por ministerio de la ley. La retención puede realizarse durante el período de tiempo que consideremos razonablemente necesario para permitir un procedimiento legal para determinar los méritos de la reclamación o hasta que recibamos pruebas satisfactorias para nosotros de que la disputa se ha resuelto. No seremos responsables de ningún artículo que sea deshonrado como consecuencia de retener los fondos en su cuenta por estas razones.

RENUNCIA A AVISOS - En la medida permitida por la ley, usted renuncia a cualquier aviso de falta de pago, deshonor o protesta con respecto a cualquier artículo acreditado o cargado contra su cuenta. Por ejemplo, si deposita un artículo y se devuelve sin pagar o recibimos un aviso de falta de pago, no tenemos que notificarle a menos que lo exija la Regulación federal CC u otra ley.

ACH Y TRANSFERENCIAS BANCARIAS - Este acuerdo está sujeto al Artículo 4A del Código Comercial Uniforme - Transferencias de Fondos según lo adoptado en el estado en el que tiene su cuenta con nosotros. Si origina una transferencia de fondos e identifica por nombre y número a una institución financiera beneficiaria, una institución financiera intermediaria o un beneficiario, nosotros y cada institución financiera receptora o beneficiaria podemos confiar en el número de identificación para realizar el pago. Podemos confiar en el número incluso si identifica a una institución financiera, persona o cuenta distinta de la nombrada. Usted acepta estar sujeto a las reglas de asociación de cámara de compensación automatizada. Estas reglas establecen, entre otras cosas, que los pagos realizados a usted, u originados por usted, son provisionales hasta que la liquidación final se realice a través de un Banco de la Reserva Federal o el pago se realice de otra manera según lo dispuesto en el Artículo 4A-403 (a) del Código Comercial Uniforme. Si no recibimos dicho pago, tenemos derecho a un reembolso de usted en la cantidad acreditada en su cuenta y la parte que origina dicho pago no se considerará que ha pagado la cantidad así acreditada. Las anotaciones de crédito pueden ser hechas por ACH. Si recibimos una orden de pago para acreditar una cuenta que tiene con nosotros por transferencia bancaria o ACH, no estamos obligados a darle ningún aviso de la orden de pago o crédito.

PROMESAS - Cada propietario de esta cuenta puede comprometer la totalidad o parte de los fondos en ella para cualquier propósito que acordemos. Cualquier prenda de esta cuenta debe cumplirse primero antes de que los derechos de cualquier propietario de cuenta sobreviviente o beneficiario de la cuenta entren en vigencia. Por ejemplo, si una cuenta tiene dos propietarios y uno de los propietarios promete la cuenta (es decir, la usa para asegurar una deuda) y luego muere, (1) los derechos del propietario sobreviviente en esta cuenta no surten efecto hasta que la deuda haya sido satisfecha, y (2) la deuda puede satisfacerse con los fondos en esta cuenta.

PODER NOTARIAL - Es posible que desee designar a un agente o firmante autorizado para realizar transacciones en su nombre. (Nosotros, sin embargo, no tenemos ningún deber o acuerdo de monitorear o asegurar que los actos del agente sean para su beneficio). Esto se puede hacer permitiendo que su agente o firmante autorizado firme en esa capacidad en la tarjeta de firma o por formulario separado, como un poder notarial. Un poder notarial continúa hasta su muerte o la muerte de la persona a la que se le otorgó el poder. Si el poder notarial no es "duradero", se revoca cuando se vuelve incompetente. Podemos continuar honrando las transacciones del agente o firmante autorizado hasta que: (a) hayamos recibido un aviso por escrito o tengamos conocimiento real de la terminación de la autoridad o la muerte de un propietario, y (b) hayamos tenido una oportunidad razonable de actuar sobre ese aviso o conocimiento. Usted acepta no hacernos responsables de ninguna pérdida o daño en el que pueda incurrir como resultado de nuestras siguientes instrucciones dadas por un agente que actúe bajo un poder notarial válido o un firmante autorizado.

CHEQUES OBSOLETOS - No estamos obligados a, pero podemos, a nuestra discreción, pagar un cheque, que no sea un cheque certificado, presentado para su pago más de seis meses después de su fecha. Si no desea que paguemos un cheque obsoleto, debe colocar una orden de suspensión de pago en el cheque de la manera que hemos descrito en otra parte.

SEGURO DE LA FDIC - Los fondos en su(s) cuenta(s) con nosotros están asegurados por la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC) y respaldados por la plena fe y crédito de los Estados Unidos. La cantidad de cobertura de seguro que tiene depende de la cantidad de cuentas que tenga con nosotros que sean de diferente "propiedad". Una cuenta individual es una forma única de "propiedad"; una cuenta conjunta, una cuenta de pago por fallecimiento y una cuenta de jubilación calificada autodirigida (por ejemplo, una IRA) son ejemplos de algunas de las otras. El seguro de depósito para la cuenta de jubilación calificada autodirigida de una persona es de hasta \$ 250,000. (Una IRA es una cuenta de jubilación calificada autodirigida, al igual que cualquier cuenta en la que el propietario decide dónde y cómo invertir el saldo). Los fondos están asegurados a \$250,000 por depositante para el total de fondos combinados en todas sus otras cuentas aseguradas con nosotros. Si desea una explicación más detallada o información adicional, puede preguntarnos o comunicarse con la FDIC. También puede visitar el sitio web de la FDIC en www.fdic.gov y hacer clic en el enlace Seguro de depósitos. El enlace incluye información de contacto detallada, así como un estimador de seguro de depósitos.

Aviso de seguro importante de la FDIC:

Sunflower Bank, N.A. también opera bajo los siguientes nombres comerciales:

First National 1870, una división de Sunflower Bank, N.A.

Guardian Mortgage, una división de Sunflower Bank, N.A.

Todas las cuentas mantenidas dentro de Sunflower Bank, N.A. instituciones financieras o nombres comerciales bajo los cuales opera, reciben cobertura de seguro de la FDIC como si estuvieran en manos de Sunflower Bank, N.A.

Hable con un representante de servicio al cliente o llame al (888)-827-5564 si tiene preguntas relacionadas con la cobertura del seguro de la FDIC para sus cuentas.

PROPIEDAD NO RECLAMADA - La ley establece procedimientos bajo los cuales la propiedad no reclamada debe ser entregada al estado. (Es posible que tengamos nuestras propias reglas con respecto a las cuentas inactivas, y si cobramos una tarifa por las cuentas inactivas, se le revelará en otro lugar). En general, los fondos en su cuenta se consideran no reclamados si no ha tenido ninguna actividad o comunicación con nosotros con respecto a su cuenta durante un período de años. Pregúntenos si desea más información sobre el período de tiempo o el tipo de actividad que evitará que su cuenta no sea reclamada. Si sus fondos se entregan al estado, es posible que pueda reclamarlos, pero su reclamo debe presentarse al estado. Una vez que se entregan sus fondos, ya no tenemos ninguna responsabilidad con respecto a los fondos.

CUENTAS UTMA - Bajo la Ley Uniforme de Transferencias a Menores, los fondos en la cuenta son propiedad del niño que tiene uso incondicional de la cuenta cuando él o ella alcanza la mayoría de edad. Antes de ese momento, la cuenta puede ser accedida solo por el custodio (o el tutor sucesor), y los fondos deben usarse para el beneficio del niño. Nosotros, sin embargo, no tenemos ningún deber o acuerdo de supervisar o asegurar que los actos del custodio (o el custodio sucesor) sean para el beneficio del niño. No somos responsables de monitorear la edad o la elegibilidad para una cuenta de UTMA, a pesar de que nuestros registros pueden incluir la fecha de nacimiento del menor. Es responsabilidad del custodio distribuir adecuadamente los fondos en la cuenta a la muerte del menor o al alcanzar la mayoría de edad. Para este tipo de cuenta, el SSN/TIN del niño se utiliza para la Certificación de Retención de Respaldo.

INFORMES DE TRANSACCIONES EN EFECTIVO - Para ayudar a las agencias de aplicación de la ley a detectar actividades ilegales, la ley requiere que todas las instituciones financieras recopilen y reporten información sobre algunos tipos de transacciones en efectivo. Si no se proporciona la información que necesitamos para completar el informe, estamos obligados a negarnos a manejar la transacción. Si tiene alguna pregunta con respecto a estas reglas, comuníquese con su oficina local del Servicio de Impuestos Internos.

CERTIFICACIÓN DE RETENCIÓN DE RESPALDO / TIN - La ley de impuestos federales nos exige que informemos los pagos de intereses que le hacemos de \$ 10 o más en un año, y que incluyamos su número de identificación del contribuyente (TIN) en el informe. Los intereses incluyen dividendos, intereses y pagos de bonificaciones a los efectos de esta regla. Por lo tanto, le exigimos que nos proporcione su TIN y que certifique que es correcto. El TIN es un número de seguro social (SSN) o un número de identificación del empleador (EIN). Para la mayoría de las cuentas de organizaciones o empresas que no sean empresas unipersonales, el TIN apropiado es el EIN de la organización o entidad comercial. Para las empresas unipersonales, el SSN o el EIN son apropiados. Sin embargo, debemos proporcionar al IRS tanto el nombre del propietario individual como el nombre comercial de la empresa unipersonal. Los TIN apropiados para varios otros tipos de cuentas son:

Tipo de cuenta - TIN

Individuo - SSN del individuo.

Cuenta conjunta - SSN del propietario nombrado primero en la cuenta.

Uniforme Regalo/Transferencia al Menor - SSN del menor.

Fideicomiso Informal (Revocable) - SSN del propietario.

