



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	7
Statements	7
Account Transfer	8
Direct Deposits	8
Temporary Account Agreement	8
Setoff	8
Agency (Power of Attorney) Designation	8
Restrictive Legends or Indorsements	8
Facsimile Signatures	9
Check Processing	9
Check Cashing	9
Indorsements	9
Death or Incompetence	9
Fiduciary Accounts	9
Credit Verification	9
Legal Actions Affecting Your Account	9
Account Security	9
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	10
ACH and Wire Transfers	10
Pledges	10
Power of Attorney	10
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	11
Changing Account Products	11
Truncation, Substitute Checks, and Other Check Images	11
Remotely Created Checks	12
Unlawful Internet Gambling Notice	12
International ACH Transactions	12
Funds Transfers	12
Night Depository Services	13
ELECTRONIC FUND TRANSFERS YOUR RIGHTS AND RESPONSIBILITIES	13
FUNDS AVAILABILITY POLICY	17
SUBSTITUTE CHECKS AND YOUR RIGHTS	18

This agreement is available in Spanish as a courtesy. If there is any difference in meaning between the Spanish and English versions of this agreement or any related documents we provide you, either now or in the future, the English version is the official document and will prevail. Please consult with a translator if you have any questions.

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?	The types of personal information we collect and share depend on the product or service you have with us. This information can include: ● Social Security number ● Income ● Account balances ● Payment history ● Purchase history ● Account transactions When you are <i>no longer</i> our customer, we continue to share your information as described in this notice.		
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?	We collect your personal information, for example, when you ● Open an account ● Deposit money ● Pay your bills ● Apply for a loan ● Use your credit or debit card
Why can't I limit all sharing?	Federal law gives you the right to limit only ● 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 State laws and individual companies may give you additional rights to limit sharing.
Definitions	
Affiliates	Companies related by common ownership or control. They can be financial and non-financial companies. ● <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	Companies not related by common ownership or control. They can be financial and non-financial companies. ● <i>FirstSun Capital Bancorp does not share with nonaffiliates so they can market to you.</i>
Joint Marketing	A formal agreement between nonaffiliated financial companies that together market financial products or services to you. ● <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, 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 or overdrafts, 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 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.

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 account to pay for a transaction, but we pay (or cover) the transaction anyway. An NSF transaction is slightly different. In an NSF transaction, we do not cover 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 - We use the "available balance" method to determine whether your account is overdrawn, that is, whether there is enough money in your account to pay for a transaction. Importantly, your "available" balance may not be the same as your account's "actual" balance. This means an overdraft or an NSF transaction could occur regardless of your account's actual balance.

Your account's actual balance (sometimes called the ledger balance) only includes transactions that have settled up to that point in time, that is, transactions (deposits and payments) that have posted to your account. The actual balance does not include outstanding transactions (such as checks that have not yet cleared and electronic transactions that have been authorized but which are still pending). The balance on your periodic statement is the ledger balance for your account as of the statement date.

As the name implies, your available balance is calculated based on the money "available" in your account to make payments. In other words, the available balance takes transactions that have been authorized, but not yet settled, and subtracts them from the actual balance. In addition, when calculating your available balance, any "holds" placed on deposits that have not yet cleared are also subtracted from the actual balance. For more information on how holds placed on funds in your account can impact your available balance, read the subsection titled "A temporary debit authorization hold affects your account balance."

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 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 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 transfer) is presented for payment in an amount that is more than the amount of money available in your account, 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 and that we do not monitor or control the number of times a transaction is presented for payment. You agree that we may charge you an NSF fee each time a payment is presented if the amount of money available in your account 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 balance is important. You can review your balance in a number of ways including reviewing your periodic statement, reviewing your balance online, accessing your account information by phone, or coming into one of our branches.

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 available funds in your account 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 available funds.

A temporary debit authorization hold affects your account balance - On debit card purchases, merchants may request a temporary hold on your account for a specified sum of money when the merchant does not know the exact amount of the purchase at the time the card is authorized. The amount of the temporary hold may be more than the actual amount of your purchase. Some common transactions where this occurs involve purchases of gasoline, hotel rooms, or meals at restaurants. When this happens, our processing system cannot determine that the amount of the hold exceeds the actual amount of your purchase. This temporary hold, and the amount charged to your account, will eventually be adjusted to the actual amount of your purchase, but it could be three calendar days, or even longer in some cases, before the adjustment is made. Until the adjustment is made, the amount of funds in your account available for other transactions will be reduced by the amount of the temporary hold. If another transaction is presented for payment in an amount greater than the funds left after the deduction of the temporary hold amount, you will be charged an NSF or overdraft fee according to our NSF or overdraft fee policy. You will be charged the fee even if you would have had sufficient funds in your account if the amount of the hold had been equal to the amount of your purchase.

Payment order of items - The order in which items are paid is important if there is not enough money in your account 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 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 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 indorsements 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.

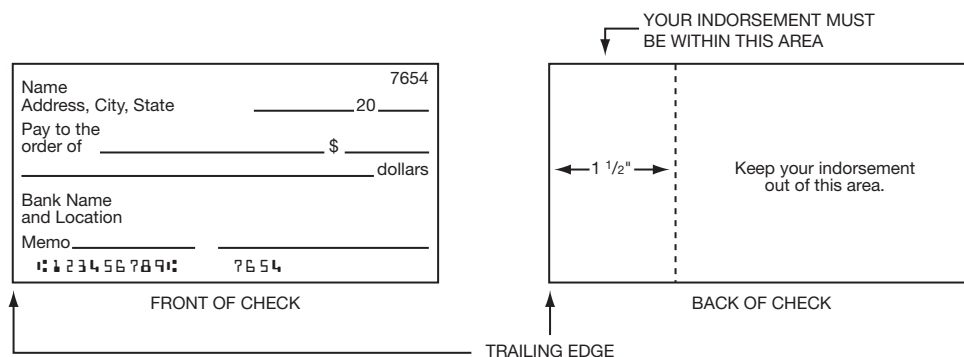
CHECK PROCESSING - We process items mechanically by relying solely on the information encoded in magnetic ink along the bottom of the items. This means that we do not individually examine all of your items to determine if the item is properly completed, signed and indorsed or to determine if it contains 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 1½" 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 1½" 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.

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 originated by you by funds transfer through the automated clearing house system are provisional until final settlement is made through a Federal Reserve Bank or otherwise payment is made as provided in Article 4A-403(a) of the Uniform Commercial Code.

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.

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 account(s) with a debit card
 - you may withdraw no more than \$510.00 per day
- get cash withdrawals from savings account(s) with a debit card
 - you may withdraw no more than \$510.00 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 \$2,500 Standard Limit and \$5,000 Private Banking Limit 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 country of the merchant is outside the USA.

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 90 days history (deposit and withdrawals) via web
 - the account balance of savings account(s)
 - can obtain 90 days history (deposit and withdrawals) via web
 - account balance of Certificates of Deposit accounts
 - can obtain 90 days history (deposit and withdrawals) via web

- account balance of loan accounts
- can obtain 90 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 90 days history (deposits and withdrawals) via web and 30 days via mobile app
 - text banking will provide the last five transactions (deposits and withdrawals)
 - the account balance of savings account(s)
 - can obtain 90 days history (deposits and withdrawals) via web and 30 days via 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).

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.

UNAUTHORIZED TRANSFERS

(a) Consumer liability.

• *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 SERVICES
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 a.m. CT will be processed, credited and available to you on the day received. Checks received for processing after 6:00 a.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, 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 Services

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
DENVER, CO 80202-1470



Sunflower Bank
First National 1870

Su cuenta de deposito

Términos y Condiciones
Transferencias Electrónicas
Disponibilidad de fondos
Confidencialidad

ÍNDICE

	Página
CONFIDENCIALIDAD	21
TÉRMINOS Y CONDICIONES DE SU CUENTA	23
Información importante para la apertura de cuentas	23
Convenio	23
Responsabilidad	23
Depósitos	23
Retiros	23
Cómo comprender y evitar los cargos por sobregiro y fondos no suficientes (NSF)	24
Titularidad de la cuenta y designación de beneficiarios	24
Cuenta comercial, de organizaciones o asociaciones	25
Orden de suspensión de pago	25
Transferencias telefónicas	25
Enmiendas y terminación	25
Avisos	25
Estados de cuenta	25
Transferencia de la cuenta	26
Depósitos directos	26
Convenio de cuenta provisorio	26
Compensación	26
Designación de agente	26
Inscripciones limitativas o endosos	26
Firmas por facsímile	26
Procesamiento de cheques	26
Cobro de cheque en efectivo	27
Endosos	27
Muerte o incapacidad	27
Cuentas fiduciarias	27
Verificación de crédito	27
Acciones judiciales que afectan su cuenta	27
Seguridad de la cuenta	27
Instrucciones telefónicas	27
Control y grabación de llamadas telefónicas y consentimiento para recibir comunicaciones	27
Reclamo de pérdidas	28
Recargos por retiros anticipados	28
Cambios de nombre o dirección	28
Resolución de disputas sobre la cuenta	28
Renuncia a las notificaciones	28
Transferencias ACH y electrónicas	28
Dar en prenda	28
Poder legal	28
Cheques con fecha vencida	28
Seguro de la FDIC	28
Bienes no reclamados	29
Cuentas UTMA	29
Informes sobre transacciones en efectivo	29
Comprobante de retención en la fuente/número de contribuyente	29
Cheques certificados, oficiales o de caja, perdidos, destruidos o robados	29
Cambio de productos de cuenta	29
Truncamiento, cheques sustitutos y otras imágenes de cheques	29
Cheques a distancia	29
Aviso sobre transacciones ilícitas de juegos de azar por internet	29
Transacciones internacionales mediante cámara de compensaciones automáticas (ACH)	29
Transferencias de fondos	30
Servicios de depósito nocturno	30
TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS DE FONDOS SUS DERECHOS Y RESPONSABILIDADES	31
POLÍTICA DE DISPONIBILIDAD DE FONDOS	34
LOS CHEQUES SUSTITUTOS Y SUS DERECHOS	35

Este acuerdo con Sunflower Bank, N.A. y First National 1870, una división de Sunflower Bank, N.A. está disponible en español como cortesía. Si hay cualquier 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.

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?	Los tipos de información personal que recopilamos y compartimos dependen del producto o servicio que usted ha contratado con nosotros. Esta información puede incluir: ● Número de Seguro Social ● Ingresos ● Saldos en cuenta ● Historial de pagos ● Historial de compras ● Transacciones en la cuenta Cuando usted <i>deja de ser</i> nuestro cliente, seguimos compartiendo su información tal como se describe en este aviso.	
¿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?	Recopilamos su información personal, por ejemplo, cuando usted ● Abre una cuenta ● Deposita dinero ● Paga facturas ● Solicita un préstamo ● Utiliza su tarjeta de débito o crédito
¿Puedo limitar toda la información que se comparte?	La ley federal le concede el derecho de limitar únicamente ● 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 Las leyes de los estados y determinadas compañías pueden concederle derechos para limitar otra información que se comparte.
Definiciones	
Afiliadas	Compañías relacionadas por tener propiedad o control en común. Pueden ser compañías financieras o no. ● <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	Compañías no relacionadas por propiedad o control en común. Pueden ser compañías financieras o no. ● <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	Un acuerdo formal entre compañías financieras no afiliadas para comercializar conjuntamente productos o servicios financieros que le ofrecen a usted. ● <i>FirstSun Capital Bancorp no tiene acuerdo de marketing conjunto.</i>

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.

TÉRMINOS Y CONDICIONES DE SU CUENTA

INFORMACIÓN IMPORTANTE PARA LA APERTURA DE CUENTAS - La ley federal nos exige que recabemos información suficiente para verificar su identidad. Podrán hacérsele muchas preguntas y solicitarle que presente una o más formas de identificación para cumplir con este requisito. En algunos casos, podremos recurrir a fuentes externas para confirmar la información. La información que usted nos proporciona se encuentra protegida por nuestra política sobre divulgación de información confidencial y por la ley federal.

CONVENIO - Este documento, conjuntamente con cualesquiera otros documentos que le suministremos pertinente(s) a su(s) cuenta(s), constituye un contrato que establece reglas que rigen la(s) cuenta(s) que usted mantiene en nuestra institución financiera. Sírvase leerlo cuidadosamente y consérvelo para referencia futura. Si firma la tarjeta de firma, abre una cuenta o continúa usando una cuenta, usted conviene en aceptar estas reglas. En la eventualidad de que no se incluyan en este documento, usted recibirá por separado una tabla de tasas, saldos mínimos y cargos. En caso de tener cualquier pregunta no dude en comunicarse con nosotros.

Este convenio está sujeto a las leyes federales vigentes, a las leyes del estado de Colorado y demás normas pertinentes, tales como las cartas de operación de los bancos de la Reserva federal y las reglas del sistema de procesamiento de pagos (salvo en la medida que este convenio puede modificar y efectivamente modifica tales reglas o leyes). No obstante, el conjunto de leyes estatales y federales que rige nuestra relación con usted, es demasiado largo y complejo para ser reproducido en el presente. El propósito de este documento es:

- (1) resumir algunas leyes que se aplican a transacciones comunes;
- (2) establecer reglas para cubrir transacciones o sucesos que la ley no regula;
- (3) establecer reglas para ciertas transacciones o sucesos que la ley regula, pero para los que autoriza modificaciones mediante acuerdos; y
- (4) proporcionarle información sobre algunas de nuestras políticas a las que usted podría tener derecho o que podrían interesarle.

En caso que se determinara, que cualquier disposición de este documento no puede hacerse valer de conformidad con sus términos, todas las demás disposiciones continuarán en plena fuerza y vigor. Podremos permitir algunas variaciones de nuestro convenio estándar, pero toda variación deberá contar con nuestra autorización por escrito, ya sea en la tarjeta de firma para su cuenta o en algún otro documento. Ningún contenido del presente documento está dirigido a modificar nuestro deber de actuar de buena fe y con la atención normal según lo requieran las leyes.

En este documento, las palabras "nosotros", "nuestro(s)" y "nos" significan la institución financiera y las palabras "usted(es)" y "su(s)" significan el(los) titular(es) de la cuenta y toda persona autorizada a depositar, retirar o ejercer control sobre los fondos en la cuenta. Sin embargo, este acuerdo no tiene como fin ampliar la responsabilidad de un individuo hasta la responsabilidad de una organización; los términos "usted" y "sus" no deben interpretarse en tal sentido. Si una cuenta está a nombre de una corporación, sociedad u otra organización, la responsabilidad individual se determina a través de las leyes que generalmente se aplican a ese tipo de organización. Los encabezamientos en este documento son únicamente para su conveniencia y referencia y no regirán la interpretación de las disposiciones. Salvo que resulte inconsistente hacerlo, las palabras y frases utilizadas en este documento deben interpretarse de manera que el singular incluya el plural y el plural incluya el singular. "Parte" significa una persona que, mediante los términos de una cuenta, tiene un derecho actual, sujeto a previa solicitud, a recibir pago de la cuenta que no sea como beneficiario o agente.

RESPONSABILIDAD - Usted acepta, para usted (y para la persona o entidad a la que representa en caso de firmar en calidad de representante de un tercero) los términos de esta cuenta y la tarifa de comisiones. Usted nos autoriza a deducir estos cargos, sin necesidad de una notificación, directamente del saldo devengado de la cuenta. Usted pagará cualquier cargo adicional razonable por servicios que usted solicita no cubiertos por este convenio.

Asimismo, cada uno de ustedes acepta responsabilidad mancomunada y solidaria (individualmente) por cualquier insuficiencia de fondos en la cuenta resultante de cargos o sobregiros, ya sea a causa de una transacción realizada por usted u otra persona con acceso a esta cuenta. Esta responsabilidad será pagada de inmediato, y podemos deducir cualquier monto depositado en la cuenta y aplicar esos montos a la insuficiencia. Usted no tiene derecho a diferir el pago de esta obligación, y usted es responsable independientemente de si firmó el efecto o se benefició del cargo o sobregiro.

Usted será responsable de los costos y de los honorarios razonables de los abogados, en la medida permitida por la ley, ya sea que se incurra en dichos gastos como resultado de cobros o en cualquier otra disputa relacionada con su cuenta. Esto incluye, entre otros, disputas entre usted y otro titular conjunto; usted y un firmante autorizado o parte similar; o un tercero que reclame un interés en la cuenta. Esto también incluye toda acción suya o de un tercero en relación con la cuenta, a raíz de la cual, de buena fe, busquemos asesoramiento de un abogado, ya sea que estemos implicados en la disputa o no. Todos los costos y honorarios de los abogados pueden deducirse de su cuenta al momento en que se incurre en ellos, sin necesidad de que exista una notificación.

