

Credit Card Agreement for Costco Cards in Capital One®, N.A.

There are two parts to this Credit Card Agreement: **Capital One Pricing Information** and the **Capital One Customer Agreement**. The Pricing Information shows a range of terms that includes both mail and online offers for new accounts available under this Agreement as of September 30, 2015. The combination of terms that could apply to you may differ depending on the specific card offer and on your creditworthiness at the time of application. The **Customer Agreement** contains important information related to consumer credit cards issued by Capital One, N.A. If you are a current Capital One cardholder, please log in to your account if you would like to request the Credit Card Agreement for your account(s).

CAPITAL ONE PRICING INFORMATION

Annual Percentage Rate (APR) for Purchases	20.15%. This APR will vary with the market based on the Prime Rate.
Penalty APR and When It Applies	26.99%. This APR will vary with the market based on the Prime Rate, as described in more detail below. Your APR may increase to the Penalty APR if we fail to receive your minimum payment with in 60 days when due. You will no longer be eligible for the Standard Rate and all existing Promotional Credit Plans will terminate, and your entire Account balance will be subject to the Penalty Rate. If your Account becomes subject to the Penalty APR, we will provide advance notice before the new Penalty APR goes into effect. If you make the next six consecutive on time minimum payments starting with your first payment due once the Penalty APR goes into effect, your rates will return to the non-penalty APR(s) applicable to your Account. If you do not make these six consecutive on time minimum payments, we may keep the Penalty APR on your Account indefinitely.
How to Avoid Paying Interest on Purchases:	Your due date is at least 25 days after the close of each billing cycle. We will not charge you interest on purchases if you pay your entire balance by the due date each month.
Minimum Interest Charge	A minimum Interest Charge of \$2.00 will be assessed for each billing cycle in which an Interest Charge is payable.

Annual Fee	\$0.
Transaction Fees <ul style="list-style-type: none">• Balance Transfer Fee• Cash Advance Fee• Foreign Transaction Fee	None. None. None.
Penalty Fees <ul style="list-style-type: none">• Late Payment• Over the Credit Limit Fee• Returned Payment	Up to \$35. None. Up to \$25.

Balance Computation Method: Average Daily Balance (including new purchases)

The "Daily Balance" of a Credit Plan is determined by taking the opening balance of the Credit Plan for that day, and adding 1) any new purchase made on the Credit Plan that day, 2) the previous day's Interest Charges, 3) any credit insurance premiums or debt cancellation fees (if applicable) incurred on that day and 4) any late fees, over the credit limit fees, returned payment fees or other fees incurred on that day and subtracting any payments or credit applied to the Credit Plan that day. If your Account is subject to a grace period during the billing cycle, payments made during that cycle will be subtracted from all Daily Balances in the current cycle.

Required Insurance, Debt Cancellation or Debt Suspension Coverage: None.

Disclosure of Rates: The Daily Periodic Rate which is used to determine your Interest Charges and the corresponding Annual Percentage Rate, will be variable rates which may change monthly. The Daily Periodic Rate will be one-three hundred sixty fifth of the sum of the U.S. prime rate published in Money Rates table of *The Wall Street Journal* that is in effect on the last day of the month. ("Prime Rate"), plus a "Spread" of 16.9 percentage points for the Standard Rate and a "Spread" of 23.74 percentage points for the Penalty Rate. Any changes in the Prime Rate will take effect on the first day of your billing cycle beginning in the next month.

Capital One® Customer Agreement

Welcome to Capital One

This credit card is issued by Capital One, N.A. and may be used at participating retail locations that accept the *Card*. This Customer Agreement, including any changes to it ("Agreement"), contains the terms of your agreement with Capital One.

Definitions

The meanings of the terms you see in italics appear in the **Glossary** section at the end of this Agreement.

As used here, "you" and "your" mean each applicant and co-applicant for the *Account*; any person responsible for paying the *Account*; and any person responsible for complying with this Agreement. "We", "us", "our" and "Capital One" mean Capital One, National Association and its agents, authorized representatives, successors and assignees.

Account Documents

The following documents govern your *Account* with us:

- (1) this Agreement;
- (2) all *Statements*;
- (3) any privacy notices;
- (4) all disclosures and materials provided to you before or when you opened your *Account*;
- (5) any other documents and disclosures relating to your *Account*, including those provided online; and
- (6) any future changes we make to any of the above.