En algunas circunstancias, la ley federal requiere que retengamos y paguemos al IRS un porcentaje del interés que se gana sobre los fondos en sus cuentas. Esto se conoce como retención de copia de seguridad. No tendremos que retener los pagos de intereses cuando abra su cuenta si certifica su TIN y certifica que no está sujeto a retención de respaldo debido a la subdeclaración de intereses. Es posible que posteriormente se nos solicite que comencemos la retención de respaldo si el IRS nos informa que usted proporcionó un TIN incorrecto o que no reportó sus ingresos por intereses. Si no tiene un TIN, podemos diferir la retención de respaldo si certifica que no tiene un TIN pero lo ha solicitado. Sin embargo, debemos comenzar la retención de respaldo si no nos proporciona un TIN certificado dentro de los 60 días. Si no tiene un TIN porque es una persona extranjera (ya sea una persona que es un extranjero no residente o una organización extranjera) debe certificar su condición de extranjero. Si usted es un beneficiario exento (receptor de pagos de intereses), no necesita certificar su TIN, pero tendrá que certificar su estado exento y proporcionarnos su TIN. Los beneficiarios exentos más comunes son las corporaciones, las organizaciones exentas de impuestos bajo la Sección 501 (a) y un plan de jubilación individual o una cuenta de custodia bajo la Sección 403 (b) (7). Si no nos proporciona el TIN apropiado, podemos negarnos a abrir su cuenta.

CHEQUES CERTIFICADOS, DE CAJA O CAJERO CERTIFICADOS PERDIDOS, DESTRUIDOS O ROBADOS - En algunas circunstancias, es posible que pueda hacer valer un reclamo por el monto de un cheque certificado, de caja o de cajero certificado perdido, destruido o robado. Para hacer valer el reclamo: (a) usted debe ser el remitente (o el librador de un cheque certificado) o el beneficiario del cheque, (b) debemos recibir una notificación de usted que describa el cheque con certeza razonable y solicite el pago del monto del cheque, (c) debemos recibir el aviso a tiempo para que tengamos una oportunidad razonable de actuar en consecuencia, y (d) debe darnos una declaración (en la forma que requerimos) de su pérdida con respecto al cheque. Puede solicitarnos un formulario de declaración. Incluso si se cumplen todas estas condiciones, es posible que su reclamo no sea inmediatamente ejecutable. Podemos pagar el cheque hasta el nonagésimo día después de la fecha del cheque (o la fecha de aceptación de un cheque certificado). Por lo tanto, su reclamo no es ejecutable hasta el nonagésimo día después de la fecha del cheque o la fecha de aceptación, y se han cumplido las condiciones enumeradas anteriormente. Si aún no hemos pagado el cheque, el día en que su reclamo sea ejecutable, estaremos obligados a pagarle el monto del cheque. Le pagaremos en efectivo o emitiremos otro cheque certificado. A nuestra discreción, podemos pagarle el monto del cheque antes de que su reclamo sea ejecutable. Sin embargo, le pediremos que acepte indemnizarnos por cualquier pérdida que podamos sufrir. Esto significa que si el cheque se presenta después de que pagamos su reclamo, y nosotros pagamos el cheque, usted es responsable de cubrir nuestras pérdidas. Es posible que le solicitemos que proporcione una fianza de garantía para garantizar que pueda pagarnos si sufrimos una pérdida.

CAMBIO DE PRODUCTOS DE CUENTA - Podemos cambiar su cuenta a otro producto ofrecido por nosotros en cualquier momento notificándole que su cuenta se cambiará a otro producto en una fecha específica. Si su cuenta es una cuenta de tiempo, el cambio no ocurrirá antes de la próxima fecha de vencimiento de su cuenta. Si no cierra su cuenta antes de la fecha especificada en el aviso, podemos cambiar su cuenta a ese otro producto en la fecha especificada en el aviso.

TRUNCAMIENTO, CHEQUES SUSTITUTOS Y OTRAS IMÁGENES DE CHEQUES - Si trunca un cheque original y crea un cheque sustituto, u otra imagen en papel o electrónica del cheque original, usted garantiza que no se le pedirá a nadie que realice el pago del cheque original, un cheque sustituto o cualquier otra imagen electrónica o en papel, si la obligación de pago relacionada con el cheque original ya se ha pagado. También garantiza que cualquier cheque sustituto que cree cumple con los requisitos legales y las especificaciones generalmente aceptadas para los cheques sustitutos. Usted acepta conservar el cheque original de conformidad con nuestra política interna para retener los cheques originales. Usted acepta indemnizarnos por cualquier pérdida en la que podamos incurrir como resultado de cualquier transacción de cheque truncado que inicie. Podemos negarnos a aceptar cheques sustitutos que no hayan sido previamente garantizados por un banco u otra institución financiera de conformidad con la Ley Check 21. A menos que se indique específicamente en un acuerdo separado entre usted y nosotros, no tenemos que aceptar ninguna otra imagen electrónica o en papel de un cheque original.

CHEQUES CREADOS REMOTAMENTE - Al igual que cualquier cheque o giro estándar, un cheque creado remotamente (a veces llamado telecheck, giro preautorizado o borrador de demanda) es un cheque o giro que se puede usar para retirar dinero de una cuenta. Sin embargo, a diferencia de un cheque o giro típico, un cheque creado a distancia no es emitido por el banco pagador y no contiene la firma del propietario de la cuenta (o una firma que supuestamente es la firma del propietario de la cuenta). En lugar de una firma, el cheque generalmente tiene una declaración de que el propietario autorizó el cheque o tiene el nombre del propietario escrito o impreso en la línea de firma. Usted garantiza y acepta lo siguiente por cada cheque creado a distancia que recibamos de usted para depósito o cobro: (1) ha recibido autorización expresa y verificable para crear el cheque en el monto y al beneficiario que aparece en el cheque; (2) mantendrá la prueba de la autorización durante al menos 2 años a partir de la fecha de la autorización, y nos proporcionará la prueba si se lo solicitamos; y (3) si se devuelve un cheque, nos debe el monto del cheque, independientemente de cuándo se devuelve el cheque. Podemos tomar fondos de su cuenta para pagar la cantidad que nos debe, y si no hay fondos suficientes en su cuenta, aún nos debe el saldo restante.

AVISO DE JUEGO ILEGAL EN INTERNET - Las transacciones restringidas según se definen en la Regulación GG de la Reserva Federal tienen prohibido ser procesadas a través de esta cuenta o relación. Las transacciones restringidas generalmente incluyen, pero no se limitan a, aquellas en las que las empresas de juegos de azar aceptan a sabiendas créditos, transferencias electrónicas de fondos, cheques o giros en relación con la participación de otros en juegos de azar ilegales en Internet.

TRANSACCIONES INTERNACIONALES DE ACH - Las instituciones financieras están obligadas por ley a examinar o verificar cualquier transacción internacional de ACH (IAT) que reciban contra la lista de Nacionales Especialmente Designados (SDN) de la Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC). Esta acción puede, de vez en cuando, hacer que suspendamos temporalmente el procesamiento de un IAT y potencialmente afectar la liquidación y / o disponibilidad de dichos pagos.

TRANSFERENCIAS DE FONDOS - Los términos utilizados en esta sección tienen el significado que se les da en el Artículo 4A del Código Comercial Uniforme - Transferencias de Fondos (UCC 4A). Esta sección generalmente no se aplicará a usted si usted es un consumidor. Sin embargo, incluso si usted es un consumidor, esta sección se aplicará a la parte de cualquier transferencia de fondos que realice Fedwire. Esta sección está sujeta a UCC 4A según lo adoptado en el estado en el que tiene su depósito con nosotros. Este acuerdo también está sujeto a todas las reglas de asociación de cámaras de compensación, las reglas de la Junta de Gobernadores del Sistema de la Reserva Federal y sus circulares operativas. Si se determina que alguna parte de este acuerdo es inaplicable, el resto del acuerdo sigue siendo efectivo. Este acuerdo controla las transferencias de fondos a menos que se complemente o enmiende en un acuerdo escrito separado firmado por nosotros. Este acuerdo no se aplica a una transferencia de fondos si alguna parte de la transferencia se rige por la Ley de Transferencia Electrónica de Fondos de 1978 (AELC), excepto que este acuerdo se aplica a una transferencia de fondos que es una transferencia de remesas según se define en la AELC, a menos que la transferencia de remesas sea una transferencia electrónica de fondos como se define en la AELC.

Transferencia de fondos - Una transferencia de fondos es la transacción o serie de transacciones que comienzan con la orden de pago del originador, realizadas con el propósito de realizar el pago al beneficiario de la orden. Una transferencia de fondos se completa mediante la aceptación por parte del banco del beneficiario de una orden de pago en beneficio del beneficiario de la orden del originador. Puede darnos una orden de pago por vía oral, electrónica o por escrito, pero su orden no puede indicar ninguna condición para el pago al beneficiario que no sea el momento del pago. Las anotaciones de crédito pueden ser hechas por ACH.

Cuenta autorizada: una cuenta autorizada es una cuenta de depósito que tiene con nosotros y que ha designado como fuente de pago de las órdenes de pago que nos emite. Si no ha designado una cuenta autorizada, cualquier cuenta que tenga con nosotros es una cuenta autorizada en la medida en que el pago de la orden de pago no sea inconsistente con el uso de la cuenta.

Aceptación de su orden de pago - No estamos obligados a aceptar ninguna orden de pago que nos proporcione, aunque normalmente aceptaremos su orden de pago si tiene un crédito retirable en una cuenta autorizada suficiente para cubrir el pedido. Si no ejecutamos su orden de pago, pero le notificamos nuestro rechazo de su orden de pago después de la fecha de ejecución o no le damos ningún aviso, no somos responsables de pagarle como restitución ningún interés sobre un crédito retirable en una cuenta que no devenga intereses.

Tiempo de corte: si no recibimos su orden de pago o comunicación cancelando o modificando una orden de pago antes de nuestra hora límite en un día de transferencia de fondos para ese tipo de pedido o comunicación, el pedido o comunicación se considerará recibido en la apertura de nuestro próximo día hábil de transferencia de fondos.