DEPÓSITOS - El crédito de todo efecto que aceptamos para depósito (incluyendo efectos girados "sobre nosotros") que no sean efectivo será salvo buen fin. Antes de finalizar la liquidación de un efecto, actuamos sólo como su agente, independientemente de la forma de endoso o falta de endoso sobre el efecto y aunque efectuamos crédito contingente en su cuenta para dicho efecto. Podremos extornar un crédito contingente para efectos extraviados, robados o devueltos. A menos que las leyes lo prohíban, también nos reservamos el derecho de cargar a su cuenta el monto de todo efecto depositado en su cuenta, o cobrado por usted, que inicialmente haya sido pagado por el banco pagador y que luego nos sea devuelto debido a un endoso presuntamente fraudulento, no autorizado o faltante, reclamo de alteración, error de codificación, cheque de caja falsificado u otro problema que en nuestro juicio justifique la revocación del crédito. Usted nos autoriza a intentar cobrar efectos previamente devueltos sin aviso. En un intento por realizar el cobro, podemos autorizar al banco pagador a retener un efecto más allá del límite de medianoche. El crédito efectivo de depósitos, o pagaderos en, divisas será efectuado a la tasa de cambio vigente a la fecha de cobro final en dólares estadounidenses. No asumimos responsabilidad por transacciones realizadas por correo o mediante depositarios ajenos hasta que no las hayamos registrado. Consideraremos y registraremos todas las transacciones recibidas después de nuestra "hora límite diaria" en un día hábil en que estemos abiertos para operaciones, o recibidas un día que no estemos abiertos para operaciones, como si se hubieran iniciado el siguiente día hábil día que estemos abiertos para operaciones. A nuestra opción, podremos aceptar un efecto para cobro en vez de para depósito. Si aceptamos un cheque o giro con una serie de endosos para depósito, podremos requerir que los endosarios endosantes verifiquen o garanticen sus endosos, o endosen en nuestra presencia.

RETIROS -

Por lo general - Salvo que se indique claramente lo contrario en los registros de cuenta, cualquiera de ustedes, actuando en forma individual, que firme para abrir la cuenta o tenga facultades para efectuar retiros podrá retirar o transferir todo o parte del saldo de la cuenta en cualquier momento. Cada uno de ustedes (hasta que recibamos notificación escrita que indique lo contrario) autoriza a todas las demás personas que firmen o tengan facultades para efectuar retiros a endosar cualquier efecto pagadero a usted o a su orden para depósito a esta cuenta o cualquier otra transacción con nuestra institución financiera.

Cheques posfechados - Un cheque posfechado es uno con fecha posterior a la fecha en la que se libró el cheque. Podremos pagar y cobrar un cheque posfechado a su cuenta a pesar de que el pago se haya hecho antes de la fecha del cheque, salvo que hayamos recibido notificación escrita con respecto al cheque posfechado con el tiempo suficiente para tener la oportunidad razonable de actuar. Dado que los cheques se procesan mecánicamente, la notificación no entrará en vigor y no seremos responsables por no aceptarla, a menos que en ella se identifiquen claramente el número, la fecha, el monto y el beneficiario.

Cheques y reglas de retiro - Si no compra sus talonarios de cheques de nosotros, debe estar seguro que aprobamos los talonarios de cheques que compra. Podremos rechazar cualquier solicitud de transferencia o retiro que usted presente en formularios que no cuentan con nuestra aprobación o mediante cualquier método que no autorizamos específicamente. Podremos rechazar cualquier retiro o transferencia que sea mayor en número que la frecuencia autorizada por nuestra política, o que sea por una cantidad mayor o inferior a los límites de retiro estipulados. Nos basaremos en la fecha en que finalizamos la transacción (a diferencia de la fecha en que la inicia) para aplicar cualesquiera límites de frecuencia. Asimismo, podemos imponer limitaciones en la cuenta hasta tanto se verifique su identidad.

Incluso si aceptamos una solicitud que no cumple con los requisitos, no estamos obligados a hacerlo en el futuro. Si infringe las limitaciones de transacciones establecidas (si las hubiere), podemos, a nuestro criterio, cerrar su cuenta o volver a clasificar su cuenta como otro tipo de cuenta. En el caso de volver a clasificar su cuenta, esta quedará sujeta a los cargos y las reglas de ganancias de la nueva clasificación.

Si se presenta un efecto girado sobre su cuenta que sería considerado un "cheque sustituto", según la definición de la ley, pero debido a un error o defecto en el efecto introducido en el proceso de creación del cheque sustituto, usted acepta que podremos pagar dicho efecto.

Retiros de efectivo - Le recomendamos que tenga cuidado al hacer grandes retiros de efectivo porque llevar grandes montos de efectivo puede representar un peligro para su seguridad personal. Como alternativa a hacer un gran retiro de efectivo, es posible que desee considerar un cheque de caja o un instrumento similar. Usted asume la responsabilidad total de cualquier pérdida en caso de que el efectivo que retire se pierda, sea robado o destruido. Usted acepta eximirnos de cualquier pérdida en que incurra como resultado de su decisión de retirar fondos en forma de efectivo.

Firmas Múltiples, conversión de cheque electrónico y transacciones similares - La conversión de cheques electrónicos es una transacción mediante la cual un cheque o efecto similar se convierte en una transferencia electrónica de fondos, según se define en la norma de Transferencias Electrónicas de Fondos. En estos tipos de transacciones, el cheque o efecto similar sale de circulación (es anulado) o le es devuelto. En consecuencia, no tenemos oportunidad de revisar las firmas o de lo contrario examinar el cheque original o efecto. Usted acepta que, en relación con estos efectos o cualquier otro efecto respecto de los cuales no tengamos oportunidad de constatar las firmas, usted renuncia al requisito de firmas múltiples.

Aviso de retiro - Nos reservamos el derecho de solicitar notificación escrita con no menos de 7 días de anticipación antes de un retiro de una cuenta que devenga intereses, salvo los depósitos a plazo o depósitos a la vista, o de cualquier otra depósito de ahorro según se define en la Regla D. (La ley nos exige reservarnos este derecho, pero no es nuestra política implementarlo). Los retiros de una cuenta a plazo antes de su vencimiento o antes de cualquier período de notificación podrán estar restringidos y podrán estar sujetos a recargos. Consulte la notificación de recargo por retiro anticipado.

CÓMO COMPRENDER Y EVITAR LOS CARGOS POR SOBREGIRO Y FONDOS NO SUFICIENTES (NSF) -

Generalmente - La información de esta sección se proporciona para ayudarlo a comprender qué sucede si su cuenta está sobregirada. Comprender los conceptos de sobregiros y fondos no suficientes (NSF) es importante y puede ayudarlo a evitar que le cobren tarifas o cargos. Esta sección también proporciona términos contractuales relacionados con los sobregiros y las transacciones con NSF.

Una cuenta sobregirada generalmente dará lugar a un cargo por sobregiro o una tarifa de NSF. Generalmente, un sobregiro se produce cuando no hay suficiente dinero en su cuenta para pagar una transacción, pero de todos modos pagamos (o cubrimos) la transacción. Una transacción con NSF es ligeramente diferente. En una transacción con NSF, no cubrimos la transacción. En cambio, la transacción se rechaza y se devuelve el artículo o el pago solicitado. En cualquier situación, podemos cobrarle una tarifa.

Cómo determinar su saldo disponible - Utilizamos el método de "saldo disponible" para determinar si su cuenta está sobregirada, es decir, si hay suficiente dinero en su cuenta para pagar una transacción. Es importante señalar que su saldo "disponible" puede no ser el mismo que el saldo "real" de su cuenta. Esto significa que podría producirse un sobregiro o una transacción con NSF, independientemente del saldo real de su cuenta.

El saldo real de su cuenta (a veces denominado saldo del libro mayor) solo incluye transacciones que se han liquidado hasta ese momento, es decir, transacciones (depósitos y pagos) que se han registrado en su cuenta. El saldo real no incluye transacciones pendientes (como cheques que aún no se han autorizado y transacciones electrónicas que se han autorizado, pero que aún están pendientes). El saldo de su estado de cuenta periódico es el saldo del libro mayor de su cuenta a la fecha del estado de cuenta.

Como su nombre lo indica, su saldo disponible se calcula en función del dinero "disponible" en su cuenta para realizar pagos. En otras palabras, el saldo disponible toma transacciones que se han autorizado, pero aún no se liquidan y restan del saldo real. Además, al calcular su saldo disponible, las "retenciones" colocadas en depósitos que aún no se han autorizado también se restan del saldo real. Para obtener más información sobre cómo las retenciones de fondos en su cuenta pueden afectar a su saldo disponible, lea la subsección titulada "Una retención de autorización de débito temporal afecta al saldo de su cuenta".

Sobregiros - Usted comprende que podemos, a nuestro criterio, 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 de la cuenta no nos obliga a hacerlo más adelante. Por lo tanto, NO puede confiar en que paguemos 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 avisarle. Puede preguntarnos si tenemos otros servicios de cuenta que podrían estar disponibles para usted donde 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 tarifas por sobregiros. Para las cuentas de consumo, no cobraremos tarifas por sobregiros generados por los retiros en cajero automático o por transacciones únicas con tarjeta de débito si no ha optado por contar con ese servicio. Podemos utilizar depósitos posteriores, incluidos depósitos directos de la seguridad social u otros beneficios gubernamentales, para cubrir dichos sobregiros y tarifas por sobregiros.

Tarifas de fondos no suficientes (NSF) - Si una transacción girada por usted (como un cheque) o una transacción que preparó (como una transferencia preautorizada) se presenta para el pago en un monto que es mayor que el monto de dinero disponible en su cuenta, y decidimos no pagar la transacción, usted acepta que podemos cobrarle una tarifa de NSF por devolver el pago. Tenga en cuenta que dicha transacción o pago puede presentarse varias veces y que no supervisamos ni controlamos la cantidad de veces que se presenta una transacción para el pago. Usted acepta que podemos cobrarle una tarifa de NSF cada vez que se presente un pago si el monto de dinero disponible en su cuenta no es suficiente para cubrir el pago, independientemente de la cantidad de veces que se presente el pago.

Tipos de pago - Algunas, pero no necesariamente todas, 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 usar diferentes sistemas de procesamiento y algunos pueden tardar más o menos tiempo en contabilizarse. 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 configura le 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 - Hacer un seguimiento de su saldo es importante. Puede revisar su saldo de varias maneras, incluido revisar su estado de cuenta periódico, revisar su saldo en línea, acceder a la información de su cuenta por teléfono o ingresar a una de nuestras sucursales.

Disponibilidad de fondos - Saber cuándo los fondos que deposita estarán disponibles para su retiro es otro concepto importante que puede ayudarlo a evitar que le cobren tarifas o cargos. Consulte nuestra divulgación de disponibilidad de fondos para obtener información sobre cuándo los diferentes tipos de depósitos estarán disponibles para su retiro. Para aquellas cuentas a las que no se aplica la divulgación de nuestra política de disponibilidad de fondos, puede preguntarnos cuando realiza un depósito, en qué momento esos fondos estarán disponibles para su retiro. Un efecto puede devolverse después de que los fondos provenientes del depósito de tal efecto estén disponibles para retiro. En ese caso, revocaremos la acreditación del efecto. Podemos determinar el monto de fondos disponibles en su cuenta con el propósito de decidir si devolvemos una transacción por fondos insuficientes en cualquier instante, entre el momento en que recibimos la transacción y cuando la devolvemos 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 hay fondos disponibles suficientes.

Una retención de autorización de débito temporal afecta al saldo de su cuenta - En compras con tarjeta de débito, los comercios pueden solicitar que se aplique una retención temporal sobre su cuenta por una suma de dinero especificada cuando el comercio no conoce el monto exacto de la compra en el momento que se autoriza la tarjeta. El monto de la retención temporal puede superar al monto real de la compra. Algunas transacciones comunes en las que esto ocurre involucran compras de gasolina, habitaciones de hotel o comidas en restaurantes. Cuando esto sucede, nuestro sistema de procesamiento no puede determinar que el monto de la retención supera al monto real de la compra. Esta retención temporal y el monto cargado a su cuenta finalmente se ajustarán al monto real de la compra, pero es posible que pasen hasta tres días calendario, o incluso más tiempo en algunos casos, antes de que se efectúe el ajuste. Hasta que se realice el ajuste, el monto de los fondos de su cuenta que está disponible para otras transacciones se verá reducido por el monto de la retención temporal. Si se presenta otra transacción para el pago por un monto mayor que los fondos restantes después de la deducción del monto de retención temporal, se le cobrará una tarifa de NSF o sobregiro, según nuestra política de NSF o de tarifa de sobregiro. Se le cobrará el cargo aunque usted hubiera tenido fondos suficientes en su cuenta si el monto de la retención hubiera sido igual monto de la compra.

Orden de pago de los efectos - El orden en que se pagan los efectos es importante si no hay suficientes fondos en su cuenta para pagar todos los efectos que se presentan. El orden de pago puede afectar la cantidad de efectos que son pagados mediante sobregiro o que son devueltos impagos y la suma en concepto de cargos que usted pueda tener que pagar. Para asistirlo en la administración de su cuenta, le proporcionamos la siguiente información sobre cómo procesamos esos efectos.

Nuestra política consiste en procesar retiros por transferencia bancaria en primer lugar - en el orden en que se reciben para el día en el que se los procesa. Procesamos retiros en cajeros automáticos segundo - en el orden en que se reciben para el día en el que se los procesa. Procesamos retiros en la sucursal tercero - en el orden en que se reciben para el día en el que se los procesa. Procesamos compras en puntos de venta cuarto - en el orden en que se reciben para el día en el que se los procesa. Procesamos pagos electrónicos quinto - en el orden en que se reciben para el día en el que se los procesa. Procesamos cheques emitidos sexto - en orden numérico (por número de cheque) para el día en el que se los procesa.

Si un cheque, efecto o transacción se presenta al cobro y no hay suficientes fondos en su cuenta para pagarlo, pagarlo, se le cobrará una tarifa de NSF o sobregiro, según nuestra política de NSF o de tarifa de sobregiro. No cobraremos un cargo por el pago de un sobregiro de un cajero automático (ATM) o una transacción diaria con tarjeta de débito si esta es una cuenta de consumidor y usted no ha optado por ese servicio. Los montos correspondientes a los cargos por sobregiro y cargos NSF se informan en otra sección, al igual que sus derechos a optar por servicios de sobregiro para operaciones en cajeros automáticos (ATM) operaciones únicas con tarjetas de débito, de corresponder. Le recomendamos que lleve registros minuciosos y ponga en práctica una sana administración de la cuenta. De esta forma podrá evitar crear efectos sin fondos suficientes e incurrir en los cargos consiguientes.

TITULARIDAD DE LA CUENTA Y DESIGNACIÓN DE BENEFICIARIOS - Estas reglas se aplican a esta cuenta según la forma de titularidad y designación de beneficiarios, si la hay, especificadas en los registros de la cuenta. Nos reservamos el derecho de rechazar ciertas formas de titularidad en todas o cualquiera de las cuentas. No hacemos

declaración alguna con respecto a la conveniencia o vigencia de la titularidad y designaciones de beneficiarios, salvo en la medida que determinan a quién pagamos los fondos de la cuenta.

Cuenta con parte única - Este tipo de cuenta es propiedad de una sola parte.

Cuenta con múltiples titulares - Los titulares son propietarios de la cuenta en proporción a las contribuciones netas de cada uno salvo que haya evidencia clara y convincente de una intención diferente.

DERECHOS EN CASO DE MUERTE - Cuenta con parte única - A la muerte de una parte, la titularidad pasa como parte del caudal hereditario de dicha parte.

Cuenta con múltiples titulares con derecho de sobrevivencia - A la muerte de una de las partes, la titularidad pasa a las partes sobrevivientes. Si dos o más partes sobreviven y una es el cónyuge sobreviviente de la parte fallecida, la cantidad a la que la parte fallecida tenía derecho por ley, inmediatamente antes de la muerte, pasará al cónyuge sobreviviente. Si sobreviven dos o más partes y ninguna de ellas es el cónyuge de la parte fallecida, la cantidad a la que la parte fallecida tenía derecho por ley, inmediatamente antes de la muerte, pasará a las partes sobrevivientes en partes iguales, y aumenta la proporción a la que cada parte sobreviviente tenía derecho por ley, inmediatamente antes de la muerte de la parte fallecida, y el derecho de sobrevivencia continúa entre las partes sobrevivientes.

Cuenta con múltiples titulares sin derecho de sobrevivencia - A la muerte de una de las partes, el interés de la parte fallecida pasa como parte del caudal hereditario de la parte.