Please read these carefully and keep them for future reference.

New Offers

In the future, we may provide you with new offers that we think may interest you. The terms of these offers may differ from the standard terms on your *Account*. This Agreement will still apply.

Account Information

We need information about you to manage your *Account*. This includes:

- (1) your legal name,
- (2) a valid U.S. mailing address and residential address (if different),
- (3) your date of birth,
- (4) your Social Security number or other government identification number,
- (5) your telephone number(s), and
- (6) your employment and income information.

You must tell us when this information changes. We may ask you for additional documents to verify any changes. We may restrict or close your *Account* if we cannot verify your information, or if you do not provide it as requested.

Credit Limits

When you open your *Account*, we will tell you your credit limit. This will also appear on your *Statement*. We may also refer to your credit limit as your credit line.

You are responsible for keeping track of your balance and your available credit. You must manage your *Account* to remain below your credit limit. We may honor transactions above your credit limit, but if we do, these transactions will not increase your credit limit. You are responsible for paying for any transaction you make above your credit limit.

We may also increase, decrease, restrict or cancel your credit limit at any time. This will not affect your obligation to pay us.

Using Your Account

- (1) This Agreement applies whether or not you use your *Card* or *Account*. It will continue to apply even after your *Account* is closed, as long as you have a balance.
- (2) You must sign the *Card* immediately when you receive it.
- (3) You must return the *Card* to us or destroy it if we ask you to.
- (4) You must take reasonable steps to prevent the unauthorized use of your *Card* and *Account*.
- (5) We may decline to authorize a transaction for any reason. This may occur even if the transaction would not cause you to go over your credit limit or your *Account* is not in default.
- (6) We are not responsible for any losses you incur if we do not authorize a transaction.
- (7) We are not responsible for any losses you incur if anyone refuses to accept your *Card* for any reason.
- (8) You must not use, or try to use, the *Card* for any illegal activity. You are responsible for any charges if you do.
- (9) We are not liable for any losses that may result when our services are unavailable due to reasons beyond our control.

Promotional Credit Plans

From time to time, we may offer one or more promotional *Credit Plans* prior to or at the time of your purchase. Only certain purchases may be eligible for promotional *Credit Plans*. These plans may have special repayment terms and are conditioned on your timely payment of at least the required payment amount each *Billing Cycle*:

- (1) **Waived Interest Charge Credit Plan** - With this plan, there are no *Interest Charges* on your purchase for a specified period.
- (2) **Same As Cash / Monthly Payment Credit Plan** - With this plan, there are no *Interest Charges* on your purchase if you repay the full cash price of the purchase before the promotional expiration date shown on your *Statement*. If you do not repay in full by the promotional expiration date, *Interest Charges* will be imposed on the promotional purchase from the purchase date.
- (3) **Reduced Rate Credit Plan** - With this plan, you will receive a reduced Annual Percentage Rate (APR) on your purchase for a specified period.

Authorized Users

If you ask us to issue a *Card* to any other person, they are an *Authorized User*. We may require certain information about them. We may limit their ability to use your *Card*. They may have access to certain information about your *Account*. You will be responsible for their use of the *Account* and anyone else they allow to use your *Account*, even if you did not want, or agree to, that use.

Removing an Authorized User

If you want to remove an *Authorized User* from your *Account*, you must contact Customer Service and request their removal. You also must immediately destroy all *Cards* in their possession and cancel any arrangements they may have set up on your *Account*. They will be able to use your *Account* until you have notified us that you are removing them from your *Account*. During this time, you will still be responsible for all amounts they charge to your *Account*. You will be responsible even if these amounts do not appear on your *Account* until later.

Authorized Users may remove themselves from your *Account* upon request. We reserve the right to remove

them from your *Account* for any reason. To remove them from your *Account*, we may close your existing *Account* and issue a new *Card* with a new *Account* number.

Your Promise to Pay

You promise to pay us all amounts due on your *Account*. This includes amounts where you did not sign a purchase slip or other documents for the transaction. We will treat transactions made without presenting your actual *Card* (such as for mail, telephone, Internet or mobile device purchases) the same as if you used the *Card* in person. If you let someone else use your *Card*, you are responsible for all transactions that person makes.