Pago de su pedido - Si aceptamos una orden de pago que nos proporcione, podemos recibir el pago deduciendo automáticamente de cualquier cuenta autorizada el monto de la orden de pago más el monto de cualquier gasto y cargo por nuestros servicios en ejecución de su orden de pago. Tenemos derecho al pago en la fecha de

pago o ejecución. A menos que su orden de pago especifique lo contrario, la fecha de pago o ejecución es la fecha de transferencia de fondos en la que recibimos la orden de pago. La transferencia de fondos se completa tras la aceptación por parte del banco del beneficiario. Su obligación de pagar su orden de pago se excusa si la transferencia de fondos no se completa, pero usted sigue siendo responsable de pagarnos cualquier gasto y cargo por nuestros servicios. Sin embargo, si nos dijo que enrutamos la transferencia de fondos a través de un banco intermedio y no podemos obtener un reembolso porque el banco intermedio que designó ha suspendido los pagos, aún está obligado a pagarnos la orden de pago. No tendrá derecho a intereses sobre ningún reembolso que reciba porque el banco del beneficiario no acepta la orden de pago.

Procedimiento de seguridad: como se describe más detalladamente en un escrito separado, la autenticidad de una orden de pago o comunicación que cancela o modifica una orden de pago emitida en su nombre como remitente puede verificarse mediante un procedimiento de seguridad. Usted afirma que no tiene circunstancias que sean relevantes para la determinación de un procedimiento de seguridad comercialmente razonable a menos que esas circunstancias estén expresamente contenidas en un escrito separado firmado por nosotros. Puede elegir entre uno o más procedimientos de seguridad que hemos desarrollado, o puede desarrollar su propio procedimiento de seguridad si es aceptable para nosotros.

Si rechaza un procedimiento de seguridad comercialmente razonable que le hemos ofrecido, acepta que estará obligado por cualquier orden de pago emitida en su nombre, esté o no autorizada, que aceptemos de buena fe y de conformidad con el procedimiento de seguridad que haya elegido.

Deber de informar el pago no autorizado o erróneo: debe ejercer el cuidado ordinario para determinar que todas las órdenes de pago o enmiendas a las órdenes de pago que aceptamos que se emiten en su nombre están autorizadas, son ejecutables, en la cantidad correcta, para el beneficiario correcto y no son erróneas. Si descubre (o con cuidado razonable debería haber descubierto) una orden de pago o enmienda no autorizada, inaplicable o ejecutada erróneamente, debe ejercer el cuidado ordinario para notificarnos los hechos relevantes. El tiempo que tenga para notificarnos dependerá de las circunstancias, pero ese tiempo no excederá en ninguna circunstancia los 14 días desde que se le notifique nuestra aceptación o ejecución de la orden de pago o enmienda o que su cuenta fue debitada con respecto a la orden o enmienda. Si no nos proporciona un aviso oportuno, no tendrá derecho a intereses sobre ninguna cantidad reembolsable. Si podemos probar que no realizó ninguna de estas tareas con respecto a un pago erróneo y que incurrimos en una pérdida como resultado de la falla, usted es responsable ante nosotros por el monto de la pérdida que no exceda el monto de su pedido.

Número de identificación: si su orden de pago identifica a un banco intermedio, banco beneficiario o beneficiario por su nombre y número, nosotros y cada banco receptor o beneficiario podemos confiar en el número de identificación en lugar del nombre para realizar el pago, incluso si el número identifica a un banco intermedio o persona diferente al banco o beneficiario identificado por su nombre. Ni nosotros ni ningún banco receptor o beneficiario tenemos ninguna responsabilidad de determinar si el nombre y el número de identificación se refieren a la misma institución financiera o persona.

Registro de pedidos orales o telefónicos: usted acepta que podemos, si lo deseamos, registrar cualquier orden de pago oral o telefónica o comunicación de enmienda o cancelación.

Aviso de crédito: si recibimos una orden de pago para acreditar una cuenta que tiene con nosotros, no estamos obligados a proporcionarle ningún aviso de la orden de pago o el crédito.

Crédito provisional: usted acepta estar sujeto a las reglas operativas de la asociación de cámaras de compensación automatizadas que establecen que los pagos se le realizan a usted o 2.41

Reembolso del crédito: usted acepta que si no recibimos el pago de una cantidad acreditada en su cuenta, tenemos derecho a un reembolso de usted por la cantidad acreditada y la parte que origina dicho pago no se considerará que ha pagado la cantidad así acreditada.

Modificación del acuerdo de transferencia de fondos - De vez en cuando podemos modificar cualquier término de este acuerdo dándole un aviso razonable por escrito. Podemos notificar a cualquier persona que esté autorizada a enviarnos órdenes de pago en su nombre, o a cualquier persona que esté autorizada a aceptar el servicio.

Cancelación o modificación de la orden de pago: puede cancelar o modificar una orden de pago que nos proporcione solo si recibimos la comunicación de cancelación o modificación antes de nuestro tiempo límite y a tiempo para tener una oportunidad razonable de actuar en consecuencia antes de que aceptemos la orden de pago. La comunicación de cancelación o modificación deberá presentarse de conformidad con el mismo procedimiento de seguridad que se haya acordado para las órdenes de pago.

Intermediarios - No somos responsables de las acciones de ningún intermediario, independientemente de si seleccionamos o no al intermediario. No somos responsables de actos de Dios, agencias externas o agentes no asalariados.

Límite de responsabilidad: usted renuncia a cualquier reclamo que pueda tener contra nosotros por daños consecuentes o especiales, incluida la pérdida de ganancias que surja de una orden de pago o transferencia de fondos, a menos que esta renuncia esté prohibida por la ley. No somos responsables de los honorarios de abogados en los que pueda incurrir debido a la ejecución errónea de la orden de pago.

Ejecución errónea: si recibimos una orden para pagarle y le pagamos erróneamente más que el monto de la orden de pago, tenemos derecho a recuperarle la cantidad que exceda el monto de la orden de pago, independientemente de si puede tener algún reclamo sobre el monto excedente contra el originador de la orden.

Objeción al pago: si le damos un aviso que identifica razonablemente una orden de pago emitida en su nombre como remitente que hemos aceptado y recibido el pago, no puede afirmar que no tenemos derecho a retener el pago a menos que nos notifique su objeción al pago dentro de un año de nuestra notificación a usted.

SERVICIOS DE DEPÓSITO NOCTURNO -

En general. Los servicios de depósito nocturno se ofrecen en algunas de nuestras sucursales. No colocará artículos en el depósito nocturno sin primero encerrarlos en una bolsa de depósito (con cerradura, cremallera o a prueba de manipulaciones) o sobre sellado junto con boletas de depósito detalladas para los gabinetes, copias de las cuales conservará. Eliminaremos y abriremos los contenedores y acreditaremos el contenido a la cuenta especificada a más tardar el siguiente día hábil que estemos abiertos después de que se coloquen en el depósito nocturno. Si hay alguna discrepancia entre los montos que se muestran en los comprobantes de depósito y el contenido real, le notificaremos de inmediato las discrepancias.

Tendrá derecho a un crédito solo por el contenido real según lo determinemos nosotros, independientemente de lo que se indique en los comprobantes de depósito. Sin perjuicio de cualquier disposición en contrario en este Acuerdo, los artículos colocados en el depósito nocturno no se convertirán en depósitos hasta que abramos los contenedores, y los artículos no se convertirán en depósitos, y la cuenta no se acreditará, a menos que los artículos normalmente se conviertan en depósitos y se acrediten en la cuenta si los presentó a un cajero para su depósito, sin utilizar el depósito nocturno.

Responsabilidad previa al depósito. Antes de que los artículos colocados en el depósito nocturno se conviertan en depósitos, nuestra responsabilidad se limitará al ejercicio de un cuidado razonable, y a menos que la ley exija lo contrario, no aseguraremos dichos artículos, y nuestro no asegurarlos no constituirá la falta de ejercicio de un cuidado razonable. Bajo ninguna circunstancia seremos responsables por daños consecuentes.

Artículos permitidos. Los únicos artículos que se pueden colocar en el depósito nocturno son efectivo y cheques, giros o artículos similares que normalmente se acreditarían en la cuenta si los presentara a un cajero para su depósito. Si se coloca cualquier otro artículo en el depósito nocturno, usted, previa notificación por nuestra parte, aparecerá inmediatamente durante nuestro horario comercial normal y lo recuperará. El depósito nocturno no se utilizará para ningún propósito ilegal o peligroso. Si sospechamos que el depósito nocturno se está utilizando para cualquier propósito ilegal o peligroso, podemos entregar cualquier contenedor sin abrir y el contenido de cualquier contenedor abierto a las agencias de aplicación de la ley, y podemos informar nuestras sospechas y sus bases a las agencias de aplicación de la ley, sin responsabilidad alguna.

El debido cuidado. Debe tener el debido cuidado al colocar artículos en el depósito nocturno y debe informarnos de inmediato cualquier problema o condición insegura o insegura que observe con respecto al depósito nocturno.

Suspensión temporal. Podemos suspender temporalmente el uso del depósito nocturno, sin ninguna responsabilidad resultante, colocando un letrero a tal efecto en o cerca del depósito nocturno en caso de emergencia o para realizar alteraciones o reparaciones.