Cuenta con parte única con designación de beneficiarios en caso de muerte (P.O.D) - A la muerte de la parte, la titularidad pasa a los beneficiarios en caso de muerte (P.O.D) designados y no es parte del caudal hereditario de la parte.

Cuenta con múltiples titulares con derecho de sobrevivencia y designación de beneficiarios en caso de muerte (P.O.D) - A la muerte de la última parte sobreviviente, la titularidad pasa a los beneficiarios en caso de muerte (P.O.D) designados y no es parte del caudal hereditario de dicha última parte sobreviviente.

CUENTA COMERCIAL, DE ORGANIZACIONES O ASOCIACIONES - Remuneración en la forma de intereses, dividendos o créditos se pagará sólo sobre fondos cobrados, salvo que se estipule lo contrario por ley o en nuestra política. Usted declara tener la autoridad para abrir una cuenta y llevar a cabo operaciones comerciales en nombre de la entidad. Podremos requerir al organismo gobernante de la entidad que abre la cuenta a suministrarnos una autorización por separado que indique quién está autorizado a actuar en su nombre. Aceptaremos la autorización hasta recibir notificación escrita de un cambio del organismo gobernante de la entidad.

ORDEN DE SUSPENSIÓN DE PAGO - Las reglas en esta sección se aplican a la suspensión del pago de efectos tales como cheques y giros. Las reglas para suspender el pago de otro tipo de transferencia de fondos, tales como transferencia electrónica de fondos, podrán ser establecidas por ley o nuestra política. Si no le hemos informado sobre estas reglas en otras secciones, podrá solicitar información sobre las mismas.

Podremos aceptar una orden de suspensión de pago sobre cualquier efecto de cualquiera de ustedes. Usted debe suministrar la orden de suspensión de pago en la forma requerida por ley, y nosotros debemos recibirla con el tiempo suficiente para que tengamos la oportunidad de tomar las medidas pertinentes antes de nuestra hora límite diaria para tramitar estas órdenes. En vista que las ordenes de suspensión de pago se tramitan por computadora, para entrar en vigor, las órdenes deben indicar con precisión el número, fecha y cantidad del efecto, así como el beneficiario. Usted podrá presentar una orden de suspensión de pago sobre cualquier efecto librado sobre su cuenta ya sea que lo ha firmado usted o no. Por lo general, si recibimos su orden de suspensión de pago por escrito tendrá vigencia por seis meses. Su orden caducará transcurrido ese plazo si no la renueva por escrito antes de que termine dicho período de seis meses. Si la orden original de suspensión de pago fue oral, su orden de suspensión de pago caducará transcurridos 14 días naturales si no la confirma por escrito dentro de ese período. No estamos obligados a notificarle cuando caduca una orden de suspensión de pago.

Si usted suspende el pago de un efecto y nosotros incurrimos daños o gastos debido a la suspensión de pago, usted acepta indemnizarnos por daños o gastos, incluyendo honorarios legales. Usted nos cederá todos los derechos contra el beneficiario o cualquier otro tenedor del efecto. Usted acepta cooperar con nosotros en cualquier demanda legal que decidamos tomar contra tales personas. Sírvase notar que cualquier tenedor del efecto tiene derecho a hacer valer el pago contra usted a pesar de la orden de suspensión de pago.

Nuestra hora límite para tramitar órdenes de suspensión de pago es una hora después del comienzo de operaciones el día hábil bancario siguiente al día hábil bancario en que recibimos el efecto. La ley impone limitaciones adicionales sobre nuestra obligación respecto a suspensiones de pago (por ej., si pagamos el efecto al contado o certificamos el mismo).

TRANSFERENCIAS TELEFÓNICAS - Una transferencia telefónica de fondos de esta cuenta a otra cuenta con nuestra institución, si se conviene o autoriza de otro modo, podrá ser hecha por las mismas personas y bajo las mismas condiciones que se aplican habitualmente a los retiros realizados mediante instrumento escrito. Las limitaciones sobre la cantidad de transferencias telefónicas desde una cuenta de ahorro si las hubiera, se describen en otra parte.

ENMIENDAS Y TERMINACIÓN - Nosotros podremos cambiar cualesquiera de los términos de este convenio. Las reglas que rigen los cambios en las tasas de interés se proporcionan por separado en la Declaración sobre la Veracidad en los Ahorros o en otro documento. Para otros cambios, le suministraremos notificación razonable por escrito o por cualquier otro método autorizado por ley. También podremos cerrar esta cuenta en cualquier momento mediante notificación razonable y entrega del saldo de su cuenta personalmente o por correo. Podremos rechazar los efectos presentados para pago después del cierre de la cuenta. Cuando usted cierra su cuenta, le incumbe a usted dejar en la cuenta el dinero suficiente para cubrir efectos pendientes a ser pagados de esta cuenta. Notificación razonable depende de las circunstancias, y en algunos casos en que no podemos verificar su identidad o sospechamos la existencia de un fraude, puede ser razonable que le notifiquemos después que el cambio o el cierre de la cuenta entra en vigor. Por ejemplo, si sospechamos actividad fraudulenta con respecto a su cuenta, podremos congelar o cerrar de inmediato su cuenta y luego notificarle. Si le hemos notificado a usted sobre un cambio en algún término de su cuenta y usted mantiene la cuenta después de la fecha en que el cambio o cambios entra(n) en vigor, usted ha aceptado el(los) nuevo(s) término(s). NINGÚN ACUERDO CON, O REPRESENTACIÓN POR PARTE DE, NINGUNO 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 ESTÉ FIRMADA POR UNO DE NUESTROS EJECUTIVOS AUTORIZADOS.

AVISOS - Todas las preguntas y otras comunicaciones relacionadas con su cuenta deben dirigirse a la dirección para avisos por escrito que se indica a continuación, o puede llamarnos a: (888) 827-5564. Todo aviso escrito que usted nos entregue entra en vigencia en el momento en que realmente lo recibimos y debe ser enviado a nosotros a través del correo de los Estados Unidos a la siguiente dirección:

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

Debemos recibir el aviso a tiempo para tener una oportunidad razonable de actuar en consecuencia. Si el aviso hace referencia a un cheque u otro efecto, debe proporcionarnos suficiente información para poder identificar el cheque o efecto, lo que incluye el número exacto del cheque o efecto, el monto, la fecha y el beneficiario. Los avisos escritos que le entregamos entran en vigencia al depositarse en el correo de los Estados Unidos con el sellado postal correspondiente y dirigidos a la dirección de correo que tengamos en nuestros archivos. Un aviso a cualquiera de ustedes es un aviso a todos.

Cualquier comunicación que le enviemos a la dirección más reciente que tengamos para usted en nuestros archivos será vinculante para todos los fines..

ESTADOS DE CUENTA - Los estados de cuenta son un recurso valioso para evitar transferencias fraudulentas o incorrectas. Su estado de cuenta reflejará las transacciones que se llevaron a cabo en relación con su cuenta durante el período de estado de cuenta correspondiente.

Su deber de informar de firmas no autorizadas, alteraciones o falsificaciones - Su estado de cuenta le ofrecerá la información suficiente para que usted pueda identificar los efectos pagados (número de efecto, cantidad y la fecha de pago). Usted deberá mantener un registro de cada transacción efectuada para que cuando reciba la información en el estado de cuenta pueda identificar cabalmente cada una de las transacciones enumeradas.

Usted tiene ciertas responsabilidades con respecto a su estado de cuenta. Usted debe examinar su estado de cuenta con "prontitud razonable". Además, si usted descubre (o debería haber descubierto razonablemente) cualquier firma o modificación no autorizada, deberá notificarnos con prontitud respecto a los hechos pertinentes. De conformidad con lo convenido entre usted y nosotros, si usted incumple con cualquiera de estos deberes, tendrá que asumir la pérdida por sí solo o compartir la pérdida con nosotros, o (es posible que tengamos que compartir una parte de la pérdida si no ejercimos el cuidado apropiado y contribuimos considerablemente a la pérdida). La pérdida que usted pudiera incurrir, en su totalidad o en parte, puede referirse no sólo a efectos que figuran en el estado de cuenta, sino también a otros efectos con firmas no autorizadas o modificaciones del mismo infractor. Obviamente se puede hacer procurar recuperar la pérdida del ladrón, pero esto por lo general no da resultado.

Usted acepta que el tiempo que tiene para examinar su estado de cuenta e informarnos dependerá de las circunstancias, pero en ningún caso dispondrá de un total de más de 30 días a partir de la fecha en que por primera vez se le envía el estado de cuenta o se lo pone a su disposición.

Asimismo, usted conviene que en caso de no informarnos sobre cualquier firma no autorizada, alteraciones o falsificaciones en su cuenta dentro de un plazo de 60 días a partir de la fecha en que por primera vez se le envía el estado de cuenta o se lo pone a su disposición, no podrá presentar un reclamo contra nosotros por cualesquiera efectos que figuren en tal estado de cuenta, y de conformidad con lo convenido entre usted y nosotros, la pérdida será exclusivamente por cuenta suya. Esta limitación de 60 días es independiente del hecho de si ejercimos el cuidado apropiado. La limitación en este párrafo es adicional a la que se incluye en el segundo párrafo de esta sección.

Comuníquese con nosotros si usted no recibe su estado de cuenta regular. Si esta es una cuenta comercial, usted acepta hacer que por lo menos dos personas examinen sus estados de cuenta, notificaciones y cheques devueltos, o en caso contrario, la persona a cargo de examinar los mismos no tendrá autorización para realizar transacciones comerciales con respecto a esta cuenta.

Su deber de informar de otros errores o problemas - Además del Código de Comercio y otra legislación estatal, usted acepta el deber que establece el derecho consuetudinario (common law) de revisar inmediatamente su estado de cuenta para verificar si hay errores además de firmas no autorizadas, alteraciones y falsificaciones. La revisión inmediata de su estado de cuenta es importante para usted y para nosotros pues puede contribuir a identificar, corregir e impedir errores en el futuro.

Además de su deber de revisar sus estados de cuenta para constatar si hay firmas no autorizadas, alteraciones y falsificaciones, usted se compromete a examinar su estado de cuenta con prontitud razonable en busca de cualquier otro error o problema, tales como un error de codificación o un monto inesperado de depósito. Además, si usted recibe o ponemos a disposición sus efectos o imágenes de sus efectos, deberá examinarlos para verificar que no haya endosos faltantes o no autorizados u otros problemas. Usted acepta que el plazo que usted tiene para examinar su estado de cuenta y efectos y denunciar cualquier error dependerá de las circunstancias. Sin embargo, este período no podrá exceder de 60 días. Si omite examinar su estado de cuenta y efectos e informarnos de cualquier error en un plazo de 60 días desde la fecha en que lo remitimos o ponemos a su disposición, no podrá presentar ningún reclamo contra nuestra institución por ningún error en efectos identificados en dicho estado de cuenta, y la pérdida será totalmente absorbida por usted. Si existiera una buena razón (como puede ser un viaje prolongado o internación hospitalaria) que le ha impedido informarnos, ampliaremos el plazo de 60 días para informar de otros errores.

Otros errores. Si usted, nosotros o ambos cometemos un error en su cuenta, podemos corregir el error sin notificarle de antemano. Acepta que no seremos responsables si inadvertidamente proporcionamos un término de cuenta incorrecto (como tasa de intereses, plazo, monto de capital principal, fecha de vencimiento) en una divulgación, estado de cuenta u otro documento debido a un error de buena fe (lo que incluye de forma no taxativa un error informático, computacional o administrativo). Si descubrimos un error de este tipo, nos esforzaremos por proporcionarle un documento actualizado y corregido que refleje la información corregida. Se comunicará con nosotros inmediatamente 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 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 emergente relacionado con cualquier error a menos que hayamos actuado intencionalmente o de mala fe.

Errores relacionados con transferencias electrónicas de fondos y cheques sustitutos - Para obtener información sobre errores relacionados con transferencias electrónicas de fondos (por ej. en línea, móviles, con tarjeta de débito o en cajero automático) consulte la información sobre 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 ha recibido, consulte la información en la sección Cheques Sustitutos y Sus Derechos.

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

TRANSFERENCIA DE LA CUENTA - Si su intención es transferir o ceder todo o parte de su cuenta, no estaremos obligados por la transferencia o cesión hasta no haber autorizado por escrito dicha transferencia o cesión. No estamos obligados a aceptar o reconocer ninguna transferencia o cesión. Salvo que acordemos lo contrario por escrito, todo derecho de un beneficiario de una transferencia o cesionario estará sujeto a nuestro derecho de compensación o garantía real previa. No tenemos ninguna obligación de notificarle a usted o a cualquier otra persona antes de desembolsar cualesquiera fondos de su cuenta, de conformidad con lo que consideramos de buena fe ser los términos de la transferencia o cesión.

DEPÓSITOS DIRECTOS - En caso de que se nos obligue, por el motivo que fuera, a reembolsar la totalidad o una porción de un pago de beneficios al gobierno federal, que fue depositado directamente en su cuenta, usted nos autoriza a deducir la cantidad que representa nuestra obligación con el gobierno federal, de la cuenta o de cualquier otra cuenta que usted pudiera tener con nosotros, sin previo aviso y en cualquier momento, salvo que la ley lo prohíba. Asimismo, podremos utilizar cualquier otro recurso legal para recuperar la cantidad de nuestra obligación.

CONVENIO DE CUENTA PROVISORIO - Si la documentación de la cuenta indica que este es un convenio de cuenta provisorio, cada persona que firma para abrir la cuenta o está autorizada para efectuar retiros (salvo cuando se indica lo contrario), podrá realizar transacciones en esta cuenta. No obstante, podremos en el futuro restringir el uso de esta cuenta si usted no cumple, dentro de un período razonable, con los requisitos que hemos establecido.

COMPENSACIÓN - Podremos (sin previo aviso y cuando la ley lo permita) usar los fondos en esta cuenta para compensar toda deuda vencida y pagadera que cualquiera usted nos deba ahora o en el futuro. Si esta cuenta pertenece a uno o más individuos, podemos utilizar los fondos de la cuenta para cubrir una deuda pendiente y pagadera que un socio nos deba ahora o en el futuro, en la medida de su responsabilidad como socio de esa deuda. Si su deuda deriva de un pagaré, el monto de la deuda pendiente y pagadera será el monto completo demandado, tal como se estipule en los términos del pagaré, y este monto podrá incluir cualquier parte del saldo por el cual hemos acelerado, según corresponde, la fecha de cobro.

Este derecho de compensación no se aplica a esta cuenta si la ley lo prohíbe. Por ejemplo, el derecho de compensación no se aplica a esta cuenta si: (a) se trata de una Cuenta Individual de Retiro o cuenta similar que permite el diferimiento del impuesto, o (b) la deuda ha sido incurrida por una transacción de crédito del consumidor en virtud de un plan de tarjeta de crédito, (pero esto no afecta nuestro derecho bajo cualquier garantía real consensual), o (c) si el derecho de retiro del deudor sólo surge en capacidad de representación. No asumiremos responsabilidad alguna por el rechazo de pago de ningún cheque cuando el rechazo se deba a la compensación de una deuda contra esta cuenta. Usted conviene en eximirnos de responsabilidad contra cualquier reclamo que surja como resultado de ejercer nuestro derecho de compensación.

DESIGNACIÓN DE AGENTE (Mediante poder) (Cuentas con parte única) - Una sola persona es el titular. El agente ha sido designado solamente para efectuar transacciones en nombre del titular. El titular no cede ningún derecho respecto al manejo de la cuenta, y el agente no podrá afectar de modo alguno los derechos del titular o de los beneficiarios, si los hay, que no sea el retiro de fondos de la cuenta. El titular es responsable de cualquier transacción realizada por el agente. Nosotros no tendremos obligación alguna de controlar las transacciones para determinar que son efectivamente en nombre del titular.

El titular podrá cancelar la designación del agente en cualquier momento, y dicha designación termina automáticamente a la muerte del titular. No obstante, podremos continuar aceptando transacciones del agente hasta que: (a) hayamos recibido notificación escrita o tengamos conocimiento real de la cancelación de la designación del agente, y (b) tengamos la oportunidad razonable de actuar con respecto a tal notificación o conocimiento. Podremos rehusarnos a aceptar la designación de un agente.