Statements

We will generally send or make available to you one *Statement* for all *Cards* on your *Account* at the end of each *Billing Cycle*. Under certain circumstances, the law may not require us to send or make available to you a *Statement*, or may prohibit us from doing so.

Disputed Transactions

You must inspect each *Statement* you receive. Tell us about any errors or questions you have, as described in the "Billing Rights Summary" on your *Statement* and other *Truth-in-Lending Disclosures*. If you do not notify us of an error, we will assume that all information on the *Statement* is correct.

If we credit your *Account* for all or part of a disputed transaction, you give us all of your rights against others regarding that transaction. You will also:

- (1) give us any information about the disputed transaction, if we ask;
- (2) not pursue any claim or reimbursement of the transaction amount from the merchant or any other person; and
- (3) help us get reimbursement from others.

No Warranties

We are not responsible for any claim you may have regarding the purchase of goods or services made with your *Card* beyond your rights described in the "Billing Rights Summary" on your *Statement*.

Lost or Stolen Card

If your *Card* is lost or stolen or if you think someone else may be using your *Card* or *Account* number without your permission, you must contact Customer Service immediately. You will not be responsible for transactions on your *Account* that we find are unauthorized.

If we reimburse you for unauthorized transactions, you will help us investigate, pursue and get reimbursement from the wrongdoer. Your help includes giving us documents in a form that we request.

Interest Charges and Fees

We will charge *Interest Charges* and *Fees* to your *Account* as disclosed on your *Statement* and other *Truth-in-Lending Disclosures*. In general, *Interest Charges* begin to accrue from the date of a purchase. However, we will not charge you interest on any new purchases posted to your *Account* if you paid the total balance of your *Account* in full by the due date on your *Statement* each month.

If you have a Same as Cash, Waived Interest Charge or Reduced Rate *Credit Plan* balance and the promotional period does not expire before your payment due date, we will exclude that promotional plan balance from the amount you must pay in full to avoid *Interest Charges* on new non-promotional purchases. However, you must still make any required payment on that excluded promotional balance. Additionally, during the last two full *Billing Cycles*

prior to expiration of any Same as Cash *Credit Plan*, in order to continue to avoid interest on new non-promotional purchases, you must also add payment in full of any such remaining Same as Cash *Credit Plan* balance.

For Same as Cash plans, we will not charge you interest on your promotional purchase if you repay the full amount of the purchase before the expiration date shown on your *Statement*. If you do not repay the promotional purchase in full by the expiration date, *Interest Charges* will be imposed on the promotional purchase from the date of the purchase.

We will generally treat *Fees* as purchase transactions unless otherwise specified below. These *Fees* apply to your *Account* only if your *Truth-in-Lending Disclosures* provide for them. We may increase your *Interest Charges* and *Fees* as described in the **Changes to Your Agreement** section or in your *Truth-in-Lending Disclosures*.

Late Payment Fee

We may charge you this *Fee* if we do not receive your payment as instructed on your *Statement* by the payment due date.

Returned Payment Fee

We may charge you this *Fee* each time your financial institution for any reason rejects a payment you make to us.

Minimum Payment

You must pay us at least the minimum payment due by the payment due date. The minimum payment for your *Account* includes the minimum payment due on each *Credit Plan*.

Your *Statement* will tell you:

- (1) the minimum payment due,
- (2) your new balance,
- (3) the payment due date and
- (4) an explanation of when the payment must reach us for us to consider it received as of that date.

Returns and other credits to your *Account* will reduce your *Account* balance, but they will not change your minimum payment amount.

In addition to the minimum payment, you may pay all or part of the total balance on your *Account*. But, you must still pay at least the minimum payment amount each month, even if you paid more than the minimum payment due on the previous *Statement*. We will continue to charge *Interest Charges* during *Billing Cycles* when you carry a balance regardless of whether your *Statement* includes a minimum payment that is due. If your *Account* is 180 days past due, is part of a bankruptcy proceeding, or is otherwise charged off, the total balance is immediately due and payable.

Making Payments

Your payment must be made in U.S. dollars from a U.S. deposit account in a form acceptable to us. We do not accept cash payments through the mail. You may not make payments with funds from your *Account* or any other credit account with us or any other company in the Capital One organization. You must send mailed payments to us as instructed on your *Statement*, unless we tell you otherwise.