CONTRAPARTES Y EJECUCIÓN - Con respecto a los documentos incidentales a la administración de su Cuenta, como tarjetas de firma y designaciones de beneficiarios ("Documento" o "Documentos"), usted acepta y acepta: 1) dichos Documentos pueden ejecutarse en contrapartes, cada uno de los cuales se considerará un original, y todos los cuales en conjunto constituirán un mismo Documento; 2) no será necesario, para hacer prueba de dicho Documento, producir o contabilizar más del número de contrapartes que contengan las respectivas firmas de las partes firmantes o en su nombre; 3) la entrega de la(s) página(s) de firma de una contraparte ejecutada de dicho Documento por fax, correo electrónico en formato de documento portátil (.pdf), o por cualquier otro medio electrónico que conserve y transmita razonablemente la apariencia gráfica y pictórica original de un Documento tiene el mismo efecto que la entrega de un original ejecutado de dicho Documento; 4) todos estos Documentos pueden estar firmados electrónicamente o digitalmente, en su totalidad o en parte, a través de un sistema, manera y medios que podamos prescribir y ofrecerle; y 5) Las firmas electrónicas que aparecen en todos estos Documentos tienen la intención de autenticar los mismos, tendrán la misma fuerza y efecto que las firmas manuscritas para todos los fines, incluidos, entre otros, la validez, la aplicabilidad y la admisibilidad. El término firma electrónica significa cualquier sonido, símbolo o proceso electrónico adjunto o lógicamente asociado con un registro y ejecutado y adoptado por una parte con la intención de firmar dicho registro de conformidad con la Ley Uniforme de Transacciones Electrónicas de Colorado (Colo. Rev. Stat. Ann. § 24-71.3-101 y siguientes) según se modifique de vez en cuando.

ARBITRAJE Y RENUNCIA A DEMANDAS COLECTIVAS -

Usted y nosotros acordamos que intentaremos resolver informalmente todas y cada una de las disputas que surjan de, afecten o estén relacionadas con sus cuentas, o los productos o servicios que hemos proporcionado, proporcionaremos o hemos ofrecido proporcionarle, y / o cualquier aspecto de su relación con nosotros (en lo sucesivo, el "Reclamaciones"). Si eso no se puede hacer, entonces usted acepta que todas y cada una de las Reclamaciones que se vean amenazadas, realizadas, presentadas o iniciadas después de la Fecha de Vigencia (definida a continuación) de esta disposición de Arbitraje y Renuncia a demandas colectivas ("Acuerdo de Arbitraje"), incluso si las Reclamaciones surgen de, afectan o se relacionan con una conducta que ocurrió antes de la Fecha de Vigencia, a elección de usted o de nosotros, se resolverá mediante arbitraje vinculante administrado por la Asociación Americana de Arbitraje ("AAA") de acuerdo con sus reglas y procedimientos aplicables para disputas de consumidores ("Reglas"), ya sea que dichas Reclamaciones sean contractuales, extracontractuales, estatutarias o de otro tipo. Las Reglas se pueden obtener en el sitio web de la AAA de forma gratuita en www.adr.org; o bien, se puede obtener una copia de las Reglas en cualquier sucursal que lo solicite. Usted o nosotros podemos optar por resolver un Reclamo en particular a través del arbitraje, incluso si uno de nosotros ya ha iniciado un litigio en un tribunal relacionado con el Reclamo, mediante: (a) hacer una demanda de arbitraje por escrito a la otra parte, (b) iniciar el arbitraje contra la otra parte, o (c) presentar una moción para obligar al arbitraje en los tribunales. COMO RESULTADO, SI USTED O NOSOTROS ELEGIMOS RESOLVER UN RECLAMO EN PARTICULAR A TRAVÉS DEL ARBITRAJE, RENUNCIARÁ A SU DERECHO A IR A LA CORTE PARA HACER VALER O DEFENDER SUS DERECHOS. Este Acuerdo de Arbitraje se interpretará y aplicará de acuerdo con la Ley Federal de Arbitraje establecida en el Título 9 del Código de los Estados Unidos en la mayor medida posible, a pesar de cualquier ley estatal en contrario, independientemente del origen o la naturaleza de las Reclamaciones en cuestión. Este Acuerdo de arbitraje no le impide presentar ningún problema relacionado con sus cuentas para su revisión o consideración por parte de una agencia o entidad gubernamental federal, estatal o local, ni impide que dicha agencia o entidad busque reparación en su nombre. Este Acuerdo de Arbitraje no se aplicará a: (1) reclamos que se inicien o transfieran a un tribunal de reclamos menores; y (2) reclamaciones que surjan de o se relacionen exclusivamente con cualquier contrato de préstamo garantizado o no garantizado que pueda tener con nosotros. El número de exclusión (2) no incluirá los acuerdos de tarjeta de crédito y débito, los cuales están sujetos a este Acuerdo de Arbitraje.

1. Selección de Árbitro. Las Reclamaciones serán resueltas por un solo árbitro. El árbitro será seleccionado de acuerdo con las Reglas, y debe tener experiencia en los tipos de transacciones financieras en cuestión en las Reclamaciones. En caso de conflicto entre las Reglas y este Acuerdo de Arbitraje, este Acuerdo de Arbitraje reemplazará las Reglas en conflicto solo en la medida de la inconsistencia. Si AAA no está disponible para resolver las Reclamaciones, y si usted y nosotros no estamos de acuerdo en un foro sustituto, entonces puede seleccionar el foro para la resolución de las Reclamaciones.
2. Fecha de entrada en vigor. Este Acuerdo de Arbitraje entra en vigencia el 1 de abril de 2022 ("Fecha de vigencia").
3. Procedimientos de arbitraje. El arbitraje se llevará a cabo dentro de las 50 millas de su residencia en el momento en que se inicie el arbitraje. Cualquier reclamo y defensa que pueda ser afirmado en la corte puede ser afirmado en el arbitraje. El Árbitro tendrá derecho a otorgar los mismos recursos que un tribunal puede otorgar, incluido cualquier tipo de medida cautelar que pueda ser otorgada por un tribunal. El descubrimiento estará disponible para la información no privilegiada en la máxima medida permitida por las Reglas. El Árbitro no podrá cometer errores de derecho. El laudo del Árbitro puede ser presentado como una sentencia en el tribunal. Salvo lo dispuesto en los estatutos aplicables, y excepto con respecto a un error de derecho, el laudo del árbitro no está sujeto a revisión por el tribunal y no puede ser apelado. Pagaremos por cualquier tarifa de presentación, administración y arbitraje impuesta a usted por la AAA o cualquier otro foro de arbitraje aplicable. Sin embargo, usted será responsable de los honorarios de sus propios abogados. Nada de lo contenido en este Acuerdo de Arbitraje impedirá que usted o nosotros solicitemos a cualquier tribunal de jurisdicción competente una reparación provisional previa al juicio, como una orden de restricción temporal, una orden de protección temporal, un embargo o cualquier otro recurso previo al juicio. Tampoco impedirá los recursos de autoayuda aplicables, como la compensación y la recuperación de posesión. Cualquier determinación sobre si este Acuerdo de Arbitraje es válido o ejecutable en parte o en su totalidad será hecha únicamente por el árbitro, incluyendo, sin limitación, cualquier cuestión relacionada con si una Reclamación está sujeta a arbitraje; sin embargo, la aplicabilidad de la Renuncia a la Demanda Colectiva establecida a continuación será determinada por el Tribunal.
4. Renuncia a la demanda colectiva. CUALQUIER ARBITRAJE DE UNA RECLAMACIÓN SERÁ INDIVIDUAL. USTED ENTIENDE Y ACEPTA QUE RENUNCIA AL DERECHO DE PARTICIPAR COMO REPRESENTANTE DE LA CLASE O MIEMBRO DE LA CLASE EN UNA DEMANDA COLECTIVA.
5. Divisibilidad. En el caso de que la Renuncia a demanda colectiva en este Acuerdo de arbitraje se considere inaplicable por cualquier motivo, el resto de este Acuerdo de arbitraje también será inaplicable. Si alguna disposición de este Acuerdo de Arbitraje, que no sea la Renuncia a la Demanda Colectiva, se considera inaplicable, entonces las disposiciones restantes seguirán siendo totalmente aplicables.

TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS DE FONDOS SUS DERECHOS Y RESPONSABILIDADES

Esta divulgación de la transferencia electrónica de fondos no se aplica a ninguna cuenta que no sean cuentas de consumidores, según se define en la Regulación E.

A continuación se indican los tipos de transferencias electrónicas de fondos que somos capaces de manejar, algunas de las cuales pueden no aplicarse a su cuenta. Lea esta divulgación detenidamente porque le indica sus derechos y obligaciones para las transacciones enumeradas. Debe conservar este aviso para futuras referencias.

Transferencias electrónicas de fondos iniciadas por terceros. Puede autorizar a un tercero a iniciar transferencias electrónicas de fondos entre su cuenta y la cuenta del tercero. Estas transferencias para realizar o recibir el pago pueden ser ocurrencias únicas o pueden repetirse según lo indicado por usted. Estas transferencias pueden utilizar la Cámara de Compensación Automatizada (ACH) u otra red de pagos. Su autorización al tercero para realizar estas transferencias puede ocurrir de varias maneras. Por ejemplo, su autorización para convertir un cheque en una transferencia electrónica de fondos o para pagar electrónicamente un cargo por cheque devuelto puede ocurrir cuando un comerciante le proporciona un aviso y usted sigue adelante con la transacción (por lo general, en el punto de compra, un comerciante colocará un letrero e imprimirá el aviso en un recibo). En todos los casos, estas transferencias de terceros requerirán que proporcione al tercero su número de cuenta e información bancaria. Esta información se puede encontrar en su cheque, así como en un recibo de depósito o retiro. Por lo tanto, solo debe proporcionar su información bancaria y de cuenta (ya sea por teléfono, Internet o algún otro método) a terceros de confianza a quienes haya autorizado a iniciar estas transferencias electrónicas de fondos. Ejemplos de estas transferencias incluyen, pero no se limitan a:

- **Créditos preautorizados.** Puede hacer arreglos para que ciertos depósitos directos sean aceptados en su(s) cuenta(s) de cheques o de ahorros.
- **Pagos preautorizados.** Puede hacer arreglos para pagar ciertas facturas recurrentes de su(s) cuenta(s) de cheques o de ahorros.
- **Conversión de cheques electrónicos.** Puede autorizar a un comerciante u otro beneficiario a realizar un pago electrónico único desde su cuenta de cheques utilizando la información de su cheque para pagar compras o pagar facturas.
- **Cargo por cheque devuelto electrónico.** Puede autorizar a un comerciante u otro beneficiario a iniciar una transferencia electrónica de fondos para cobrar un cargo en caso de que se devuelva un cheque por fondos insuficientes.