INSCRIPCIONES LIMITATIVAS O ENDOSOS - La tramitación automática del gran volumen de cheques que recibimos no nos permite examinar o buscar inscripciones limitativas, endosos restrictivos u otras instrucciones especiales en cada cheque. Por tal motivo, no estamos obligados a atender ninguna inscripción limitativa o endosos u otras instrucciones especiales que usted coloque en los cheques que libra salvo que hayamos convenido tal limitación o tales instrucciones por escrito. A menos que se haya acordado por escrito, no somos responsables de cualesquiera pérdidas, reclamos, daños o gastos resultantes de su colocación de estas limitaciones o instrucciones en sus cheques. Ejemplos de inscripciones limitativas son “debe ser presentado dentro de 90 días” o “no es válido para más de \$1,000.00”. La firma del beneficiario acompañada de las palabras “for deposit only” (solo para depósito) es un ejemplo de endoso limitativo.

FIRMAS POR FACSIMILE - Salvo que lo arregle anticipadamente con nosotros, no tenemos ninguna obligación de aceptar firmas por facsimile en sus cheques u otras órdenes. En la eventualidad de que aceptemos atender el pago de efectos con firmas por facsimile usted nos autoriza en cualquier momento a cobrarle por todos los cheques, giros u otras órdenes, que se libran sobre nuestra institución. Usted nos concede esta autorización independientemente de la persona que coloque o por qué medio se colocó la(s) firma(s) por facsimile, en tanto sean similares al modelo de firma por facsimile que se encuentra en nuestros registros, y contiene(en) el número de firmas requerido para este propósito. Usted deberá notificarnos inmediatamente si sospecha que su firma por facsimile ha sido o está siendo utilizada indebidamente.

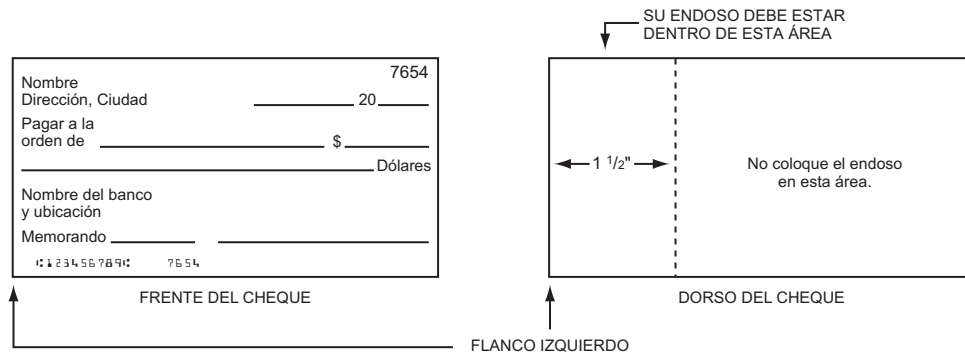
PROCESAMIENTO DE CHEQUES - Los elementos se procesan mecánicamente, ya que nos basamos únicamente en la información cifrada en tinta magnética en la parte inferior de los elementos. Esto significa que no revisamos individualmente todos los elementos a fin de determinar si están completos, firmados y endosados de manera correcta, ni determinamos si contienen información que no esté cifrada en tinta magnética. Usted acepta que hemos brindado la atención normal correspondiente si nuestro procesamiento automatizado se alinea con las prácticas bancarias generales, incluso aunque no inspeccionemos cada efecto. Dado que no inspeccionamos cada efecto, si usted escribe un cheque a múltiples beneficiarios podemos pagar el cheque de forma apropiada independientemente de la cantidad de endosos, a menos que nos notifique por escrito para dar aviso de que el cheque requiere múltiples endosos. Debemos recibir el aviso a tiempo para tener una oportunidad razonable de actuar en consecuencia, y usted debe indicarnos la fecha precisa del cheque, el monto, el número de cheque y el beneficiario. No nos hacemos responsables de firmas no autorizadas o alteraciones que no puedan detectarse por medio de una inspección razonable del efecto. El uso de un proceso automatizado nos ayuda a mantener los costos bajos para usted y para todos los titulares de cuentas.

COBRO DE CHEQUE EN EFECTIVO - Podremos cobrar un cargo por cualquier persona que, sin tener cuenta en este banco, cobra en efectivo un cheque, giro u otro instrumento librado contra su cuenta. También podremos requerir que se presente identificación razonable para poder cobrar en efectivo dicho cheque, giro u otro instrumento. Podremos decidir qué constituye identificación razonable según las circunstancias, pudiendo ser identificación física o mediante presentación de documentos, e incluir la impresión de huella dactilar o digital.

ENDOSOS - Podremos aceptar para depósito cualquier efecto pagadero a usted o a su orden, aunque no esté endosado por usted. Podremos devolver efectivo a cualquiera de ustedes. Podremos suministrar cualquier endoso(s) faltante(s) con respecto a cualquier efecto que aceptamos para depósito o al cobro, y usted garantiza que todos los endosos son genuinos.

Para asegurar que su cheque o giro se procese sin demora, debe endosarlo (firmarlo al dorso) en un área específica. El endoso completo (ya sea una firma o un sello) conjuntamente con cualquier otra información de endoso (por ejemplo, endosos adicionales, información de identificación, número de la licencia de conducir, etc.) deben colocarse dentro de 1½ pulgadas del “extremo posterior” de un cheque. Los endosos deben realizarse con tinta azul o negra para ser legibles el equipo de procesamiento automatizado de cheques pueda leerlos.

Cuando mira el anverso de un cheque, el “extremo posterior” es el extremo izquierdo. Cuando da vuelta al cheque, asegúrese de que toda la información de endoso esté dentro de 1½ pulgadas de ese extremo.



Es importante que restrinja la información de endoso a esta área porque el resto del espacio en blanco será utilizado por otros durante el procesamiento del cheque para colocar otros endosos e información necesarios. Usted conviene en indemnizar, proteger y eximirnos de toda responsabilidad por cualesquiera pérdidas, obligaciones, daños o gastos que ocurren en la eventualidad de que su endoso, otro endoso o información que ha colocado al dorso del cheque tapa nuestro endoso.

Estas normas de endoso se aplican tanto a los cheques personales como comerciales.

MUERTE O INCAPACIDAD - Usted conviene en notificarnos con prontitud si cualquier persona con derecho a retirar fondos de su(s) cuenta(s) fallece o es declarada incapaz (según lo determine el funcionario apropiado). Podremos continuar aceptando sus cheques, efectos e instrucciones hasta que: (a) tengamos conocimiento de su muerte o la declaración de incapacidad, y (b) tengamos la oportunidad razonable de actuar con respecto a tal conocimiento. Usted conviene en que podremos pagar o certificar cheques librados en o antes de la fecha de fallecimiento o declaración de incapacidad por hasta diez (10) días después de su muerte o declaración de incapacidad salvo que recibamos una orden de suspensión de pago de parte de una persona que afirma participar en la cuenta.

CUENTAS FIDUCIARIAS - Las cuentas podrán ser abiertas por una persona que actúe en calidad de fiduciario. Un fiduciario es un individuo designado para actuar en nombre y en beneficio de otro. No somos responsables de las acciones de un fiduciario, lo que incluye el uso indebido de fondos. Esta cuenta podrá ser abierta y mantenida por una persona o personas designadas como fideicomisario en virtud de un acuerdo de fideicomiso escrito, o como albaceas, administradores o conservadores en virtud de decretos de tribunales. Usted entiende, que meramente por el hecho de abrir este tipo de cuenta, nosotros no actuamos en capacidad de fideicomisarios en relación con el fideicomiso ni asumimos responsabilidad alguna de controlar o hacer cumplir los términos del fideicomiso o cartas.

VERIFICACIÓN DE CRÉDITO - Usted conviene en que podremos verificar sus antecedentes de crédito y de empleo por todos los medios necesarios, incluyendo la preparación de un informe de crédito por una agencia de informes crediticios.

ACCIONES JUDICIALES QUE AFECTAN SU CUENTA - En caso de recibir una citación con apercibimiento, interdicto, mandamiento de incautación o ejecución, gravamen, sentencia de incautación, orden de registro, o decreto similar pertinente a su cuenta (denominados “acción judicial” en esta sección), cumpliremos con tal acción judicial. O bien, a nuestra discreción, podremos congelar los activos en la cuenta y no permitir ningún pago desde la cuenta hasta recibir un dictamen definitivo del tribunal en relación con dicha acción judicial. Podemos adoptar estas medidas aun cuando la acción judicial no involucre a todos los titulares. En tales casos, no incurrimos en responsabilidad alguna frente a usted si no hay fondos suficientes para pagar sus efectos debido a que hemos retirado fondos de su cuenta o de cualquier modo restringido el acceso a sus fondos de conformidad con la acción judicial. Todo cargo o gasto que incurramos al responder a cualquier acción judicial (incluyendo pero sin limitarse a, honorarios de abogado y nuestros gastos internos) podrán aplicarse contra su cuenta. La tarifa de comisiones que se aplica a su(s) cuenta(s) indicada en otra sección podrá especificar comisiones adicionales que podremos cobrar por ciertas acciones judiciales.

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 dispositivos de acceso electrónico (por ejemplo, tarjeta de cajero automático - ATM) que le proporcionamos para su(s) cuenta(s). No divulgue, compare o comparta información sobre su(s) número(s) de cuenta con ninguna persona salvo que esté dispuesto a darle acceso total a su dinero. Un número de cuenta puede ser utilizado por ladrones para emitir un débito electrónico o para codificar su número en una letra a la vista falsa que tiene el mismo aspecto y funciona como un cheque autorizado. Si usted suministra su dispositivo de acceso y concede autorización real a otra persona para realizar transferencias (por ejemplo, un familiar o compañero de trabajo) que luego excede tal autorización, usted será responsable por las transferencias salvo que recibamos notificación que las transferencias de tal persona ya no son válidas.

Su número de cuenta también puede ser utilizado para sacar dinero de su cuenta, y se podrá hacer un pago de su cuenta a pesar de que usted no se comunicó directamente con nosotros para ordenar el pago.

Asimismo, debe cuidar sus cheques en blanco. Notifíquenos de inmediato si cree que ha perdido o le han robado sus cheques. De conformidad con lo convenido entre usted y nosotros, si usted no cuida sus cheques tomando las medidas de precaución apropiadas, tendrá que asumir la pérdida por sí solo o compartir la pérdida con nosotros (es posible que tengamos que compartir una parte de la pérdida si no ejercimos el cuidado apropiado y contribuimos considerablemente a la pérdida).

Pago positivo y otros servicios de prevención de fraude - Excepto por las transferencias electrónicas de fondos al consumidor 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 fraude o transacciones no autorizadas que podrían haberse evitado por los servicios que ofrecemos. Usted no será responsable de tales transacciones si actuamos de mala fe o en la medida en que nuestra negligencia contribuyó a la pérdida. Dichos servicios incluyen el pago positivo o los procedimientos de seguridad comercialmente razonables. Si le ofrecemos un procedimiento de seguridad comercialmente razonable que usted rechaza, usted acepta hacerse responsable por toda orden de pago, autorizada o no, que aceptemos en cumplimiento de un procedimiento de seguridad alternativo que usted haya seleccionado. El servicio de pago positivo puede ayudar a detectar y prevenir el fraude con cheques y es apropiado para los titulares de cuentas que emiten: un gran volumen de cheques, muchos cheques para el público en general o cheques por grandes montos en dólares.

INSTRUCCIONES TELEFÓNICAS - Salvo que lo exija la ley o hayamos acordado lo contrario por escrito, no estamos obligados a aceptar instrucciones por facsímil o que se dejan en un correo de voz o en una máquina contestadora.

CONTROL Y GRABACIÓN DE LLAMADAS TELEFÓNICAS Y CONSENTIMIENTO PARA RECIBIR COMUNICACIONES - Sujeto a las leyes federales y estatales, podremos controlar o grabar las llamadas telefónicas por motivos de seguridad, para mantener un registro y para asegurar que usted reciba un servicio cortés y eficaz. Usted acepta por adelantado que se efectúen las grabaciones.

A fin de brindarle el mejor servicio posible en nuestra relación permanente con su cuenta, es posible que necesitemos contactarle periódicamente por temas relacionados con su cuenta por teléfono, mensajes de texto o correo electrónico. Sin embargo, primero debemos obtener su consentimiento para contactarle acerca de su cuenta de conformidad con las disposiciones de protección al consumidor de la Ley Federal de Protección al Consumidor de Servicios Telefónicos (Telephone Consumer Protection Act, TCPA) de 1991, la ley CAN-SPAM y sus regulaciones federales relacionadas, y las órdenes emitidas por la Comisión Federal de Comunicaciones (Federal Communications Commission, FCC).

- Su consentimiento se limita a su cuenta, y está autorizado en virtud de las leyes y reglamentaciones vigentes.
- Su consentimiento es voluntario y no está condicionado a la compra de ningún producto o servicio de nosotros.

Con el entendimiento de la información anterior, usted nos autoriza a contactarle acerca de su cuenta durante toda su existencia por medio de los números de teléfono o las direcciones de correo electrónico que nos haya proporcionado anteriormente en virtud de una relación comercial existente o que proporcione posteriormente.

Este consentimiento se brinda independientemente de que el número que utilizemos para contactarnos esté asignado a una línea telefónica convencional, un servicio de búsqueda, un servicio inalámbrico celular, un servicio de radio móvil especial, otro servicio de operador de radio común o cualquier otro servicio por el cual pueda recibir cargos por la llamada. Asimismo, usted nos autoriza a contactarle por medio de mensajes de voz, correo de voz o texto, lo que incluye el uso de mensajes de voz pregrabados o artificiales y un dispositivo de marcado automático.

De ser necesario, usted puede cambiar o eliminar cualquiera de los números de teléfono o direcciones de correo electrónico en todo momento por medio de medios razonables para notificarnos al respecto.

RECLAMO DE PÉRDIDAS - Las siguientes reglas no se aplican a una transacción o un reclamo relacionados con una transferencia electrónica de fondos al consumidor regida por la Regulación E (por ejemplo, una transacción diaria con tarjeta de débito del consumidor o en cajero automático). Los procedimientos de resolución de errores para las transferencias electrónicas de fondos al consumidor se pueden encontrar en nuestra divulgación inicial de la Regulación E titulada "Transferencias electrónicas de fondos". Para otras transacciones o reclamos, si usted reclama un crédito o reembolso debido a una falsificación, alteración o cualquier otro retiro no autorizado, usted conviene cooperar con nosotros en la investigación de la pérdida, incluyendo hacer una declaración jurada que contenga toda la información razonable que solicitemos sobre su cuenta, la transacción y las circunstancias pertinentes a la pérdida. Usted notificará a las autoridades judiciales y policiales sobre cualquier acto delictivo relacionado con el reclamo de cheques perdidos, faltantes o robados o retiros no autorizados. Nosotros contaremos con un período razonable de tiempo para investigar los hechos y las circunstancias relativas a cualquier reclamo de pérdida. Salvo que hayamos actuado de mala fe, no seremos responsables por daños especiales o emergentes, incluyendo pérdida de ganancias u oportunidades, o por honorarios de abogado incurridos por usted.

Usted conviene que no renunciará a cualesquiera derechos que pudiera tener de presentar una demanda por pérdidas contra cualquier persona que estuviera obligada a reembolsar, asegurar o de otro modo reintegrarle su pérdida. Usted ejercerá sus derechos, o a nuestra opción, cedernos sus derechos para que nosotros podamos hacerlos valer. Nuestra responsabilidad se reducirá por la cantidad que usted recupere o tenga derecho a recuperar de estas otras fuentes.

RECARGOS POR RETIROS ANTICIPADOS (y retiros involuntarios) - Podremos imponer recargos por retiros anticipados sobre un retiro de una cuenta a plazo aunque usted no haya iniciado el retiro. Por ejemplo, se podrá aplicar un recargo por retiro anticipado si el retiro ocurre debido a que usamos los fondos en la cuenta para compensar un monto debido o como resultado de una incautación u otro procedimiento judicial. Podremos cerrar su cuenta y aplicar un recargo por retiro anticipado sobre todo el saldo de la cuenta en la eventualidad de un retiro anticipado parcial. Para mayor información, consulte su notificación de recargo por retiros anticipados.

CAMBIOS DE NOMBRE O DIRECCIÓN - Usted es responsable de notificarnos de cualquier cambio en su dirección o su nombre. Salvo que acordemos lo contrario, la notificación de cambio de nombre o dirección deberá ser presentada por escrito por lo menos por uno de los titulares de la cuenta. No es suficiente informarnos sobre el cambio de nombre y dirección en una solicitud de pedido de cheques. Intentaremos comunicarnos con usted sólo mediante la dirección más reciente que usted nos ha proporcionado. Si se proporciona la notificación de cambio de nombre o dirección por otro modo, podremos imponer un cargo de servicio por intento de localizarle.