Other Payment Services

We may make services available that allow you to make faster or recurring payments online or by telephone. We will describe the terms for using these services and any applicable *Fee* before you use them. You do not have to use these other payment services.

We are not responsible if your financial institution rejects a payment made using our payment services.

If you ask someone else to make a payment for you, we may provide that person with limited *Account* information

necessary to set up and process that payment. We may also refuse to accept that payment. If we do accept it, you will be responsible for that payment even if a financial institution rejects it.

Payment Processing

We may accept and process payments without losing any of our rights. We may delay the availability of credit until we confirm that your payment has cleared. This may happen even if we credit your payment to your *Account*. We may resubmit and collect returned payments electronically. If necessary, we may adjust your *Account* to correct errors, process returned and reversed payments and handle similar issues.

When you send us an *Item* as payment, you authorize us to make a one-time electronic fund transfer from your deposit account. You also authorize us to process the payment as an *Item*. We may withdraw the funds from your deposit account as early as the same day we receive your payment. You will not receive your *Item* back from your bank. We will provide additional information about this process on your *Statement*.

We may use the information from an *Item* to create an electronic image. We may collect and return the image electronically. This electronic image may also be converted to a substitute check and may be processed in the same way we would process an *Item*. We will not be responsible if an *Item* you provide has physical features that when imaged result in it not being processed as you intended.

How We Apply Your Payments

In each *Billing Cycle*, we generally apply payments up to your minimum payment amount to satisfy the minimum payment due on each *Credit Plan*, first to the lowest APR *Credit Plan* balance and then to higher APR *Credit Plan* balances. We apply any part of your payment exceeding your minimum payment to the balance with the highest APR, and then to balances with lower APRs. We do this based on the APRs in effect and balances owed on the day your preceding *Billing Cycle* ended.

If your *Account* has a Same as Cash *Credit Plan* balance, we will treat that balance as having a 0% APR for this purpose, until the last two *Billing Cycles* of the promotional period. During the last two full *Billing Cycles* of the promotional period, we will apply payments exceeding the minimum payment to the Same as Cash *Credit Plan(s)* that is expiring, in the order of expiration date.

Items with Restrictive Words, Conditions, or Instructions

You must mail all *Items* bearing restrictive words, conditions, limitations or special instructions to:

Capital One
PO Box 1330
Charlotte, NC 28201-1330

This includes *Items* marked "Paid in Full" or similar language. This also includes all accompanying communications.

If you make such a payment or send any accompanying communications to any other address, we may reject it and return it to you. We may also accept it and process it without losing any of our rights.

Credit Balances

We may reject and return any payment that creates or adds to a credit balance on your *Account*. Any credit balance we allow will not be available until we confirm that your payment has cleared. We may reduce the amount of any credit balance by any new charges. You may write to the

address provided on your *Statement* or call Customer Service to request a refund of any available credit balance.

Account Default

You will be in default if:

- (1) you do not make any payment when it is due;
- (2) any payment you make is rejected, not paid or cannot be processed;
- (3) you exceed a credit limit;
- (4) you file or become the subject of a bankruptcy or insolvency proceeding;
- (5) you are unable or unwilling to repay your obligations, including upon death or legally declared incapacity;
- (6) we determine that you made a false, incomplete or misleading statement to us, or you otherwise tried to defraud us; or
- (7) you do not comply with any term of this Agreement or any other agreement with us.

If you are in default, we may take certain actions with respect to your *Account*. For example, depending on the default, we may take the following actions, without notifying you, unless the law says that we must give you notice:

- (1) charge you *Fees*, or change the APRs and *Fees* on your *Account*, if provided in your *Truth-in-Lending Disclosures*;
- (2) close or suspend your *Account*;
- (3) lower your credit limit(s);
- (4) demand that you immediately pay the total balance owing on your *Account*;
- (5) continue to charge you *Interest Charges* and *Fees* as long as your balance remains outstanding; and/or
- (6) file a lawsuit against you, or pursue another action that is not prohibited by law. If we file a lawsuit, you agree to pay our court costs, expenses and attorney fees, unless the law does not allow us to collect these amounts.

Communications

You agree that we may communicate with you by mail, telephone, email, fax, prerecorded message, automated voice, text message or other means allowed by law regarding your *Account*.

You agree that we may contact you at any telephone number (including a mobile telephone number that you provide us), and use an automated telephone dialing system or similar device to do so. You agree that we may monitor or record any conversation or other communication with you.