Transferencias CheckIt - tipos de transferencias - Puede acceder a su cuenta por teléfono 24/7 línea telefónica bancaria automatizada 24/7 al 800-552-2432 o Centro de Atención al Cliente - disponible de 8:00 a.m. - 8:00 p.m. CT M-F / 8:00 a.m. - 4:00 p.m. Sáb al 888-827-5564 usando su número de identificación personal, un teléfono de tono táctil y sus números de cuenta, para:

- transferir fondos de cheques a ahorros
- transferir fondos de ahorros a cheques
- transferir fondos de ahorros a ahorros
- transferir fondos de la línea de crédito a la verificación
- transferir fondos de la línea de crédito a los ahorros
- realizar pagos de cuentas corrientes a cuentas de préstamos con nosotros
- realizar pagos de cheques a terceros
- hacer pagos de cuentas de ahorros a préstamos con nosotros
- realizar pagos de ahorros a terceros
- obtener información sobre:
 - el saldo de la cuenta de la(s) cuenta(s) de cheques
 - el saldo de la cuenta de la(s) cuenta(s) de ahorros

Transferencias en cajeros automáticos - tipos de transferencias y limitaciones de dólares - Puede acceder a su(s) cuenta(s) por cajero automático utilizando su tarjeta de débito Visa y PIN (Número de identificación personal), para:

- hacer depósitos en la(s) cuenta(s) de cheques con tarjeta de débito
- hacer depósitos en cuentas de ahorros con una tarjeta de débito
- obtener retiros de efectivo de cuentas corrientes o de ahorros con una tarjeta de débito
 - no puede retirar más de \$755 por día
- transferir fondos de ahorros a cuentas corrientes con una tarjeta de débito
- transferir fondos de cuentas corrientes a cuentas de ahorros con una tarjeta de débito
- obtener información sobre:
 - el saldo de la cuenta de su(s) cuenta(s) de cheques
- con tarjeta de débito
 - el saldo de la cuenta de su(s) cuenta(s) de ahorros
- con tarjeta de débito

Es posible que algunos de estos servicios no estén disponibles en todas las terminales.

Tipos de transacciones de punto de venta con tarjeta de débito Visa: puede acceder a su(s) cuenta(s) de cheques o de ahorros para comprar bienes (en persona, en línea o por teléfono), pagar servicios (en persona, en línea o por teléfono), obtener efectivo de un comerciante, si el comerciante lo permite, o de una institución financiera participante, y hacer cualquier cosa que un comerciante participante acepte.

Transacciones en el punto de venta - limitaciones en dólares - Uso de su tarjeta:

- no puede exceder los \$5,000 en transacciones por día

Conversión de moneda y transacciones internacionales. Cuando utiliza su tarjeta de débito Visa en un comerciante que liquida en una moneda que no sea dólares estadounidenses, el cargo se convertirá en el monto en dólares estadounidenses. La tasa de conversión de moneda utilizada para determinar el monto de la transacción en dólares estadounidenses es una tasa seleccionada por Visa del rango de tasas disponibles en los mercados mayoristas de divisas para la fecha de procesamiento central aplicable, cuya tasa puede variar de la tasa que recibe Visa, o la tasa exigida por el gobierno vigente para la fecha de procesamiento central aplicable. La tasa de conversión vigente en la fecha de procesamiento puede diferir de la tasa vigente en la fecha de la transacción o la fecha de contabilización. Visa USA nos cobra una evaluación de servicio internacional del 1% en todas las transacciones internacionales, independientemente de si hay una conversión de moneda. Le pasamos esta tarifa de transacción internacional. Una transacción internacional es una transacción en la que el emisor de la tarjeta utilizada no se encuentra en el país de la transacción. Esto significa que una transacción internacional puede ocurrir aunque la transacción se realice cuando no se encuentra en un país extranjero. Por ejemplo, una transacción realizada en línea con un comerciante extranjero es una transacción internacional aunque se realice mientras se encuentra físicamente en los Estados Unidos.

Aviso contra el uso ilegal. Usted acepta no usar su(s) tarjeta(s) para juegos de azar ilegales u otros fines ilegales. La visualización del logotipo de una tarjeta de pago por, por ejemplo, un comerciante en línea no significa necesariamente que las transacciones sean legales en todas las jurisdicciones en las que el titular de la tarjeta pueda estar ubicado.

Procesamiento de transacciones de débito sin visa. Hemos habilitado el procesamiento de transacciones de débito que no son visa. Esto significa que puede usar su tarjeta de débito Visa en una red de débito PIN* (una red que no sea Visa) sin usar un PIN.

Las disposiciones de su acuerdo con nosotros relacionadas solo con las transacciones de Visa no son aplicables a las transacciones que no son de Visa. Por ejemplo, los límites adicionales de responsabilidad (a veces denominados el programa de cero responsabilidad de Visa) y los procedimientos simplificados de resolución de errores ofrecidos en las transacciones con tarjeta de débito Visa no son aplicables a las transacciones procesadas en una red de débito PIN.

*Las Reglas de Visa generalmente definen la Red de Débito PIN como una red de débito que no es visa que generalmente autentica las transacciones mediante el uso de un número de identificación personal (PIN), pero que generalmente no es conocida por tener un programa de tarjeta.

Aviso de Derecho de Exclusión del Actualizador de Cuenta Visa. Su tarjeta de débito Visa se inscribirá automáticamente en el servicio gratuito Visa® Account Updater (VAU). VAU ayuda a los comerciantes participantes que reciben pagos recurrentes de su tarjeta a tener acceso a la información actual de la cuenta de la tarjeta registrada. Por ejemplo, los comerciantes participantes tendrán acceso a información sobre el vencimiento de la tarjeta, o si usted informa que su tarjeta se ha perdido o ha sido robada. Usted tiene derecho a optar por no participar en este servicio. Puede optar por no participar en cualquier momento.

Si desea optar por no participar, llámenos al 888-827-5564. Debe incluir su nombre, nombre de cuenta, dirección, número de cuenta y número de tarjeta. Si opta por no participar, puede volver a participar si decide que desea el servicio Visa Account Updater en el futuro. Puede optar por la misma (s) manera (s) que puede optar por no participar. **Transferencias por computadora - tipos de transferencias** - Puede acceder a su(s) cuenta(s) por computadora a través de Internet iniciando sesión en nuestro sitio web en sunflowerbank.com y firstnational1870.com y utilizando su identificación de usuario, contraseña, números de cuenta y autenticación multifactor, para:

- transferir fondos de cheque a cheque
- transferir fondos de cheques a ahorros
- transferir fondos de ahorros a cheques
- transferir fondos de ahorros a ahorros
- transferir fondos de la línea de crédito a la verificación
- transferir fondos de línea de crédito a ahorros
- realizar pagos de cuentas corrientes a cuentas de préstamo con nosotros
- realizar pagos de cheques a terceros
- hacer pagos de ahorros a cuentas de préstamos con nosotros
- obtener información sobre:
 - el saldo de la cuenta de la(s) cuenta(s) de cheques
- puede obtener 730 días de historial (depósitos y retiros) a través de la web
 - el saldo de la cuenta de la(s) cuenta(s) de ahorros
- puede obtener 730 días de historial (depósitos y retiros) a través de la web
 - saldo de cuentas de certificados de depósito
- puede obtener 730 días de historial (depósitos y retiros) a través de la web
 - saldo de cuentas de préstamos
- puede obtener 730 días de historial (depósitos y retiros) a través de la web

Transferencias bancarias móviles - tipos de transferencias - Puede acceder a su(s) cuenta(s) a través del navegador en su celular o teléfono móvil en sunflowerbank.com o firstnational1870.com o descargando nuestra aplicación de banca móvil o banca por texto sms - texto a 469228 y utilizando su identificación de usuario, contraseña y autenticación multifactor, para:

- transferir fondos de cheque a cheque
- transferir fondos de cheques a ahorros
- transferir fondos de la línea de crédito a la verificación
- transferir fondos de línea de crédito a ahorros
- realizar pagos de cuentas corrientes a cuentas de préstamo con nosotros
- realizar pagos de cheques a terceros
- hacer pagos de ahorros a cuentas de préstamos con nosotros
- obtener información sobre:
 - el saldo de la cuenta de la(s) cuenta(s) de cheques
- puede obtener un historial de 730 días (depósitos y retiros) a través de la web o la aplicación móvil
- la banca por texto proporcionará las últimas cinco transacciones (depósitos y retiros)
 - el saldo de la cuenta de la(s) cuenta(s) de ahorros
- puede obtener un historial de 730 días (depósitos y retiros) a través de la web o la aplicación móvil
- la banca por texto proporcionará las últimas cinco transacciones (depósitos y retiros)
 - cuentas de préstamos de saldo de cuenta
- la banca por texto proporcionará las últimas cinco transacciones hasta el historial disponible

Es posible que su proveedor de telefonía celular le cobre tarifas de acceso según su plan individual. Se necesita acceso web para utilizar este servicio. Consulte con su proveedor de telefonía celular para obtener detalles sobre tarifas y cargos específicos.