RESOLUCIÓN DE DISPUTAS SOBRE LA CUENTA - Podremos aplicar una retención administrativa sobre los fondos en su cuenta (rehusar pagos o retiros de los fondos) si su cuenta queda sujeta a un reclamo adverso (1) a sus propios intereses; (2) presentado por terceros que reclaman un interés como supervivientes o beneficiarios de su cuenta; o (3) a un reclamo ministerio de la ley. La retención podrá aplicarse por un período de tiempo razonable que consideremos necesario para permitir que un procedimiento judicial determine los méritos del reclamo o hasta que recibamos evidencia satisfactoria, a nuestro criterio, de que la disputa ha sido resuelta. No seremos responsables por ningún efecto no aceptado como motivo de la retención de los fondos en su cuenta por estas razones.

RENUNCIA A LAS NOTIFICACIONES - Hasta donde lo permita la ley, usted renuncia a recibir notificaciones de falta de pago, rechazo o protesta respecto de cualquier efecto acreditado o cargado a su cuenta. Por ejemplo, si usted deposita un efecto y se devuelve por falta de pago o recibimos un aviso para no pagarlo, no tenemos la obligación de notificarle a menos que así lo requiera la norma federal CC u otras leyes.

TRANSFERENCIAS ACH Y ELECTRÓNICAS - Este acuerdo está sujeto al Artículo 4A del Código Uniforme de Comercio - Transferencias de Fondos - según se ha aprobado en el estado en el que mantiene su cuenta con nosotros. Si usted inicia una transferencia de fondos y usted identifica por nombre y número una institución financiera beneficiaria, una institución financiera intermediaria o un beneficiario, nosotros y todas las instituciones financieras beneficiarias o receptoras podremos fiarnos en el número identificador para efectuar un pago. Podremos fiarnos en el número aunque identifique una institución financiera, persona o cuenta que no sea la nombrada. Usted conviene en aceptar las reglas de la Cámara de Compensación Automática (ACH por sus siglas en inglés). Estas reglas disponen, entre otras cosas, que los pagos que usted recibe, o iniciados por usted, son provisionales hasta que se efectúe la liquidación final a través de la Reserva Federal o se efectúe un pago de otro modo según dispone el Artículo 4A-403(a) del Código Uniforme de Comercio. Si no lo recibimos tal pago, tenemos derecho a un reembolso de su parte por la cantidad abonada a su cuenta y no se considerará que la parte que origina tal pago ha pagado la cantidad abonada. ACH podría realizar las entradas de crédito. Si recibimos un orden de pago para acreditar una cuenta que usted mantiene con nosotros por transferencia electrónica o ACH, no estamos obligados a notificarle respecto a la orden de pago o abono.

DAR EN PRENDA - Cada titular de esta cuenta podrá dar en prenda todo o parte de los fondos depositados en la cuenta para cualquier propósito aceptado por nosotros. Toda prenda sobre esta cuenta deberá ser saldada antes de que entren en vigor los derechos de cualquier titular superviviente o beneficiario de la cuenta. Por ejemplo, si una cuenta tiene dos titulares y uno de los titulares da la cuenta en prenda (es decir, usa la cuenta para garantizar una deuda) y luego fallece, (1) los derechos del titular superviviente no entrarán en vigor hasta que la deuda ha sido saldada, y (2) la deuda podrá ser saldada con los fondos en la cuenta.

PODER LEGAL - Usted puede nombrar un agente o firmante autorizado para que realice transacciones en su nombre. (Nosotros, no obstante, no tenemos obligación alguna de ni convenimos controlar o acuerdo de supervisar o asegurar que los actos del agente sean en su beneficio). Esto se puede hacer permitiendo que su agente o firmante autorizado firme en tal capacidad en la tarjeta de firmas o en un formulario aparte, como por ejemplo un poder. Un poder continúa en vigor hasta su muerte o la muerte de la persona a quien se le confiere el poder. Si el poder no es "duradero", se revocará en caso de que usted quede incapacitado. Podremos continuar aceptando transacciones del agente o firmante autorizado hasta que: (a) hayamos recibido notificación escrita o tengamos conocimiento real de la cancelación de la autorización o muerte de un titular, y (b) tengamos la oportunidad razonable de actuar con respecto a tal notificación o conocimiento. Usted conviene en eximirnos de responsabilidad contra cualesquiera pérdidas o daños que pudiera incurrir como resultado de que nosotros cumplamos las instrucciones del agente o firmante autorizado que actúa en virtud de un poder válido.

CHEQUES CON FECHA VENCIDA - No estamos obligados, pero podremos a nuestra opción, pagar un cheque, a excepción de un cheque certificado, que se presenta para el pago seis meses después de la fecha de su emisión. Si usted no quiere que paguemos un cheque con fecha vencida, deberá colocar una orden de suspensión de pago sobre el cheque de la forma descrita previamente.

SEGURO DE LA FDIC - Los fondos en la(s) cuenta(s) que mantiene con nosotros están asegurados por la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) con el pleno respaldo del crédito de los Estados Unidos. El monto de la cobertura de seguro que usted tiene depende de la cantidad de cuentas que tenga en nuestra institución con diferente "titularidad". Una cuenta individual es una forma de titularidad "única"; una cuenta conjunta, una cuenta pagadera al fallecimiento, y una cuenta de jubilación calificada y autodirigida (por ejemplo, una cuenta IRA) son ejemplos de otras formas de titularidad. El seguro de depósito para una cuenta de jubilación calificada autodirigida asciende hasta \$250,000. (Una cuenta IRA es una cuenta de jubilación calificada autodirigida, como lo es cualquier cuenta en la que el titular decide dónde y cómo invertir el saldo.) Los fondos están asegurados en \$250,000 por depositante por el total de fondos combinados en todas las demás cuentas aseguradas que tenga en nuestra institución. Si desea recibir una explicación más detallada o información adicional, puede consultarnos o ponerse en contacto con la FDIC. También puede visitar el sitio web de la FDIC en www.fdic.gov y hacer clic en el vínculo sobre Deposit Insurance (Seguro de Depósito). Allí encontrará información de contacto, así como una herramienta de estimación del seguro de depósito.

Aviso importante sobre el seguro de la FDIC:

Sunflower Bank, N.A. también opera bajo las siguientes denominaciones comerciales:

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

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

Todas las cuentas que se mantienen en instituciones financieras de Sunflower Bank, N.A. o denominaciones comerciales bajo las que opera, reciben una cobertura de seguro de la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) como si fueran mantenidas por 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.

BIENES NO RECLAMADOS - La ley establece procedimientos en virtud de los cuales los bienes no reclamados deben ser entregados al estado. (Podremos establecer nuestras propias reglas con respecto a las cuentas inactivas, y en caso de cobrar un cargo por cuentas inactivas le divulgaremos información en otra sección). Por lo general, se considera que los fondos en su cuenta son bienes no reclamados si no ha realizado transacción alguno o se ha comunicado con nosotros respecto a su cuenta durante un período de años. Consúltenos si desea más información sobre el período de tiempo o tipo de actividad que evitará que su cuenta se considere un bien no reclamado. Si sus fondos se entregan al estado, posiblemente podrá reclamarlos, pero su reclamo tendrá que ser presentado al estado. Una vez que se entregan sus fondos, nosotros dejaremos de tener obligaciones o responsabilidades con respecto a los fondos.

CUENTAS UTMA - De conformidad con la Ley de Transferencias Uniformes a Menores (Uniform Transfers to Minors Act), los fondos en la cuenta son propiedad del menor que tendrá uso incondicional de la cuenta cuando él o ella alcance la mayoría de edad. Antes de esta fecha, sólo el custodio (o custodio sucesor) podrá tener acceso a esta cuenta y los fondos deberán ser utilizados para el beneficio del menor. Nosotros, no obstante, no tendremos obligación alguna de controlar o asegurar que los actos del custodio (o custodio sucesor) son en beneficio del menor. No somos responsables de controlar la edad o elegibilidad para una cuenta UTMA, aun cuando nuestros registros incluyan la fecha de nacimiento del menor. Es responsabilidad del albacea distribuir apropiadamente los fondos en la cuenta ante el fallecimiento del menor o al alcanzar la mayoría de edad. Para este tipo de cuenta el número de Seguro Social, número de Identificación de Contribuyente del menor se utilizan para el Comprobante de Retención en la Fuente.

INFORMES SOBRE TRANSACCIONES EN EFECTIVO - Para ayudar a las agencias a detectar actividades ilegales, la ley requiere que todas las instituciones financieras recopilen y declaren información sobre algunos tipos de transacciones en efectivo. Si no se suministra la información que necesitamos para completar el informe, estamos obligados a rehusarnos a efectuar la transacción. Si tiene cualquier duda con respecto a estas reglas, por favor comuníquese con la Oficina del Servicio de Rentas Internas de su localidad.

COMPROBANTE DE RETENCIÓN EN LA FUENTE/NÚMERO DE CONTRIBUYENTE - La ley federal de impuestos exige que suministremos información sobre los pagos de intereses que le hacemos a usted por valor de \$10 o más al año y que incluyamos su número de identificación de contribuyente (TIN por sus siglas en inglés) en el informe. A los fines de esta regla, los intereses incluyen dividendos, pagos de intereses y de primas. Por lo tanto, usted debe proporcionarnos su TIN y certificar que es correcto. El TIN es un número de seguro social (SSN) o un número de identificación patronal (EIN). Para la mayoría de las cuentas de entidades o comerciales a excepción de empresas unipersonales, el TIN apropiado es el EIN de la entidad o negocio. Para las empresas unipersonales, es apropiado tanto el SSN o el EIN. No obstante, debemos suministrar al IRS tanto el nombre del propietario como la razón social de la empresa unipersonal. Los TIN apropiados para diferentes tipos de cuenta son:

Tipo de cuenta - TIN

Individual - SSN de la persona natural.

Cuenta conjunta - SSN del titular cuyo nombre aparece primero en la cuenta.

Cuenta Ley de Donaciones/Transferencias a menores - SSN del menor.

Fideicomiso informal (Revocable) - SSN del titular.

En algunas circunstancias, la ley federal exige que retenamos y paguemos al Servicio de Rentas Internas (IRS por sus siglas en inglés) un porcentaje de los intereses devengados por los fondos depositados en sus cuentas. Esto se denomina retención en la fuente. No tendremos que retener los pagos de intereses cuando abre su cuenta si usted certifica su TIN y certifica que no está sujeto a retención en la fuente debido a declaración insuficiente de intereses. Es posible que en el futuro se nos exija iniciar la retención en la fuente si el IRS nos informa que usted suministró un TIN incorrecto o que declaró insuficientemente sus ingresos por concepto de intereses. Si usted no tiene un TIN, podremos diferir la retención en la fuente si usted certifica que no tiene un TIN pero ha solicitado uno. No obstante, tendremos que comenzar la retención en la fuente si usted no nos suministra un TIN certificado dentro de un plazo de 60 días. Si usted no tiene un TIN porque es extranjero (ya sea una persona natural que es un extranjero no residente o una entidad extranjera) deberá certificar su condición de extranjero). Si usted es un beneficiario exento (recibidor de pagos de intereses), no tendrá que certificar su TIN, pero tendrá que certificar su condición de exento y suministrarnos su TIN. Los beneficiarios exentos más comunes son corporaciones, entidades exentas de impuestos en virtud de la Sección 501(a), y un plan de cuenta de jubilación individual o una cuenta de custodia bajo la Sección 403(b)(7). Si no nos suministra el TIN apropiado, podremos rehusarnos a abrir la cuenta.

CHEQUES CERTIFICADOS, OFICIALES O DE CAJA, PERDIDOS, DESTRUIDOS O ROBADOS - En algunas circunstancias, podrá presentar un reclamo por la cantidad de un cheque certificado, oficial o de caja, perdido, destruido o robado. Para presentar el reclamo: (1) usted debe ser el remitente (o librador de un cheque certificado) o beneficiario del cheque, (b) nosotros debemos recibir notificación de usted que describa el cheque con exactitud razonable y solicitud del pago de la cantidad del cheque, (c) nosotros debemos recibir la notificación con el tiempo suficiente para que tengamos la oportunidad razonable de actuar con respecto a tal notificación, y (d) usted debe suministrarnos una declaración (en el formulario que nosotros exijamos) de su pérdida con respecto al cheque. Usted puede solicitar un formulario de declaración. Aunque todas estas condiciones se cumplan, es posible que su reclamo no se pueda hacer valer de inmediato. Podremos pagar el cheque hasta el día noventa después de la fecha del cheque (o fecha de aceptación de un cheque certificado). Por lo tanto, su reclamo no podrá hacerse valer hasta el día noventa después de la fecha del cheque o fecha de aceptación, y se han cumplido las condiciones enumeradas anteriormente. Si aún no hemos pagado el cheque, el día en que su reclamo se hace ejecutorio, nosotros estamos obligados a pagarle el monto del cheque. Le pagaremos en efectivo o emitiremos otro cheque certificado.

A nuestro criterio, podremos pagarle la cantidad del cheque antes de que su reclamo se haga ejecutorio. No obstante, le exigiremos que acepte indemnizarnos por cualesquiera pérdidas que pudiéramos incurrir. Esto significa que si el cheque se presenta después que pagamos su reclamo, y nosotros pagamos el cheque, usted es responsable de cubrir nuestras pérdidas. Podremos exigirle que nos proporcione una fianza para asegurarnos que puede pagarnos si sufrimos una pérdida.

CAMBIO DE PRODUCTOS DE CUENTA - Podremos cambiar su cuenta a otro producto ofrecido por nosotros en cualquier momento mediante notificación a usted de que cambiaremos su cuenta por otro producto en una fecha especificada. Si su cuenta es una cuenta a plazo, el cambio no tendrá lugar hasta la próxima fecha de vencimiento de su cuenta. Si usted no cierra su cuenta antes de la fecha especificada en la notificación, podremos cambiar su cuenta a ese otro producto en la fecha especificada en la notificación.

TRUNCAMIENTO, CHEQUES SUSTITUTOS Y OTRAS IMÁGENES DE CHEQUES - Si usted trunca un cheque original y crea un cheque sustituto, u otra imagen electrónica o en papel del cheque original, usted garantiza que no se demandará el pago contra la presentación del cheque original, un cheque sustituto o cualquier otra imagen electrónica o en papel, si ya se ha cumplido con la obligación de pago relacionada con dicho cheque original. También garantiza que todo cheque sustituto que usted pueda crear cumple con los requisitos legales y las especificaciones generalmente aceptadas para cheques sustitutos. Usted se compromete a retener el cheque original de conformidad con nuestra política interna para la retención de cheques originales. Usted se compromete a indemnizarnos por toda pérdida en que podamos incurrir como consecuencia de cualquier transacción de truncamiento de cheques que usted inicie. Podemos rehusarnos a aceptar cheques sustitutos que no han sido previamente garantizados por un banco u otra institución financiera de conformidad con la Ley Check 21 (Ley de Cheques para el Siglo XXI). A menos que se especifique lo contrario en un acuerdo por separado celebrado entre usted y nosotros, no estamos obligados a aceptar ninguna otra imagen electrónica o en papel de un cheque original.

CHEQUES A DISTANCIA - Al igual que un cheque o giro tradicional, un cheque a distancia (en ocasiones denominado, telecheque, giro preautorizado o giro a la vista) es un cheque o giro que puede utilizarse para retirar dinero de una cuenta. A diferencia de un cheque o giro tradicional, sin embargo, un cheque a distancia no es emitido por el banco pagador y no contiene la firma del titular de la cuenta (ni una firma que aparenta ser del titular de la cuenta). En lugar de la firma, el cheque normalmente tiene una leyenda en la que se indica que el titular de la cuenta autorizó el cheque o incluye el nombre del titular impreso o escrito en el espacio destinado para la firma.

Usted garantiza y conviene los siguientes términos y condiciones por cada cheque a distancia que recibamos para depósito o cobro: (1) usted ha recibido autorización expresa y verificable para crear el cheque por el importe y a la orden del beneficiario que figura en el cheque; (2) usted mantendrá la constancia de la autorización por un lapso de, al menos, dos años desde la fecha de autorización; y (3) si un cheque es rechazado usted nos adeuda el importe del cheque, independientemente de que la fecha en que sea rechazado. Podremos tomar los fondos de su cuenta para pagar el importe que nos adeuda, y si no hay fondos suficientes en su cuenta, nos seguirá adeudando el saldo que permanece impago.

AVISO SOBRE TRANSACCIONES ILÍCITAS DE JUEGOS DE AZAR POR INTERNET - No se podrá procesar en esta cuenta o relación transacciones definidas por la Regulación GG de la Reserva Federal como transacciones restringidas. Las transacciones restringidas incluyen, sin carácter limitativo, aquellas operaciones en las que empresas de juegos de azar aceptan, con conocimiento, créditos, transferencias electrónicas de fondos, cheques o giros en relación con la participación de otras personas en juegos de azar ilegales por Internet.