Credit Reports

We may report information about your *Account* to credit bureaus and others. Late payments, missed payments or other defaults on your *Account* may be reflected in your credit report. Information we provide may appear on your and the *Authorized Users'* credit reports.

If you believe that we have reported inaccurate information about your *Account* to a credit bureau or other consumer reporting agency, notify us in writing at PO Box 30258, Salt Lake City, UT 84130-0258. When you write, tell us the specific information that you believe is incorrect and why you believe it is incorrect.

We may obtain and use credit, income and other information about you from credit bureaus and others as the law allows.

Closing or Suspending Your Account

You may contact Customer Service to ask us to close your *Account*.

We may close or suspend your *Account* at any time and for any reason permitted by law, even if you are not in default.

If we close or suspend your *Account* for any reason, you must stop using your *Card*. You must also cancel all billing arrangements set up on the *Account*. If we close or permanently suspend your *Account*, you must return or destroy all *Cards*. You must still pay us all amounts you owe on the *Account*.

Changes to Your Agreement

At any time, we may add, delete or change any term of this Agreement, unless the law prohibits us from doing so. We will give you notice of any changes as required by law. We may notify you of changes on your *Statement* or in a separate notice. Our notice will tell you when and how the changes will take effect. The notice will describe any rights you have in connection with the changes.

Your variable APRs (if applicable) can go up or down as the index for the rate goes up or down. If we increase your APRs for any other reason, or if we change your *Fees* or other terms of your *Account*, we will notify you as required by law.

The Law That Applies to Your Agreement

We make decisions to grant credit and issue you a *Card* from our offices in Virginia. This Agreement is governed by applicable federal law and by Virginia law. If any part of this Agreement is unenforceable, the remaining parts will remain in effect.

Waiver

We will not lose any of our rights if we delay or choose not to take any action for any reason. We may waive our right without notifying you. For example, we may waive your *Interest Charges* or *Fees* without notifying you and without losing our right to charge them in the future.

Assignment

This Agreement will be binding on, and benefit, any of your and our successors and assigns. You may not sell, assign or transfer your *Account* or this Agreement to someone else without our written permission.

We may sell, assign or transfer your *Account* and this Agreement without your permission and without prior notice to you. Any assignee or assignees will take our place under this Agreement. You must pay them and perform all of your obligations to them and not us. If you pay us after we notify you that we have transferred your *Account* or this Agreement, we can return the payment to you, forward the payment to the assignee or handle it in another way that is reasonable.

Glossary

- **“*Account*”** means your *Card Account* with us.
- **“*Authorized User*”** means a person who may use the *Card* but is not responsible for the repayment of the *Account*.
- **“*Billing Cycle*”** means the period of time reflected on a *Statement*. This period may vary in length, but is approximately 30 days. You will have a *Billing Cycle* even if a *Statement* is not required. We will often specify a *Billing Cycle* by the month in which its closing date occurs. For example, a “March *Billing Cycle*” will have a closing date in March. We may also refer to a *Billing Cycle* as a “Billing Period”. If your *Account* balance has charged off, we may switch to quarterly *Billing Cycles* for your *Account*.
- **“*Card*”** means any Capital One credit card associated with your *Account*. This includes all renewals and substitutions. It also means any other access device for your *Account* we give you that allows you to obtain credit, including any *Account* number.
- **“*Credit Plans*”** mean the different parts of your *Account* we may establish that are subject to unique APRs, pricing or other terms. The sum of your *Credit Plan* balances equals your total *Account* balance.
- **“*Fees*”** mean charges imposed on your *Account* not based on the Annual Percentage Rates.
- **“*Interest Charges*”** mean any charges to your *Account* based on the application of Annual Percentage Rates.
- **“*Item*”** means a check, draft, money order or other negotiable instrument you use to pay your *Account*. This includes any image of these instruments. This does not include an *Access Check*.
- **“*Statement*”** means a document showing important *Account* information, including all transactions billed to your *Account* during a *Billing Cycle* and information about what you must pay. We may also refer to your *Statement* as a “Periodic *Statement*” or a “Billing *Statement*”.
- **“*Truth-in-Lending Disclosures*”** means disclosures that the federal Truth in Lending Act and Regulation Z require for any *Account*. This includes your application and solicitation disclosures, *Account* opening disclosures, subsequent disclosures, *Statements* and change in terms notices.