Cuentas de Ahorros para la Salud (HSA). Permitimos algunas transferencias electrónicas de fondos hacia y/o desde su HSA. Las transferencias electrónicas de fondos que permitimos se ofrecen para la comodidad de administrar su HSA. Sin embargo, mover fondos electrónicamente hacia o desde su HSA, por ejemplo, depositar más de la cantidad permitida u obtener un reembolso adicional en efectivo en una transacción con tarjeta de débito HSA, puede plantear una variedad de preocupaciones fiscales. Como resultado, antes de acceder electrónicamente a cualquier cuenta que pueda tener con nosotros, es una buena práctica asegurarse de que está utilizando el dispositivo de acceso correcto (como una tarjeta) o accediendo a la cuenta adecuada para la transacción. Además, es su responsabilidad asegurarse de que las contribuciones, distribuciones y otras acciones relacionadas con su HSA cumplan con la ley, incluida la ley de impuestos federales. Como siempre, recomendamos consultar a un profesional legal o fiscal si tiene alguna pregunta sobre la gestión de su HSA. Los términos de esta divulgación están destinados a trabajar en conjunto con el Acuerdo HSA que se le proporcionó anteriormente. En caso de conflicto, prevalecerán los términos del Acuerdo HSA. Usted entiende que su HSA está destinada a ser utilizada para el pago de gastos médicos calificados. Es su responsabilidad satisfacer cualquier obligación tributaria que resulte del uso de su HSA para cualquier propósito que no sea el pago o reembolso de gastos médicos calificados. No supervisamos el propósito de ninguna transacción hacia o desde su HSA. Tampoco somos responsables de garantizar su elegibilidad para hacer contribuciones o garantizar que los retiros se utilicen para el pago o reembolso de gastos médicos calificados. Consulte su Acuerdo HSA para obtener más información relacionada con el uso de su HSA.

HONORARIOS

- No cobramos por depósitos directos a ningún tipo de cuenta.
- No cobramos por pagos preautorizados desde ningún tipo de cuenta.

Excepto como se indica en otra parte, no cobramos por estas transferencias electrónicas de fondos.

Tarifas de operador de cajeros automáticos / red. Cuando utiliza un cajero automático que no es de nuestra propiedad, es posible que el operador del cajero automático o cualquier red utilizada le cobre una tarifa (y se le puede cobrar una tarifa por una consulta de saldo incluso si no completa una transferencia de fondos; si realiza una consulta de saldo y un retiro o transferencia de fondos, se le pueden cobrar varias tarifas).

DOCUMENTACIÓN

- **Traslados de terminal.** Puede obtener un recibo en el momento en que realiza una transferencia hacia o desde su cuenta utilizando un cajero automático o un terminal de punto de venta. Sin embargo, es posible que no reciba un recibo si el monto de la transferencia es de \$ 15 o menos.
- **Créditos preautorizados.** Si ha acordado que se realicen depósitos directos a su cuenta al menos una vez cada 60 días de la misma persona o compañía, puede llamarnos al 888-827-5564 para averiguar si se ha realizado o no el depósito.
- **Declaraciones periódicas.**
Recibirá un estado de cuenta mensual de nosotros para sus cuentas de cheques.
Recibirá un estado de cuenta mensual de nosotros para sus cuentas de ahorros, a menos que no haya transferencias en un mes en particular. En cualquier caso, recibirá un estado de cuenta al menos trimestralmente.
Recibirá un estado de cuenta trimestral de nosotros para sus cuentas de ahorros, si las únicas transferencias electrónicas posibles hacia o desde la cuenta son créditos preautorizados.

PAGOS PREAUTORIZADOS

- **Derecho a suspender el pago y procedimiento para hacerlo.** Si nos ha dicho por adelantado que realicemos pagos regulares desde su cuenta, puede detener cualquiera de estos pagos. A continuación, le indicamos cómo:
 - ⁽¹⁾ Llámenos o escribanos al número de teléfono o dirección que figura en esta divulgación a tiempo para que recibamos su solicitud 3 días hábiles o más antes de que se programe el pago. Si llama, también podemos solicitarle que presente su solicitud por escrito y nos la haga llegar dentro de los 14 días posteriores a su llamada.
 - ⁽²⁾ Consulte nuestro programa de tarifas por separado para conocer la cantidad que le cobraremos por cada orden de suspensión de pago que entregue.
 - ⁽³⁾ Aviso de cantidades variables. Si estos pagos regulares pueden variar en cantidad, la persona a la que vas a pagar te dirá, 10 días antes de cada pago, cuándo se realizará y cuánto será. (En su lugar, puede optar por recibir este aviso solo cuando el pago difiera en más de una cierta cantidad del pago anterior, o cuando la cantidad caiga fuera de ciertos límites que usted establezca).
 - ⁽⁴⁾ Responsabilidad por no detener el pago de la transferencia preautorizada. Si nos ordena detener uno de estos pagos 3 días hábiles o más antes de que se programe la transferencia, y no lo hacemos, seremos responsables de sus pérdidas o daños.

RESPONSABILIDAD DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA

Responsabilidad por no realizar transferencias. Si no completamos una transferencia hacia o desde su cuenta a tiempo o en la cantidad correcta de acuerdo con nuestro acuerdo con usted, seremos responsables de sus pérdidas o daños. Sin embargo, hay algunas excepciones. No seremos responsables, por ejemplo:

- (1) Si, sin culpa nuestra, no tiene suficiente dinero en su cuenta para realizar la transferencia.
- (2) Si tiene una línea de sobregiro y la transferencia superaría el límite de crédito.
- (3) Si el cajero automático donde está realizando la transferencia no tiene suficiente efectivo.
- (4) Si el terminal o sistema no funcionaba correctamente y usted sabía de la avería cuando comenzó la transferencia.
- (5) Si circunstancias fuera de nuestro control (como incendio o inundación) impiden la transferencia, a pesar de las precauciones razonables que hemos tomado.
- (6) Puede haber otras excepciones establecidas en nuestro acuerdo con usted.

CONFIDENCIALIDAD

Divulgaremos información a terceros sobre su cuenta o las transferencias que realice:

- 1) cuando sea necesario para completar las transferencias; o
- (2) con el fin de verificar la existencia y el estado de su cuenta para un tercero, como una agencia de crédito o comerciante; o
- (3) para cumplir con las órdenes de la agencia gubernamental o de la corte; o
- (4) como se explica en la Divulgación de privacidad contenida en otra parte de este documento.

TRANSFERENCIAS NO AUTORIZADAS

a) Responsabilidad del consumidor.

- Generalmente. Díganos DE INMEDIATO si cree que su tarjeta y / o código se ha perdido o ha sido robado, o si cree que una transferencia electrónica de fondos ha sido realizada sin su permiso utilizando la información de su cheque. La telefonía es la mejor manera de mantener bajas sus posibles pérdidas. Si el uso no autorizado de su tarjeta y/o código perdido o robado ocurre sin culpa suya, no se le impondrá ninguna responsabilidad. De lo contrario, usted será responsable de la menor de:

- (1) \$50.00 o
- (2) la cantidad de dinero, propiedad o servicios obtenidos por el uso no autorizado de la tarjeta y / o el código antes de que usted nos notifique.

Además, si su estado de cuenta muestra transferencias que no realizó, incluidas las realizadas con tarjeta, código u otros medios, infórmenos de inmediato.

Excepto

transferencias electrónicas de fondos realizadas con tarjeta u otro dispositivo para su uso en una instalación de comunicaciones, como un cajero automático, si no nos lo informa dentro de los 60 días posteriores a la presentación del estado de cuenta, es posible que no recupere el dinero que perdió después de 60 días si podemos demostrar que podríamos haber impedido que alguien tomara el dinero si nos lo hubiera dicho a tiempo y, en cuanto a las transacciones que surjan del uso no autorizado de la tarjeta y / o el código, si su falta de examen de su estado de cuenta o nos lo dice constituye una falta de diligencia debida de su parte.

Si una buena razón (como un viaje largo o una estadía en el hospital) le impidió decirnos, extenderemos el período de tiempo.

- Límite adicional de responsabilidad para la tarjeta de débito Visa. A menos que haya sido negligente o haya participado en fraude, no será responsable de ningún error no autorizado

transacciones utilizando su tarjeta de débito Visa perdida o robada. Este límite adicional de responsabilidad no se aplica a las transacciones de cajeros automáticos fuera de los EE. UU., a las transacciones de cajeros automáticos no enviadas a través de las redes Visa o Plus, o a las transacciones que utilizan su Número de identificación personal que no son procesadas por VISA®. Visa es una marca registrada de Visa International Service Association.

- (b) **Contacto en caso de transferencia no autorizada.** Si cree que su tarjeta y/o código se han perdido o ha sido robado, llámenos o escribanos al número de teléfono

o la dirección que aparece en esta divulgación. También debe llamar al número o escribir a la dirección que figura en esta divulgación si cree que se ha realizado una transferencia utilizando la información de su cheque sin su permiso.

AVISO DE RESOLUCIÓN DE ERRORES

En caso de errores o preguntas sobre sus transferencias electrónicas, llámenos o escríbanos al número de teléfono o dirección que figura en esta divulgación, tan pronto como pueda, si cree que su estado de cuenta o recibo es incorrecto o si necesita más información sobre una transferencia que figura en el estado de cuenta o recibo. Debemos tener noticias tuyas a más tardar 60 días después de que enviamos la PRIMERA declaración en la que apareció el problema o error.

(1) Indíquenos su nombre y número de cuenta (si corresponde).

(2) Describa el error o la transferencia de la que no está seguro, y explique lo más claramente posible por qué cree que es un error o por qué necesita más información.

(3) Díganos el monto en dólares del error sospechoso.

Si nos lo dice oralmente, es posible que le solicitemos que nos envíe su queja o pregunta por escrito dentro de los 10 días hábiles.