TRANSACCIONES INTERNACIONALES MEDIANTE CÁMARA DE COMPENSACIONES AUTOMÁTICAS (ACH) - Por ley, las instituciones financieras deben examinar o verificar toda transacción internacional mediante ACH que reciban consultando la lista denominada Specially Designated Nationals o SDN (una lista de personas con las que los residentes o ciudadanos de EE. UU. no pueden realizar operaciones) que es confeccionada por la Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC). A raíz de esta obligación, es

posible que periódicamente suspendamos el procesamiento de una transacción automática internacional, lo que puede llegar a afectar la liquidación y/o disponibilidad de tales pagos.

TRANSFERENCIAS DE FONDOS - Los términos en esta sección tienen el significado que se les otorga en el Artículo 4A del Código Comercial Uniforme - Transferencia de Fondos (UCC 4A). Por lo general, esta sección no le corresponderá a usted, si usted es un consumidor. No obstante, aunque sea un consumidor, esta sección se aplicará a esa parte de cualquier transferencia de fondos que se realice mediante Fedwire. Esta sección está sujeta al Artículo UCC 4A según ha sido aprobado en el estado en el que usted mantiene su depósito con nosotros. Asimismo, este acuerdo está sujeto a todas las reglas de la cámara de compensación automática, las reglas de la Junta Rectora de la Reserva Federal y sus oficios operativos. En la eventualidad de que se determinara que parte de este convenio no puede hacerse valer, el resto del convenio seguirá vigente. Este convenio rige las transferencias de fondos salvo que se modifique o enmiende mediante un convenio escrito aparte firmado por nosotros. Este convenio no se aplica a ninguna transferencia de fondos en la que cualquiera de las partes esté regida por la Ley de Transferencia Electrónica de Fondos de 1978 (Electronic Fund Transfer Act, EFTA), salvo que este convenio se aplique a una transferencia de fondos que a su vez sea una transferencia de remesas tal y como se define en la EFTA, a menos que la transferencia de remesas sea una transferencia de fondos electrónica tal y como se define en la EFTA.

Transferencia de fondos - Una transferencia de fondos es la transacción o serie de transacciones que comienzan con la orden de pago del iniciador, realizada con el fin de hacer un pago al beneficiario de la orden. Se considera que una transferencia de fondos ha sido completada cuando el banco del beneficiario acepta la orden de pago en beneficio del beneficiario de la orden emitida por el iniciador. Usted puede otorgarnos una orden de pago de forma verbal, electrónica o por escrito, pero su orden no puede indicar condiciones restringiendo el pago a un beneficiario salvo la fecha de pago. ACH podría realizar las entradas de crédito.

Cuenta autorizada - Una cuenta autorizada es una cuenta de depósito que usted mantiene con nosotros que ha designado como una fuente de pago de órdenes de pago que usted nos otorga. Si usted no ha designado una cuenta autorizada, toda cuenta que mantenga con nosotros es una cuenta autorizada en la medida que el pago de la orden de pago no resulte inconsistente con el uso de la cuenta.

Aceptación de su orden de pago - No estamos obligados a aceptar ninguna orden de pago que usted nos otorgue, si bien normalmente aceptaremos su orden de pago si tiene crédito disponible suficiente en la cuenta autorizada para cubrir la orden. Si no ejecutamos su orden de pago, pero le notificamos con respecto al rechazo de su orden de pago después de la fecha de ejecución o no le otorgamos notificación alguna, no estamos obligados a pagarle a modo de restitución intereses sobre un crédito disponible en una cuenta no remunerada.

Hora límite - Si no recibimos su orden de pago o notificación escrita que cancela o modifica una orden de pago antes de la hora límite establecida para la transferencia de fondos para ese tipo de orden o notificación, se considerará que la orden o notificación fue recibida el comienzo del próximo día hábil para la transferencia de fondos.

Pago de su orden - Si aceptamos una orden de pago que usted nos otorga, podremos recibir pago deduciendo automáticamente de una cuenta autorizada la cantidad de la orden de pago más el monto de los gastos y comisiones por los servicios prestados en la ejecución de su orden de pago. Tenemos derecho a recibir pago en la fecha de pago o ejecución. Salvo que su orden de pago especifique lo contrario, la fecha de pago o ejecución es la fecha de transferencia de los fondos en que recibimos la orden de pago. La transferencia de fondos se considerará completada a la aceptación por el banco beneficiario. Su obligación de pagar su orden de pago queda eximida si la transferencia de fondos no se completa, pero usted sigue siendo responsable de pagarnos cualesquiera gastos y comisiones por nuestros servicios. No obstante, si nos instruyó enviar la transferencia de fondos a través de un banco intermediario, y no podemos obtener reembolso porque el banco intermediario que usted designó ha suspendido los pagos, en tal caso usted aún está obligado a pagarnos por la orden de pago. Usted no tendrá derecho a intereses sobre cualquier reembolso que reciba debido a que el banco del beneficiario no aceptó la orden de pago.

Procedimiento de seguridad - Según se describe en más detalle en un escrito aparte, la autenticidad de una orden de pago o notificación de cancelación o modificación de una orden de pago emitida en su nombre en calidad de remitente, podrá ser verificada mediante un procedimiento de seguridad. Usted afirma que no existe circunstancia alguna pertinente a la determinación de un procedimiento de seguridad comercial razonable salvo que dichas circunstancias se incluyan expresamente en un escrito aparte firmado por nosotros. Usted puede elegir entre uno o más procedimientos de seguridad creados por nosotros, o puede crear su propio procedimiento de seguridad siempre y cuando lo consideremos aceptable. Si usted rechaza un procedimiento de seguridad comercial razonable que le hemos ofrecido, usted conviene en que estará obligado por cualquier orden de pago emitida en su nombre, esté o no autorizada, que nosotros aceptemos de buena fe y en cumplimiento con el procedimiento de seguridad que usted ha elegido.

Obligación de informar sobre pagos erróneos o no autorizados - Usted debe ejercer el cuidado apropiado para determinar que todas las órdenes de pago o modificaciones a órdenes de pago que nosotros aceptamos y que se emiten en su nombre estén autorizadas, puedan hacerse valer, indiquen la cantidad correcta, incluyan al beneficiario correcto y no contengan otro tipo de errores. Además, si usted descubre (o debería haber descubierto de haber ejercido el cuidado apropiado) una orden de pago o modificación no autorizada, que no pueda hacerse valer, o ejecutada incorrectamente, deberá ejercer el cuidado apropiado en notificarnos respecto a los hechos pertinentes. El plazo que tiene para notificarnos dependerá de las circunstancias, pero tal plazo no excederá en ningún caso de 14 días a partir de la fecha en que recibe notificación de nuestra aceptación o ejecución de la orden de pago o modificación o que su cuenta fue debitada con respecto a la orden o modificación. Si no nos notifica oportunamente, no tendrá derecho a percibir intereses sobre el importe susceptible de reembolso. Si nosotros podemos probar que usted no cumplió con cualquiera de estas dos obligaciones con respecto a un pago erróneo y que incurrimos en una pérdida debido a tal incumplimiento, usted será responsable del monto de nuestra pérdida que no excederá de la cantidad de su orden.

Número de identificación - Si su orden de pago identifica a un banco intermediario, al banco beneficiario o al beneficiario por nombre y número, nosotros y todo banco receptor o beneficiario podremos fiar en el número de identificación en vez del nombre para realizar el pago, aunque identifique un banco intermediario o persona que no sea el banco o beneficiario que se identificó por nombre. Ni nosotros ni cualquier banco receptor o beneficiario tenemos responsabilidad alguna de determinar si el nombre y el número de identificación se refieren a la misma institución financiera o persona.

Grabación de órdenes verbales o telefónicas - Usted conviene que podremos, a nuestro criterio, grabar cualquier orden de pago verbal o telefónica o notificación de modificación o cancelación.

Aviso de abono - Si recibimos una orden de pago para abonar en una cuenta que usted mantenga con nosotros, no estamos obligados a suministrarle aviso de la orden de pago o abono.

Abono condicional - Usted conviene en aceptar las reglas de la cámara de compensación automática que disponen que los pagos que usted recibe o que usted remite mediante una transferencia de fondos a través de la cámara de compensación automática son condicionales hasta que se realice la liquidación final a través de un Banco de la Reserva Federal o se efectúe el pago de otra manera según se estipula en el Artículo 4A-403(a) del Código Comercial Uniforme.

Reembolso de abono - Usted acepta que si no recibimos el pago por una cantidad abonada a su cuenta, tenemos derecho a un reembolso de su parte de conformidad por el monto abonado y no se considerará que la parte que inició tal pago ha pagado la cantidad abonada.

Modificación de un acuerdo de transferencia de fondos - De vez en cuando podremos enmendar cualquier condición de este convenio mediante notificación por escrito. Podremos notificar a cualquier persona autorizada a enviar órdenes de pago en su nombre, o a cualquier persona autorizada a aceptar notificaciones.

Cancelación o modificación de una orden de pago - Usted podrá cancelar o modificar un orden de pago que nos otorga solamente si recibimos notificación de la cancelación o modificación antes de la hora límite y con el tiempo suficiente para que tengamos una oportunidad razonable de actuar con respecto a tal notificación antes de aceptar la orden de pago. La notificación de cancelación o enmienda deberá presentarse de conformidad con el mismo procedimiento de seguridad acordado para las órdenes de pago.

Intermediarios - No somos responsables por los actos de cualquier intermediario, independientemente de si fue elegido o no por nosotros. No somos responsables por actos de fuerza mayor, acciones externas o agentes no asalariados.

Responsabilidad limitada - Usted renuncia a cualquier reclamo que pudiera tener contra nosotros por daños eventuales o especiales, incluyendo pérdida de ingresos resultante de una orden de pago o transferencia de fondos, salvo que la ley prohíba tal renuncia. No somos responsables por los honorarios de abogado que usted pudiera incurrir debido a la ejecución errónea de una orden de pago.

Ejecución errónea - Si recibimos una orden de pagarle a usted, y erróneamente le pagamos una cantidad mayor a la establecida en la orden de pago, tenemos derecho a recuperar de usted la cantidad excedente, independientemente de si usted pudiera tener un reclamo sobre tal cantidad excedente contra el iniciador de la orden.

Objeción al pago - Si le enviamos notificación que identifica razonablemente una orden de pago emitida en su nombre en calidad de remitente, que hemos aceptado y para la cual hemos recibido pago, usted no puede alegar que no tenemos derecho a retener el pago salvo que nos notifique su objeción al pago dentro de un plazo de un año a partir de nuestra notificación a usted.

SERVICIOS DE DEPÓSITO NOCTURNO

Generalidades. Los servicios de depósito nocturno se ofrecen en algunas de nuestras ubicaciones. No colocará artículos en el depósito nocturno sin encerrarlos primero en una bolsa de depósito (con el seguro, la cremallera o la manipulación evidente) o un sobre sellado junto con comprobantes de depósito desglosados para el contenido, cuyas copias conservará. Retiraremos 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 colocan en el depósito nocturno. Si hay alguna discrepancia entre los montos mostrados en los comprobantes de depósito y el contenido real, le notificaremos de inmediato las discrepancias.

Usted tendrá derecho a que se acredite solo el contenido real que hayamos determinado, independientemente de lo que indique el comprobante de depósito. No obstante a cualquier disposición en este Acuerdo que establezca lo contrario, 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 será acreditada, a menos que los artículos normalmente se conviertan en depósitos y se acrediten en la cuenta si los presentara a un cajero para su depósito, sin usar 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 el hecho de no asegurarlos no constituirá la falta de ejercicio de un cuidado razonable. Bajo ninguna circunstancia seremos responsables de los daños emergentes.

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 a la cuenta si los presenta a un cajero para su depósito. Si se coloca cualquier otro artículo en el depósito nocturno, usted, previa notificación de nosotros, se presentará inmediatamente durante nuestro horario de atención habitual y los recuperará. El depósito nocturno no se utilizará para ningún fin ilegal o peligroso. Si sospechamos que el depósito nocturno está siendo utilizado para cualquier fin ilegal o peligroso, podemos entregar cualquier contenedor sin abrir y el contenido de cualquier contenedor abierto a las agencias policiales, y podemos informar nuestras sospechas y sus bases a los organismos de aplicación de la ley, sin ninguna responsabilidad.

Diligencia debida. Debe ejercer la diligencia debida al colocar artículos en el depósito nocturno y debe informarnos de inmediato cualquier problema o condiciones desprotegidas o inseguras que observe con respecto al depósito nocturno.

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

TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS DE FONDOS SUS DERECHOS Y RESPONSABILIDADES

La presente divulgación de Transferencia Electrónica de Fondos se aplica exclusivamente a cuentas personales, tal como se definen en la Regla E.

A continuación se enumeran los tipos de Transferencias Electrónicas de Fondos que podemos manejar, algunas de las cuales puede que no se apliquen a su cuenta. Sírvasse leer esta divulgación con detenimiento, ya que le informa sobre sus derechos y obligaciones en las transacciones enumeradas. Es conveniente que guarde esta notificación para utilizarla como referencia futura.

Transferencias electrónicas de fondos iniciadas por terceros. Usted puede autorizar a un tercero para que inicie transferencias electrónicas de fondos entre su cuenta y la cuenta de dicho tercero. Estas transferencias para realizar o recibir pagos pueden constituir hechos aislados o tener carácter recurrente en conformidad con las instrucciones por usted impartidas. Para realizar tales transferencias puede utilizarse la Cámara de Compensaciones Automáticas (ACH) u otra red de pagos. La autorización que usted otorga al tercero para realizar tales transferencias puede instrumentarse de diversas formas. A modo de ejemplo, su autorización para convertir un cheque en una transferencia electrónica de fondos o para pagar por medios electrónicos un cargo por cheque rechazado puede tener lugar cuando un comerciante le avisa y usted decide proseguir con la transacción (normalmente, en el lugar de compra, el comerciante exhibe un cartel e imprime el aviso en un recibo). En todos los casos, para poder efectuar estas transferencias a terceros usted deberá suministrar al tercero su número de cuenta e información bancaria. Podrá encontrar esa información en su cheque así como en una boleta de depósito o de retiro. Por lo tanto, usted sólo debe indicar la información de su banco y cuenta (ya sea por teléfono, por Internet o por algún otro método) a terceros de confianza a quienes ha autorizado a iniciar estas transferencias electrónicas de fondos. Como ejemplos de estas transferencias se incluyen, sin carácter taxativo:

- **Créditos preautorizados.** Usted puede disponer que se acepten ciertos depósitos directos en su(s) cuenta(s) corrientes o cuentas de ahorro.
- **Pagos preautorizados.** Usted puede disponer el pago de ciertas facturas periódicas directamente de su(s) cuenta(s) corrientes o cuentas de ahorro.
- **Conversión a cheque electrónico.** Podrá autorizar a un comerciante u otro beneficiario a efectuar un pago electrónico por única vez desde su cuenta corriente usando información que figura en su cheque para efectuar compras o el pago de facturas.
- **Cargo electrónico por cheque rechazado.** Usted puede autorizar a un comerciante u otro beneficiario a iniciar una transferencia electrónica de fondos para cobrar un cargo en caso de que un cheque sea rechazado por insuficiencia de fondos.