Determinaremos si se produjo un error dentro de los 10 días hábiles (5 días hábiles para las transacciones de punto de venta con tarjeta de débito Visa) procesado por Visa y 20 días hábiles si la transferencia involucró una nueva cuenta) después de que tengamos noticias tuyas y corrijamos cualquier error con prontitud. Sin embargo, si necesitamos más tiempo, podemos tardar hasta 45 días (90 días si la transferencia involucró una nueva cuenta, una transacción en el punto de venta o una transferencia iniciada en el extranjero) para investigar su queja o pregunta. Si decidimos hacer esto, acreditaremos su cuenta dentro de los 10 días hábiles (5 días hábiles para las transacciones de punto de venta con tarjeta de débito Visa procesadas por Visa y 20 días hábiles si la transferencia involucró una nueva cuenta) por la cantidad que cree que está en error, de modo que tendrá el uso del dinero durante el tiempo que nos lleva completar nuestra investigación. Si le pedimos que presente su queja o pregunta por escrito y no la recibimos dentro de los 10 días hábiles, es posible que no acreditemos su cuenta. Su cuenta se considera una cuenta nueva durante los primeros 30 días después de que se realice el primer depósito, a menos que cada uno de ustedes ya tenga una cuenta establecida con nosotros antes de que se abra esta cuenta.

Le informaremos los resultados dentro de los tres días hábiles posteriores a la finalización de nuestra investigación. Si decidimos que no hubo error, le enviaremos una explicación por escrito.

Puede solicitar copias de los documentos que utilizamos en nuestra investigación.

SUNFLOWER BANK, N.A.

SERVICIO AL CLIENTE

APARTADO DE CORREOS 800

SALINA, KS 67402-0800

Días hábiles: lunes a viernes

Excluyendo los días festivos federales

Teléfono: 888-827-5564

INFORMACIÓN MÁS DETALLADA ESTÁ DISPONIBLE BAJO PETICIÓN

AVISO DE DEPÓSITO EN CAJERO AUTOMÁTICO / NOCHE PRECAUCIONES PARA EL USUARIO DE LA INSTALACIÓN

Al igual que con todas las transacciones financieras, ejerza discreción al usar un cajero automático (ATM) o una instalación de depósito nocturno. Por su propia seguridad, tenga cuidado. Las siguientes sugerencias pueden ser útiles.

1. Prepárese para sus transacciones en casa (por ejemplo, llenando un recibo de depósito) para minimizar su tiempo en el cajero automático o en la instalación de depósito nocturno.
2. Marque cada transacción en el registro de su cuenta, pero no mientras esté en el cajero automático o en la instalación de depósito nocturno. Siempre guarde sus recibos de cajeros automáticos. No los deje en el cajero automático o en la instalación de depósito nocturno porque pueden contener información importante de la cuenta.
3. Compare sus registros con los estados de cuenta o historiales de cuenta que recibe.
4. No preste su tarjeta de cajero automático a nadie.
5. Recuerda, no dejes tu tarjeta en el cajero automático. No deje ningún documento en una instalación de depósito nocturno.
6. Proteja el secreto de su Número de Identificación Personal (PIN). Proteja su tarjeta de cajero automático como si fuera dinero en efectivo. No le digas a nadie tu PIN. No le dé a nadie información sobre su tarjeta de cajero automático o PIN por teléfono. Nunca ingrese su PIN en ningún cajero automático que no parezca genuino, que haya sido modificado, que tenga un dispositivo sospechoso conectado o que esté operando de manera sospechosa. No escribas tu PIN donde se pueda descubrir. Por ejemplo, no guarde una nota de su PIN en su billetera o bolso.
7. Evita que otras personas te vean ingresar tu PIN usando tu cuerpo para proteger su vista.
8. Si pierde su tarjeta de cajero automático o si es robada, notifíquenos de inmediato. Debe consultar las otras divulgaciones que ha recibido sobre transferencias electrónicas de fondos para obtener información adicional sobre qué hacer si su tarjeta se pierde o es robada.
9. Cuando realice una transacción, tenga en cuenta su entorno. Esté atento a la actividad sospechosa cerca del cajero automático o de la instalación de depósito nocturno, especialmente si es después de la puesta del sol. Por la noche, asegúrese de que las instalaciones (incluida el área de estacionamiento y las pasarelas) estén bien iluminadas. Considere la posibilidad de que alguien lo acompañe cuando use las instalaciones, especialmente después de la puesta del sol. Si observa algún problema, vaya a otro cajero automático o a una instalación de depósito nocturno.
10. No acepte asistencia de nadie que no conozca cuando use un cajero automático o un servicio de depósito nocturno.
11. Si nota algo sospechoso o si surge algún otro problema después de haber comenzado una transacción en un cajero automático, es posible que desee cancelar la transacción, embolsarse su tarjeta y marcharse. Puede considerar usar otro cajero automático o regresar más tarde.
12. No muestre su efectivo; embolsarlo tan pronto como se complete la transacción en el cajero automático y contar el efectivo más tarde cuando esté en la seguridad de su propio automóvil, casa u otro entorno seguro.
13. En una instalación de autoservicio, asegúrese de que todas las puertas del automóvil estén cerradas y todas las ventanas estén enrolladas, excepto la ventana del conductor. Mantenga el motor en marcha y manténgase alerta a su entorno.
14. Queremos que el cajero automático y la instalación de depósito nocturno sean seguros y convenientes para usted. Por lo tanto, por favor díganos si usted sabe de algún problema con una instalación. Por ejemplo, háganos saber si una luz no funciona o si hay algún daño en una instalación. Por favor, informe cualquier actividad sospechosa o delito tanto al operador de la instalación como a los funcionarios locales encargados de hacer cumplir la ley de inmediato.

POLÍTICA DE DISPONIBILIDAD DE FONDOS SU CAPACIDAD PARA RETIRAR FONDOS

Esta divulgación de Disponibilidad de Fondos no se aplica a ninguna otra cuenta que no sean cuentas de transacción, según lo definido por la Regulación CC. Para determinar la disponibilidad de sus depósitos, todos los días son un día hábil, excepto sábados, domingos y días festivos federales. Si realiza un depósito antes de la hora de cierre de la sucursal en un día hábil en que estamos abiertos, consideraremos que ese día es el día de su depósito. Sin embargo, si realiza un depósito después de la hora de cierre de la sucursal o en un día que no estamos abiertos, podemos considerar que el depósito se realizó el siguiente día hábil en que estamos abiertos.

Nuestra política es poner a su disposición los fondos de sus depósitos de acuerdo con los siguientes horarios:

- Depósitos realizados en una instalación bancaria (en persona o a través de un *depósito nocturno) o recibidos a través de US Postal Mail: Los fondos de sus depósitos en efectivo y cheques estarán disponibles para usted, hasta \$ 500, el mismo día hábil en que recibamos sus depósitos. En ese momento, puede retirar esos fondos en efectivo o usaremos esos fondos para pagar cheques y otros artículos presentados contra su cuenta. Los fondos superiores a \$500 estarán disponibles para usted el primer día hábil después del día hábil en que recibamos sus depósitos.

Reglas especiales para depósitos realizados en nuestros depositarios nocturnos: Fondos de sus depósitos en efectivo y cheques en nuestros depósitos nocturnos realizados

- Depósitos realizados en una instalación bancaria (en persona o a través de un depósito *nocturno) o recibidos a través de US Postal Mail: Los fondos de sus depósitos en efectivo y cheques estarán disponibles para usted, hasta \$ 500, el mismo día hábil en que recibamos sus depósitos. En ese momento, puede retirar esos fondos en efectivo o usaremos esos fondos para pagar cheques y otros artículos presentados contra su cuenta. Los fondos superiores a \$500 estarán disponibles para usted el primer día hábil después del día hábil en que recibamos sus depósitos.

- **Reglas especiales para depósitos realizados en nuestros depósitos nocturnos:** Los fondos de sus depósitos en efectivo y cheques en nuestros depósitos nocturnos realizados antes de las 7:00 am. hora local en un día hábil que estamos abiertos se considerarán recibidos el mismo día hábil. Los fondos de sus depósitos en efectivo y cheques en nuestros depósitos nocturnos realizados después de las 7:00 a.m. hora local pueden considerarse recibidos el siguiente día hábil que estamos abiertos.

- Depósitos realizados por La Cámara de Compensación Automatizada (ACH) o Transferencias Bancarias: Los fondos estarán disponibles para usted el mismo día hábil en que recibamos su depósito.

- **Depósitos realizados utilizando Servicios de Depósito Remoto Móvil (Minorista, Negocios, Comercial):** Los depósitos enviados antes de las 6:00 p.m. CT serán procesados, acreditados y disponibles para usted el día enviado. Los depósitos enviados entre las 6:00 p.m. CT y las 8:00 p.m. CT pueden procesarse, acreditarse y estar disponibles para usted el siguiente día hábil. Los depósitos enviados después de las 8:00 p.m. CT serán procesados, acreditados y disponibles para usted el siguiente día hábil.

-Reglas especiales para depósitos realizados el 24 de diciembre: Cuando el 24 de diciembre ocurra en un día bancario (de lunes a viernes) los fondos de sus depósitos de cheques utilizando nuestro Servicio de Depósito Móvil antes de las 12:00 p.m. CT serán procesados, acreditados y disponibles para usted el día enviado. Los depósitos enviados entre las 12:00 p.m. CT y las 8:00 p.m. CT pueden procesarse, acreditarse y estar disponibles para usted el siguiente día hábil. Los depósitos enviados después de las 8:00 p.m. CT serán procesados, acreditados y disponibles para usted el siguiente día hábil.

- **Depósitos realizados utilizando la captura de depósitos remotos comerciales:** Los depósitos enviados antes de las 6:00 p.m. CT se procesarán, acreditarán y estarán disponibles para usted el día en que se enviaron. Los depósitos enviados entre las 6:00 p.m. CT y las 9:00 p.m. CT pueden procesarse, acreditarse y estar disponibles para usted el siguiente día hábil. Los depósitos enviados después de las 9:00 p.m. CT serán procesados, acreditados y disponibles para usted el siguiente día hábil.