Checkit Transferencias - tipos de transferencias - Puede acceder a sus cuentas por teléfono las 24 horas del día, los 7 días de la semana, a través de la línea de banca telefónica automatizada llamando al 800-552-2432 o al centro de atención al cliente, disponible de 8:00 a. m. a 8:00 p. m., hora del centro, de lunes a viernes/de 8:00 a. m. a 4:00 p. m. los sábados llamando al 888-827-5564 utilizando su número de identificación personal, un teléfono de llamadas por tonos, y sus números de cuentas, para:

- transferir fondos de una cuenta corriente a una cuenta de ahorro
- transferir fondos de una cuenta de ahorro a una cuenta corriente
- transferir fondos de una cuenta de ahorro a otra cuenta de ahorro
- transferir fondos de una línea de crédito a una cuenta corriente
- transferir fondos de una línea de crédito a una cuenta de ahorro
- realizar pagos desde una cuenta corriente a cuentas de préstamo con nosotros
- realizar pagos desde una cuenta corriente a terceros
- realizar pagos desde una cuenta de ahorro a cuentas de préstamo con nosotros
- realizar pagos desde una cuenta de ahorro a terceros
- obtener información sobre:
 - el saldo de su(s) cuenta(s) corriente(s)
 - el saldo de la(s) cuenta(s) de ahorro

Transferencias mediante Cajeros Automáticos (ATM) - tipos de transferencias y limitaciones sobre el monto en dólares - Usted puede acceder a su(s) cuenta(s) a través de un Cajero Automático (ATM) utilizando su tarjeta de débito Visa y PIN (número de identificación personal), para:

- realizar depósitos en cuenta(s) corriente(s) con una tarjeta de débito
- realizar depósitos en cuenta(s) de ahorro con una tarjeta de débito
- retirar efectivo de cuenta(s) corriente(s) con una tarjeta de débito
 - no puede retirar más de \$510.00 por día
- retirar efectivo de cuenta(s) de ahorro con una tarjeta de débito
 - no puede retirar más de \$510.00 por día
- transferir fondos de cuenta(s) de ahorro a cuenta(s) corriente(s) con una tarjeta de débito
- transferir fondos de cuenta(s) corriente(s) a cuenta(s) de ahorro con una tarjeta de débito
- obtener información sobre:
 - el saldo de su(s) cuenta(s) corriente(s)
 - con una tarjeta de débito
 - el saldo de su(s) cuenta(s) de ahorro
 - con una tarjeta de débito

Puede ser que algunos de estos servicios no estén disponibles en todas las terminales.

Tipos de tarjeta de débito Visa transacciones en puntos de venta - Usted puede acceder a su(s) cuenta(s) corriente(s) o cuenta(s) de ahorro para comprar bienes (en persona, por Internet, o por teléfono), pagar servicios (en persona, por Internet, o por teléfono), obtener efectivo de un comerciante, si éste lo permite, o de una institución financiera participante, y realizar todas las transacciones que un comercio participante acepte.

Transacciones en puntos de venta - limitaciones sobre el monto en dólares - Usando su tarjeta:

- usted no puede exceder de \$2,500 límite estándar y \$5,000 límite de banca privada en transacciones por día

Conversión de moneda y transacciones internacionales. Cuando utiliza su tarjeta de débito Visa en un comercio que liquida la transacción en una moneda diferente al dólar estadounidense, el cargo se convertirá al monto correspondiente en dólares estadounidenses. El tipo de cambio de conversión utilizado para determinar el monto de la transacción en dólares estadounidenses será el tipo de cambio que elija Visa del rango de tipos disponibles en el mercado mayorista de divisas en la fecha de procesamiento central correspondiente, la cual podrá ser diferente del tipo de cambio que recibe Visa, o bien el tipo de cambio fijado por el gobierno y vigente en la fecha de procesamiento central. El tipo de cambio vigente en la fecha de procesamiento puede diferir del tipo de cambio vigente en la fecha de la transacción o de su registro.

Visa USA nos cobra un Cargo de Servicio Internacional de 1% sobre todas las transacciones internacionales independientemente de que haya una conversión de divisa. Le transferimos este cargo por transacción internacional a usted. Una transacción internacional es aquella en la que el comercio está situado fuera de EE.UU.

Notificación respecto de la utilización ilegal de la tarjeta. Usted acepta no utilizar su(s) tarjeta(s) para juegos de azar ilegales u otro propósito ilícito. La presencia de un logotipo de tarjeta de pago exhibido, por ejemplo, por un comercio en línea no significa necesariamente que las transacciones sean legales en todas las jurisdicciones en las que se encuentra el titular de la tarjeta.

Procesamiento de transacciones de débito fuera de la red Visa. Hemos habilitado el procesamiento de transacciones de débito fuera de la red Visa. Esto significa que usted puede usar su tarjeta de débito Visa en una red de transacciones de débito con PIN* (una red que no incluye a Visa) sin necesidad de usar un PIN.

Las disposiciones de su convenio con nosotros relacionadas exclusivamente con transacciones con la tarjeta Visa no tienen vigencia para las transacciones fuera de la red Visa. Por ejemplo, los límites adicionales de responsabilidad (en ocasiones denominado programa de responsabilidad cero de Visa) y los procedimientos simplificados de resolución de errores que se ofrecen para las transacciones con tarjeta de débito Visa no tienen vigencia para las transacciones procesadas en una red de transacciones de débito con PIN.

*Las reglas de Visa normalmente definen a la **Red de transacciones de débito con PIN** como una red de débito que no incluye a Visa, que normalmente autentica las transacciones usando un número de identificación personal (o PIN) pero que, por lo general, no posee un programa de tarjeta.

Visa Account Updater Aviso de derecho de exclusión. Su tarjeta de débito Visa quedará automáticamente inscrita en el servicio gratuito Visa® Account Updater (VAU). VAU ayuda a los comercios participantes que reciben pagos recurrentes de su tarjeta a acceder a la información actualizada de la cuenta de la tarjeta. Por ejemplo, los comercios participantes tendrán acceso a la información acerca del vencimiento de la tarjeta o los casos de pérdida o robo. Usted tiene derecho a excluirse de este servicio. Puede optar por excluirse en cualquier momento.

Si desea excluirse, llámenos al 888-827-5564. Debe incluir su nombre, nombre de cuenta, dirección, número de cuenta y número de tarjeta. Si se excluye de este servicio, puede volver a tenerlo si decide que quiere recibir el servicio Visa Account Updater en el futuro. Puede volver a recibir el servicio mediante el mismo procedimiento que usó para excluirse.

Transferencias por computadora - tipos de transferencias - Usted puede acceder a su(s) cuenta(s) por computadora a través de Internet al ingresar a nuestro sitio Web en sunflowerbank.com y firstnational1870.com y utilizando su identificación de usuario, contraseña, números de cuentas y autenticación multifactorial, para:

- transferir fondos de una cuenta corriente a otra cuenta corriente
- transferir fondos de una cuenta corriente a una cuenta de ahorro
- transferir fondos de una cuenta de ahorro a una cuenta corriente
- transferir fondos de una cuenta de ahorro a otra cuenta de ahorro
- transferir fondos de una línea de crédito a una cuenta corriente
- transferir fondos de una línea de crédito a una cuenta de ahorro
- realizar pagos desde una cuenta corriente a cuentas de préstamo con nosotros
- realizar pagos desde una cuenta corriente a terceros
- realizar pagos desde una cuenta de ahorro a cuentas de préstamo con nosotros
- obtener información sobre:
 - el saldo de su(s) cuenta(s) corriente(s)
 - puede obtener 90 días de historial (depósitos y retiros) a través de la web
 - el saldo de su(s) cuenta(s) de ahorro
 - puede obtener 90 días de historial (depósitos y retiros) a través de la web
 - el saldo de cuenta de las cuentas de certificados de depósito
 - puede obtener 90 días de historial (depósitos y retiros) a través de la web
 - el saldo cuenta de las cuentas de préstamo
 - puede obtener 90 días de historial (depósitos y retiros) a través de la web

Transferencias por Banca móvil - tipos de transferencias, cargos - Usted puede acceder a su(s) cuenta(s) ya sea con el navegador de su teléfono celular o con un dispositivo móvil en sunflowerbank.com o firstnational1870.com o si descarga nuestra aplicación bancaria móvil o sms text banking - text to 469228 y utilizando su identificación de usuario, contraseña y autenticación multifactorial, para:

- transferir fondos de una cuenta corriente a otra cuenta corriente
- transferir fondos de una cuenta corriente a una cuenta de ahorro
- transferir fondos de una línea de crédito a una cuenta corriente
- transferir fondos de una línea de crédito a una cuenta de ahorro
- realizar pagos desde cuenta(s) corriente(s) a cuenta(s) de préstamo(s) con nosotros
- realizar pagos desde cuenta(s) corriente(s) a terceros
- realizar pagos desde cuenta(s) de ahorro a cuenta(s) de préstamo(s) con nosotros
- obtener información sobre:
 - el saldo de su(s) cuenta(s) corriente(s)
 - puede obtener 90 días de historial (depósitos y retiros) a través de la web y 30 días a través de la aplicación móvil
 - la banca de texto proporcionará las últimas cinco transacciones (depósitos y retiros)
 - el saldo de su(s) cuenta(s) de ahorro
 - puede obtener 90 días de historial (depósitos y retiros) a través de la web y 30 días a través de la aplicación móvil
 - la banca de texto proporcionará las últimas cinco transacciones (depósitos y retiros)
 - el saldo cuenta de las cuentas de préstamo
 - la banca de texto proporcionará las últimas cinco transacciones hasta el historial disponible

Es posible que su proveedor de telefonía celular cobre un cargo de acceso, según su plan. Para usar este servicio es necesario contar con acceso a la Web. Consulte con su proveedor de telefonía celular para obtener información de tarifas y cargos específicos.

Cuenta de ahorros de salud (Health Savings Accounts, o HSA por sus siglas en inglés). Permitimos efectuar transferencias electrónicas de fondos desde y hacia su cuenta HSA. Este servicio se ofrece para que maneje su cuenta HSA con comodidad. Sin embargo, el movimiento electrónico de fondos desde y hacia su cuenta HSA – por ejemplo, efectuar depósitos por un monto mayor al permitido, o la obtención de efectivo adicional en una transacción con tarjeta de débito en una cuenta HSA – puede generar distintos planteamientos de índole impositiva. Por ello, antes de acceder a cualquiera de las cuentas que tiene con nosotros, es conveniente asegurarse de estar usando el dispositivo de

acceso correcto (como una tarjeta) o de estar accediendo a la cuenta correcta para la transacción que desea efectuar. Además, usted es responsable de asegurar que las contribuciones, distribuciones y otros movimientos relacionados con la cuenta HSA cumplan con las disposiciones de la ley, incluida la legislación impositiva federal. Como siempre, recomendamos que consulte con un profesional en el área legal o impositiva si tiene preguntas respecto del manejo de la cuenta HSA. Los términos de este convenio son complementarios del Convenio HSA que le fue oportunamente suministrado. En caso de surgir diferencias entre ambos, prevalecerán los términos y condiciones del Convenio HSA. Usted comprende que la finalidad de su cuenta HSA es usarla para el pago de gastos médicos admitidos. Usted es responsable de pagar toda obligación fiscal que surja de utilizar su cuenta HSA para cualquier otro fin distinto del pago o reintegro de gastos médicos admitidos. No controlamos la finalidad de ninguna de las transacciones que realiza con su cuenta HSA. Tampoco somos responsables de garantizar que usted reúna los requisitos para efectuar aportes ni de constatar que los retiros que realiza se utilicen para el pago o reintegro de gastos médicos admitidos. Para más información sobre la utilización de la cuenta HSA, consulte el Convenio HSA.

CARGOS

- No cobramos por depósitos directos en cualquier tipo de cuenta.
- No cobramos por pagos preautorizados desde cualquier tipo de cuenta.

A menos que se indique lo contrario, no cobramos por estas transferencias electrónicas de fondos.

Cargos del Operador de ATM/Red. Cuando usted utiliza un ATM que no sea de nuestra propiedad, el operador del ATM o de alguna de las redes utilizadas puede cobrarle un cargo por su utilización (y es posible que se le cobre un cargo por una consulta sobre saldos aunque no se finalice una transferencia de fondos).

DOCUMENTACIÓN

- **Transferencias desde terminales.** Usted puede obtener un comprobante al realizar una transferencia hacia o desde su cuenta usando un cajero automático o terminal en un punto de venta. Sin embargo, no podrá recibir un comprobante para transferencias por montos de hasta \$15.
- **Créditos preautorizados.** Si usted ha convenido que la misma persona o empresa realice depósitos directos en su cuenta con una frecuencia mínima de 60 días, usted puede llamarnos al 888-827-5564 para preguntar si se ha efectuado el depósito.
- **Estados de cuenta periódicos.**

Usted recibirá de nosotros un estado de cuenta mensual correspondiente a sus cuentas corrientes.

Usted recibirá de nosotros un estado de cuenta mensual correspondiente a sus cuentas de ahorro, a menos que no se hayan registrado transferencias en un mes determinado. De todos modos, usted recibirá un estado de cuenta trimestral como mínimo.

Usted recibirá de nosotros un estado de cuenta trimestral correspondiente a sus cuentas de ahorro, si las únicas transferencias electrónicas posibles desde su cuenta y hacia ella son créditos preautorizados.

PAGOS PREAUTORIZADOS

- **Derecho a suspender un pago y procedimiento para hacerlo.** Si usted nos ha dado instrucciones por adelantado de realizar pagos periódicos desde su cuenta, usted puede suspender cualquiera de esos pagos. A continuación se describen las instrucciones para hacerlo:
Llámenos al teléfono, o escríbanos a la dirección, que indicamos en este divulgación, con tiempo suficiente para que recibamos su solicitud con un mínimo de tres días hábiles antes de la fecha programada para efectuar el pago. En caso de contactarnos por teléfono, es posible que también le pidamos presentar esta petición por escrito y hacérsola llegar dentro de un plazo de 14 días a partir de la fecha de su llamada.
- **Notificación de variación en los montos a pagar.** Si el monto de estos pagos periódicos varía, la persona a quien usted le va a pagar le informará, con 10 días de anticipación a cada pago, la fecha y la cantidad correspondiente. (Usted puede optar por recibir esta notificación tan sólo cuando el pago difiera en más de una suma determinada respecto del pago anterior, o cuando el monto a pagar exceda de ciertos límites que usted ha fijado.)
- **Responsabilidad por no suspender el pago de una transferencia preautorizada.** Si usted nos ordena suspender uno de estos pagos preautorizados, con un mínimo de 3 días de anticipación a la fecha programada para efectuar la transferencia, y nosotros no cumplimos con su orden, nos haremos responsables de sus daños y perjuicios.

RESPONSABILIDAD DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA

Responsabilidad por no hacer transferencias. Si no completamos una transferencia desde su cuenta o hacia ella a tiempo o por la cantidad correcta según lo acordado, asumiremos la responsabilidad en cuanto a sus daños o perjuicios. Sin embargo, existen algunas excepciones. No asumiremos responsabilidad alguna, por ejemplo:

- (1) Si, no habiendo mediado negligencia de nuestra parte, usted no tiene en su cuenta fondos suficientes para realizar la transferencia.
- (2) Si tiene una línea de crédito para sobregiros, y la transferencia superará el límite del crédito.
- (3) Si el cajero automático (ATM) en el que se realiza la transferencia no tiene efectivo suficiente.
- (4) Si la terminal o el sistema no funcionan en forma adecuada y usted tenía conocimiento de esa falla al iniciar la transferencia.
- (5) Si se suscitan acontecimientos fuera de nuestro control (tal como un incendio o inundación) que impidan la transferencia, a pesar de las precauciones que hayamos tomado.
- (6) Puede haber otras excepciones en el contrato que hemos suscrito con usted.

CONFIDENCIALIDAD

Divulgaremos a terceros información referente a su cuenta o a las transferencias que realiza:

- (1) cuando sea necesario para completar las transferencias; o
- (2) para verificar la existencia y condición de su cuenta a petición de un tercero, como una agencia investigadora de crédito o un comerciante; o
- (3) para cumplir con las resoluciones de una agencia gubernamental o mandamientos judiciales; o
- (4) según se explica en la Divulgación de Información Confidencial que se incluye en alguna otra sección de este documento.

TRANSFERENCIAS NO AUTORIZADAS

(a) Responsabilidad del consumidor.

• **Aspectos generales.** Infórmenos DE INMEDIATO si cree que ha perdido o le han robado su tarjeta y/o código, o si cree que se ha realizado una transferencia electrónica de fondos sin su permiso usando información que figura en su cheque. Notificación por teléfono constituye la forma más segura de disminuir sus posibles pérdidas. Si la utilización no autorizada de la tarjeta y/o código perdido o robado no obedece a su negligencia, usted no asume responsabilidad alguna por el hecho. De otro modo, asume la responsabilidad de pagar el menos de:

- (1) \$50.00 o
- (2) el monto de todo dinero, bienes o servicios obtenidos mediante la utilización no autorizada de la tarjeta y/o el código antes de notificarnos de ello, de las dos cifras la que fuere menor.

Asimismo, si su estado de cuenta incluye transferencias que usted no ha realizado, incluidas las realizadas con tarjeta, código o por otros medios, debe informarnos de inmediato. Con excepción de las transferencias electrónicas de fondos mediante tarjeta u otro dispositivo que se utiliza en una instalación de comunicaciones, como ser un cajero automático, si no nos avisa dentro de un plazo de 60 días a partir de la fecha de envío del estado de cuenta, no podrá recuperar el dinero perdido una vez transcurridos 60 días si comprobamos que hubiéramos podido impedir que alguien retirara el dinero si usted nos hubiera avisado a tiempo y, en relación con transacciones que se originan con el uso no autorizado de su tarjeta y/o código, si su omisión de examinar el estado de cuenta o informarnos constituye una falta de diligencia debida de su parte. Prorrogaremos los plazos si una causa razonable (como un largo viaje u hospitalización) le impidió avisarnos.

• **Límites adicionales sobre la responsabilidad por tarjeta de débito Visa.** A menos que haya sido negligente o participado en un fraude, usted no será responsable de ninguna transacción no autorizada en la que se haya utilizado su tarjeta de débito Visa perdida o robada. Este límite adicional sobre la responsabilidad no se aplica a las transacciones mediante Cajero Automático (ATM) a las transacciones en cajeros automáticos (ATM) no enviadas a través de la red Visa o Plus, o a transacciones que utilizan el Número de Identificación Personal que no son procesadas por VISA®. Visa es una marca comercial registrada de Visa International Service Association.

(b) Contacto en caso de una transferencia no autorizada. Si usted cree que ha perdido o le han robado su tarjeta y/o código, llámenos por teléfono al número, o escribanos a la dirección, que indicamos en este divulgación. También deberá llamar al número o escribir a la dirección que figura en este divulgación si cree que se ha realizado una transferencia usando la información que figura en su cheque, sin su autorización.

NOTIFICACIÓN DE RESOLUCIÓN DE ERRORES

En caso de errores o preguntas respecto de sus transferencias electrónicas, llámenos por teléfono al número, o escribanos a la dirección, que indicamos en este divulgación, tan pronto como le sea posible, si considera que su estado de cuenta o comprobante está equivocado o si necesita más información sobre una transferencia incluida en el estado de cuenta o sobre un comprobante. Debe avisarnos antes de que transcurran 60 días a partir de la fecha en que enviamos el PRIMER estado de cuenta en el que se detectó el error o problema.

- (1) Incluya su nombre y número de cuenta (si lo tiene).
- (2) Describa el error o la transferencia que suscitó la incertidumbre, y explique con la mayor claridad posible por qué cree que se trata de un error o por qué necesita más información.
- (3) Incluya el monto en dólares del supuesto error.

Si esta comunicación se realiza en forma verbal, tal vez le pidamos que nos envíe la queja o pregunta por escrito dentro de los 10 días hábiles subsiguientes.

Nosotros tomaremos una determinación con respecto a si ha ocurrido un error, dentro de los 10 días hábiles (5 días hábiles para tarjeta de débito Visa transacciones en puntos de venta procesadas por Visa y 20 días hábiles si se trata de una cuenta nueva) subsiguientes a habernos enterado de su queja o pregunta y corregiremos el error a la brevedad. Sin embargo, si necesitáramos más tiempo, podría tomarnos hasta 45 días (90 días si se trata de una cuenta nueva, de una transacción en el punto de venta o de una transferencia originada en el exterior) investigar su queja o pregunta. Si decidimos hacer esto, acreditaremos a su cuenta, dentro de 10 días hábiles (5 días hábiles para tarjeta de débito Visa transacciones en puntos de venta procesadas por Visa y 20 días hábiles si se trata de una cuenta nueva) la cantidad por la que usted considera que se cometió el error, de modo que pueda tener acceso a esos fondos durante el tiempo que nos tome completar la investigación. Si le pedimos que presente su queja o pregunta por escrito y no la recibimos dentro de 10 días hábiles, no podremos hacer el crédito a su cuenta. Su cuenta se considera una cuenta nueva dentro de los primeros 30 días a partir del primer depósito, a menos que cada uno de ustedes ya tenga una cuenta establecida en nuestro banco con anterioridad a la apertura de esta cuenta.

Le informaremos los resultados dentro de los tres días hábiles siguientes a la fecha que termine la investigación. Si decidimos que no ha habido error alguno, le enviaremos una explicación por escrito.

Usted puede solicitar que se le entreguen copias de los documentos que utilizamos en nuestra investigación.

SUNFLOWER BANK, N.A.
CUSTOMER SERVICES
P.O. BOX 800
SALINA, KS 67402-0800
Días hábiles: de lunes a viernes
Se excluyen días feriados federales

Teléfono: 888-827-5564

INFORMACIÓN MÁS DETALLADA ESTÁ DISPONIBLE
A SU SOLICITUD

NOTIFICACIÓN DE LAS PRECAUCIONES PARA USUARIOS DE ATM/INSTALACIONES DE DEPÓSITO NOCTURNO

Al igual que todas las transacciones financieras, le rogamos que actúe con discreción cuando utilice un cajero automático (ATM) o una instalación de depósito nocturno. Para su propia seguridad personal, tenga cuidado. A continuación se ofrecen varias sugerencias útiles.

1. Prepare las transacciones en su casa (por ejemplo, llenando la boleta de depósito) para reducir al mínimo el tiempo que permanece en el ATM o la instalación de depósito nocturno.
2. Anote cada transacción en su registro de cuenta, pero no mientras se encuentra en el ATM o instalación de depósito nocturno. Guarde siempre los comprobantes del ATM. Procure no olvidarlos en el ATM o la instalación de depósito nocturno, ya que pueden contener información importante sobre su cuenta.
3. Compare sus registros con el estado de cuenta o resúmenes de cuenta que recibe.
4. No preste su tarjeta de ATM a nadie.
5. No olvide su tarjeta en el ATM. No deje ningún documento en una instalación de depósito nocturno.
6. Proteja la confidencialidad de su Número de Identificación Personal (PIN). Proteja su tarjeta de ATM como si se tratara de efectivo. No le diga su PIN a nadie. No le dé información por teléfono a nadie sobre su tarjeta de ATM o PIN. Nunca ingrese su PIN en un cajero automático (ATM) si éste no parece auténtico, ha sido modificado, tiene un dispositivo sospechoso anexo, o funciona de una manera extraña. No escriba su PIN en un lugar al que pueda tener acceso otra persona. Por ejemplo, no guarde un papel con su número de PIN en la billetera o cartera.
7. Bloquee con su cuerpo el campo visual de terceros para que no lo vean marcar su PIN.
8. Si pierde o le roban su tarjeta de ATM, notifíquenos inmediatamente. Es conveniente que consulte los demás avisos sobre transferencias electrónicas de fondos en los que se le informa cómo proceder en caso de pérdida o hurto de su tarjeta.
9. Cuando haga una transacción, preste atención a sus alrededores. Verifique si hay actividad sospechosa cerca del ATM o en la instalación de depósito nocturno, especialmente de noche. Durante la noche, asegúrese que la instalación (incluyendo el estacionamiento y las aceras) estén bien iluminados. Considere la posibilidad de pedirle a alguien que le acompañe mientras utiliza la instalación, especialmente de noche. Si detecta algún problema, diríjase a otro ATM o instalación de depósito nocturno.
10. No acepte ayuda de ningún desconocido para utilizar el ATM o la instalación de depósito nocturno.
11. Si observa algún movimiento sospechoso o si surge algún otro problema después de iniciar la transacción en el ATM, es conveniente que cancele la transacción, guarde su tarjeta y abandone el lugar. Puede utilizar otro ATM o regresar más tarde.
12. No exhiba el efectivo; guárdelo tan pronto como termine la transacción en el ATM y cuéntelo después, cuando se encuentre en la seguridad de su automóvil, su hogar u otro lugar seguro.
13. En una instalación de autobanco, asegúrese de cerrar bien todas las puertas y de subir todas las ventanillas del auto, con excepción de la del conductor. Mantenga el motor encendido y permanezca alerta de sus alrededores.
14. Nosotros queremos que el ATM o la instalación de depósito nocturno le ofrezca seguridad y comodidad. Por lo tanto, tenga a bien informarnos de cualquier problema que detecte en las instalaciones. Por ejemplo, infórmenos si una luz no funciona o si la instalación está dañada. Sírvese informar de toda actividad sospechosa o delitos tanto al operador de la instalación como a los agentes de la autoridad local.

POLÍTICA DE DISPONIBILIDAD DE FONDOS

SU CAPACIDAD PARA RETIRAR FONDOS

Esta divulgación de disponibilidad de fondos no se aplica a ninguna cuenta que no sea una cuenta de transacciones, según lo definido por la Regulación CC.

Para determinar la disponibilidad de sus depósitos, cada día es 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 que estamos abiertos, consideraremos que ese día es el día de su depósito. Sin embargo, si hace 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 hizo en el siguiente día hábil 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 del correo postal de EE. UU.:** Los fondos de sus depósitos en efectivo y cheques estarán disponibles para usted, hasta \$500, el mismo día hábil en que recibimos 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 los 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 a. m. 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 se pueden considerar recibidos el siguiente día hábil que estamos abiertos.
- **Depósitos realizados por la Cámara de Compensación Automatizada (automated clearing house, ACH) o transferencias bancarias:** Los fondos estarán disponibles para usted el mismo día hábil en que recibamos su depósito.
- **Depósitos realizados utilizando servicios móviles de depósito remoto (*minoristas, negocios, comerciales*):** Los depósitos realizados antes de las 6:00 p. m., hora del centro serán procesados, acreditados y estarán disponibles para usted en el día que se realizaron. Los depósitos realizados entre las 6:00 p. m., hora del centro y las 8:00 p. m., hora del centro podrán ser procesados, acreditados y estarán disponibles para usted el siguiente día hábil. Los depósitos realizados después de las 8:00 p. m., hora del centro serán procesados, acreditados y estarán disponibles para usted el siguiente día hábil.
 - **Reglas especiales para depósitos realizados el 24 de diciembre:** Cuando el 24 de diciembre ocurre 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., hora del centro serán procesados, acreditados y estarán disponibles para usted en el día que se realizaron. Los depósitos realizados entre las 12:00 p. m., hora del centro y las 8:00 p. m., hora del centro podrán ser procesados, acreditados y estarán disponibles para usted el siguiente día hábil. Los depósitos realizados después de las 8:00 p. m., hora del centro serán procesados, acreditados y estarán disponibles para usted el siguiente día hábil.
- **Depósitos realizados utilizando la captura remota de depósitos comerciales:** Los depósitos realizados antes de las 6:00 p. m., hora del centro serán procesados, acreditados y estarán disponibles para usted en el día que se realizaron. Los depósitos realizados entre las 6:00 p. m., hora del centro y las 9:00 p. m., hora del centro podrán ser procesados, acreditados y estarán disponibles para usted el siguiente día hábil. Los depósitos realizados después de las 9:00 p. m., hora del centro serán procesados, acreditados y estarán disponibles para usted el siguiente día hábil.
- **Depósitos realizados utilizando el servicio de caja fuerte comercial:** Los cheques recibidos para el procesamiento antes de las 6:00 a. m., hora del centro serán procesados, acreditados y estarán disponibles para usted en el día que se recibieron. Los cheques recibidos para el procesamiento después de las 6:00 a. m., hora del centro podrán ser procesados, acreditados y estarán disponibles para usted el siguiente día hábil.
- **Depósitos realizados utilizando servicios de bóveda:** Los depósitos realizados utilizando los servicios de bóveda de Loomis serán procesados, acreditados y estarán disponibles para usted el siguiente día hábil después de la fecha en que el depósito se entregue a la bóveda de Loomis. Consulte el contrato de servicios de bóveda de Loomis para conocer el plazo de entrega de la bóveda.

SE PUEDEN APLICAR RETRASOS MÁS LARGOS

En algunos casos, retrasaremos la puesta a su disposición de los depósitos. Este retraso puede aplicarse tanto a 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 deposita con cheque pueden retrasarse por un período más largo en las siguientes circunstancias:

- Creemos que no se pagará un cheque que deposite.
- Depositamos cheques que suman más de \$5525 en un día.
- 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 un fallo de comunicaciones o equipo informático.

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 es un cliente nuevo, se aplicarán las siguientes reglas especiales durante los primeros 30 días en 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 en efectivo, transferencias bancarias y los primeros \$5525 de los depósitos totales de un día de cheques de caja, certificados, de cajero, de viajero y federales, estatales y locales 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 comprobante de depósito especial. El exceso de más de \$5525 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 EE. UU.) no se hace en persona con uno de nuestros empleados, los primeros \$5525 no estarán disponibles 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.

OTRA INFORMACIÓN

Esta política sobre su capacidad para retirar fondos no enmienda ni modifica ninguno de los siguientes: 1) cargos que podamos hacer en su cuenta por solicitar fondos no cobrados; y 2) acuerdos o arreglos que podamos tener con cuentas corporativas. Recuerde que incluso después de que hayamos puesto los fondos a su disposición y usted haya retirado los fondos, sigue siendo responsable de los cheques que deposita que se nos devuelven sin pagar y de cualquier otro problema relacionado con su depósito. Si tiene alguna pregunta sobre nuestra Política de disponibilidad de fondos, pregúntenos.

LOS CHEQUES SUSTITUTOS Y SUS DERECHOS

En su carácter de cliente de esta institución, consideramos que es importante que tome conocimiento sobre la existencia de los cheques sustitutos. La divulgación sobre cheques sustitutos que se presenta a continuación le brinda información sobre los cheques sustitutos y sus derechos.

¿Qué es un cheque sustituto?

A fin de agilizar el procesamiento de los cheques, la ley federal permite que los bancos reemplacen los cheques originales por "cheques sustitutos". Estos cheques tienen un tamaño similar al de los cheques originales con una imagen ligeramente reducida del frente y el dorso del cheque original. Al frente de un cheque sustituto consta la siguiente leyenda: "This is a legal copy of your check. You can use it the same way you would use the original check." En español esto significa, "Ésta es una copia legal de su cheque. Usted puede usarlo de la misma forma que usa el cheque original". Al igual que un cheque original, puede usar el cheque sustituto como constancia de pago.

Algunos o todos los cheques que reciba de nuestra parte pueden ser cheques sustitutos. Este aviso describe los derechos que usted tiene al recibir cheques sustitutos. Los derechos que se indican en este aviso no rigen para los cheques originales, como así tampoco para débitos electrónicos en cuenta. Sin embargo, otras leyes le conceden derechos en relación con dichas transacciones.

¿Cuáles son mis derechos en relación con los cheques sustitutos?

En determinados casos, la ley federal establece un procedimiento especial que le permite solicitar un reembolso por las pérdidas que sufra si se contabiliza un cheque sustituto en su cuenta (por ejemplo, si usted considera que hemos debitado el monto equivocado de su cuenta o que hemos debitado dinero de su cuenta en más de una oportunidad en razón del mismo cheque). Las pérdidas que usted puede procurar recuperar al amparo de este procedimiento pueden incluir el monto que se debió de su cuenta y los cargos que se le cobraron como resultado del retiro (por ejemplo, recargo por cheque devuelto por falta de fondos).

El monto del reembolso que le corresponda en virtud de este procedimiento se limita al monto de su pérdida o al monto del cheque sustituto, el que fuere menor. También tiene derecho a recibir los intereses sobre el monto del reembolso si se trata de una cuenta que devenga intereses. Si su pérdida excede el monto del cheque sustituto, podrá recuperar los montos adicionales al amparo de otras leyes.

Si utiliza este procedimiento, podrá recibir hasta \$2,500 de su reembolso (más los intereses si la cuenta devenga intereses) dentro de los 10 días hábiles contados a partir de la fecha en que recibimos su reclamo; el resto del reembolso (más los intereses si la cuenta devenga intereses) se le pagarán a más tardar 45 días calendario posteriores a la fecha en que recibimos su reclamo.

Podremos anular el reembolso (incluidos el pago de intereses sobre el monto del reembolso) si con posterioridad demostramos que el cheque sustituto se contabilizó correctamente en su cuenta.

¿Cómo puedo reclamar un reembolso?

Si usted considera que ha sufrido una pérdida en relación con un cheque sustituto que usted recibió y que se contabilizó en su cuenta, sírvase comunicarse con nosotros a:

Sunflower Bank, N.A.

Attn: Customer Services

P.O. Box 800 Salina, KS 67402

888-827-5564

Debe contactarnos dentro de los 40 días calendario contados a partir de la fecha en que le enviamos por correo (o de otro modo con su consentimiento) el cheque sustituto en cuestión o el estado de cuenta en donde consta que el cheque sustituto se contabilizó en su cuenta, lo que ocurra con posterioridad. Prorrogaremos este período si no le fuera posible presentar su reclamo dentro de los plazos previstos debido a circunstancias extraordinarias.

Su reclamo debe incluir:

- Una descripción del motivo de la pérdida (por ejemplo, usted cree que el monto debitado es incorrecto);
- Una estimación del monto de la pérdida;
- Una explicación en donde exprese por qué el cheque sustituto que recibió no es suficiente para confirmar que ha sufrido la pérdida; y
- Una copia del cheque sustituto o de 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 cuya orden se emitió el cheque y el número de cuenta.

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