- **Depósitos realizados utilizando el Servicio de Caja de Seguridad Comercial:** Los cheques recibidos para su procesamiento antes de las 6:00 p.m. CT serán procesados, acreditados y disponibles para usted el día de la recepción. Los cheques recibidos para su procesamiento después de las 6:00 p.m. CT pueden ser procesados, acreditados y disponibles para usted el siguiente día hábil.

- **Depósitos realizados utilizando los Servicios de Vault: Los depósitos realizados utilizando los Servicios de Loomis Vault** se procesarán, acreditarán y estarán disponibles para usted el siguiente día hábil siguiente a la fecha en que se entregue el depósito a Loomis Vault. Consulte su contrato de Loomis Vault Services para conocer el cronograma de entrega del almacén.

PUEDEN APLICARSE RETRASOS MÁS LARGOS

En algunos casos, retrasaremos la puesta a su disposición de los depósitos. Este retraso puede aplicarse tanto a las cuentas nuevas como a las existentes. Es posible que los fondos no estén disponibles hasta el segundo día hábil después del día de su depósito. Sin embargo, los primeros \$225 de sus depósitos estarán disponibles el primer día hábil.

Además, los fondos que deposite con cheque pueden retrasarse por un período más largo en las siguientes circunstancias:

- Creemos que un cheque que deposite no será pagado.
- Usted deposita cheques por un total de más de \$5,525 en un día cualquiera.
- Usted vuelve a depositar un cheque que ha sido devuelto sin pagar.
- Ha sobregirado su cuenta repetidamente en los últimos seis meses.
- Hay una emergencia, como fallas en las comunicaciones o en los equipos informáticos.

Le notificaremos si retrasamos su capacidad de retirar fondos por cualquiera de estas razones, y le diremos cuándo estarán disponibles los fondos. Por lo general, estarán disponibles a más tardar el quinto día hábil después del día de su depósito.

REGLAS ESPECIALES PARA NUEVAS CUENTAS

Si usted es un cliente nuevo, las siguientes reglas especiales se aplicarán durante los primeros 30 días que su cuenta esté abierta.

Los fondos de los depósitos directos electrónicos a su cuenta estarán disponibles el día hábil en que recibamos el depósito. Los fondos de depósitos de efectivo, transferencias bancarias y los primeros \$5,525 del total de depósitos de un día de cheques de caja, certificados, cajeros, viajeros y del gobierno federal, estatal y local estarán disponibles el primer día hábil después del día hábil de su depósito si el depósito cumple con ciertas condiciones. Por ejemplo, el cheque debe ser pagadero a usted y es posible que tenga que usar un recibo de depósito especial. El exceso de más de \$5,525 estará disponible el noveno día hábil después del día hábil de su depósito. Si su depósito de estos cheques (que no sea un cheque del Tesoro de los Estados Unidos) no se realiza en persona a uno de nuestros empleados, el primero \$5,525 no estará disponible hasta el segundo día hábil después del día de su depósito.

Los fondos de todos los demás depósitos de cheques estarán disponibles el noveno día hábil después del día hábil de su depósito.

OTRO

Esta política sobre su capacidad para retirar fondos no modifica ni modifica ninguno: 1) los cargos que podemos hacer en su cuenta por cobrar contra fondos no recaudados; y 2) acuerdos o arreglos que podamos tener con cuentas corporativas. Recuerde que incluso después de que hayamos puesto fondos a su disposición y haya retirado los fondos, usted sigue siendo responsable de los cheques que deposita que nos devuelven sin pagar y de cualquier otro problema relacionado con su depósito. Si tiene alguna pregunta sobre nuestra Política de disponibilidad de fondos, o si necesita estar seguro de cuándo estará disponible un depósito en particular para su retiro, pregúntenos.

CHEQUES SUSTITUTOS Y SUS DERECHOS

Como nuestro cliente, creemos que es importante que conozca los cheques sustitutos. La siguiente Divulgación de cheques sustitutos proporciona información sobre cheques sustitutos y sus derechos.

¿Qué es un cheque sustituto?

Para que el procesamiento de cheques sea más rápido, la ley federal permite a los bancos reemplazar los cheques originales con "cheques sustitutos". Estos cheques son similares en tamaño a los cheques originales con una imagen ligeramente reducida del anverso y reverso del cheque original. El frente de un cheque sustituto dice: "Esta es una copia legal de su cheque. Puedes usarlo de la misma manera que usarías el cheque original". Puede usar un cheque sustituto como comprobante de pago al igual que el cheque original.

Algunos o todos los cheques que reciba de nosotros pueden ser cheques sustitutos. Este aviso describe los derechos que tiene cuando recibe cheques sustitutos de nuestra parte. Los derechos en este aviso no se aplican a los cheques originales ni a los débitos electrónicos a su cuenta. Sin embargo, usted tiene derechos bajo otra ley con respecto a esas transacciones.

¿Cuáles son mis derechos con respecto a los cheques sustitutos?

En ciertos casos, la ley federal proporciona un procedimiento especial que le permite solicitar un reembolso por las pérdidas que sufre si se registra un cheque sustituto en su cuenta (por ejemplo, si cree que retiramos la cantidad incorrecta de su cuenta o que retiramos dinero de su cuenta más de una vez por el mismo cheque). Las pérdidas que puede intentar recuperar bajo este procedimiento pueden incluir la cantidad que se retiró de su cuenta y las tarifas que se cobraron como resultado del retiro (por ejemplo, tarifas de cheques rebotados).

El monto de su reembolso bajo este procedimiento se limita al monto de su pérdida o al monto del cheque sustituto, lo que sea menor. También tiene derecho a intereses sobre el monto de su reembolso si su cuenta es una cuenta que devenga intereses. Si su pérdida excede el monto del cheque sustituto, es posible que pueda recuperar montos adicionales bajo otra ley.

Si utiliza este procedimiento, puede recibir hasta \$2,500 de su reembolso (más intereses si su cuenta gana intereses) dentro de los 10 días hábiles posteriores a que recibimos su reclamo y el resto de su reembolso (más intereses si su cuenta gana intereses) a más tardar 45 días calendario después de que recibimos su reclamo. Podemos revertir el reembolso (incluido cualquier interés en el reembolso) si más tarde podemos demostrar que el cheque sustituto se registró correctamente en su cuenta.

¿Cómo hago un reclamo para un reembolso?

Para que el procesamiento de cheques sea más rápido, la ley federal permite a los bancos reemplazar los cheques originales con "cheques sustitutos". Estos cheques son similares en tamaño a los cheques originales con una imagen ligeramente reducida del anverso y reverso del cheque original. El frente de un cheque sustituto dice: "Esta es una copia legal de su cheque. Puedes usarlo de la misma manera que usarías el cheque original". Puede usar un cheque sustituto como comprobante de pago al igual que el cheque original.

Algunos o todos los cheques que reciba de nosotros pueden ser cheques sustitutos. Este aviso describe los derechos que tiene cuando recibe cheques sustitutos de nuestra parte. Los derechos en este aviso no se aplican a los cheques originales ni a los débitos electrónicos a su cuenta. Sin embargo, usted tiene derechos bajo otra ley con respecto a esas transacciones.

¿Cuáles son mis derechos con respecto a los cheques sustitutos?

En ciertos casos, la ley federal proporciona un procedimiento especial que le permite solicitar un reembolso por las pérdidas que sufre si se registra un cheque sustituto en su cuenta (por ejemplo, si cree que retiramos la cantidad incorrecta de su cuenta o que retiramos dinero de su cuenta más de una vez por el mismo cheque). Las pérdidas que puede intentar recuperar bajo este procedimiento pueden incluir la cantidad que se retiró de su cuenta y las tarifas que se cobraron como resultado del retiro (por ejemplo, tarifas de cheques rebotados).

El monto de su reembolso bajo este procedimiento se limita al monto de su pérdida o al monto del cheque sustituto, lo que sea menor. También tiene derecho a intereses sobre el monto de su reembolso si su cuenta es una cuenta que devenga intereses. Si su pérdida excede el monto del cheque sustituto, es posible que pueda recuperar montos adicionales bajo otra ley.

Si utiliza este procedimiento, puede recibir hasta \$2,500 de su reembolso (más intereses si su cuenta gana intereses) dentro de los 10 días hábiles posteriores a que recibimos su reclamo y el resto de su reembolso (más intereses si su cuenta gana intereses) a más tardar 45 días calendario después de que recibimos su reclamo.

Podemos revertir el reembolso (incluido cualquier interés en el reembolso) si más tarde podemos demostrar que el cheque sustituto se registró correctamente en su cuenta.

¿Cómo hago un reclamo para un reembolso?

Si cree que ha sufrido una pérdida relacionada con un cheque sustituto que recibió y que se publicó en su cuenta, comuníquese con nosotros en:

Sunflower Bank, N.A.

A la atención de: Servicio al cliente

P.O. Box 800, Salina, KS 67402

888-827-5564

Debe comunicarse con nosotros dentro de los 40 días calendario posteriores a la fecha en que enviamos por correo (o entregamos por un medio que usted aceptó) el cheque sustituto en cuestión o el estado de cuenta que muestra que el cheque sustituto se registró en su cuenta, lo que ocurra más tarde. Extenderemos este período de tiempo si no pudo hacer un reclamo oportuno debido a circunstancias extraordinarias.

Su reclamo debe incluir:

- Una descripción de por qué ha sufrido una pérdida (por ejemplo, cree que la cantidad retirada fue incorrecta);
- Una estimación de la cantidad de su pérdida;
- Una explicación de por qué el cheque sustituto que recibió es insuficiente para confirmar que sufrió una pérdida; y
- Una copia del cheque sustituto o la siguiente información para ayudarnos a identificar el cheque sustituto: el número de cheque, el monto del cheque, la fecha del cheque, el nombre de la persona a la que le escribió el cheque y el número de cuenta.

BANCO DE GIRASOLES
1400 16TH ST. SUITE 250
DENVER, CO 80202-1470