© 2015 Capital One
Capital One is a federally registered service mark.
All rights reserved.

Acuerdo del Cliente de Capital One®

Bienvenido a Capital One

Esta tarjeta de crédito es emitida por Capital One, N.A. y puede utilizarla en todos los establecimientos comerciales participantes que acepten la *Tarjeta*. Este Acuerdo del Cliente, y todo cambio que se efectúe en el mismo (el "Acuerdo") contiene los términos de su acuerdo con Capital One.

Definiciones

Las definiciones de los términos que aparecen en cursiva se encuentran en el **Glosario** al final de este Acuerdo.

En este documento, "usted" y "su" se refieren a cada solicitante y cosolicitante de la *Cuenta*; toda persona responsable de pagar la *Cuenta*; y toda persona responsable de cumplir con este Acuerdo. "Nosotros", "nuestro", "nos" y "Capital One" se refieren a Capital One, National Association, y a sus agentes, representantes autorizados, sucesores y cesionarios.

Documentos Relacionados con la Cuenta

Los siguientes documentos rigen su *Cuenta* con nosotros:

- (1) Este Acuerdo;
- (2) todos los *Estados de Cuenta*;
- (3) todo aviso de privacidad;
- (4) toda información importante y material que se le proporcionó cuando usted abrió su *Cuenta* o antes,
- (5) cualquier otro documento e información importante relacionados con su *Cuenta*, incluso aquellos proporcionados por Internet; y
- (6) todo cambio futuro que efectuemos a cualquier documento mencionado anteriormente.

Lea detenidamente estos documentos y guárdelos para referencia futura.

Ofertas Nuevas

En el futuro, podríamos presentarle ofertas nuevas que consideremos le puedan interesar. Puede que los términos de dichas ofertas sean diferentes a los términos estándar de su *Cuenta*. Este Acuerdo seguirá vigente.

Información sobre la Cuenta

Necesitamos su información personal para administrar su *Cuenta*. Dicha información incluye:

- (1) su nombre legal;
- (2) una dirección postal válida en EE. UU. y la dirección de su domicilio (si son diferentes);
- (3) su fecha de nacimiento;
- (4) su número de Seguro Social u otro número de identificación gubernamental;
- (5) su(s) número(s) de teléfono; y
- (6) su información laboral y de ingresos.

Usted nos deberá notificar cuando esta información cambie. Puede que le pidamos documentos adicionales con el fin de verificar cualquier cambio. Puede que restrinjamos o cerremos su *Cuenta* si no nos es posible verificar su información o si usted no nos proporciona la información solicitada.

Límites de Crédito

Cuando usted abra su *Cuenta*, le informaremos sobre su límite de crédito. Este también aparecerá en su *Estado de Cuenta*. Además, puede que nos refiramos a su límite de crédito como su línea de crédito.

Usted es responsable de llevar un control de su saldo y crédito disponible. Usted tiene que administrar su *Cuenta* de manera que se mantenga por debajo de su límite de crédito. Puede que aceptemos transacciones que sobrepasen su límite de crédito, pero si lo hacemos, eso

no constituirá un aumento en su límite de crédito. Usted es responsable de pagar cualquier transacción que sobrepase su límite de crédito.

También podemos, en cualquier momento, aumentar, disminuir, restringir o cancelar su límite de crédito. Esto no afectará sus obligaciones de pago con nosotros.

Uso de Su Cuenta

- (1) Este Acuerdo aplica independientemente de si usted usa o no su *Tarjeta* o su *Cuenta*. Continuará aplicándose incluso después de que su *Cuenta* haya cerrado, siempre que usted tenga un saldo en la *Cuenta*.
- (2) Usted deberá firmar la *Tarjeta* inmediatamente que la reciba.
- (3) Deberá devolvernos la tarjeta o destruirla si así se lo solicitamos.
- (4) Usted debe adoptar medidas razonables para evitar el uso no autorizado de su *Tarjeta* y *Cuenta*.
- (5) Puede que nosotros no aprobemos una transacción por cualquier razón. Esto podría ocurrir incluso aunque la transacción no haga que sobrepase su límite de crédito o que su *Cuenta* no entre en estado de incumplimiento.
- (6) No somos responsables de ninguna pérdida que usted incurra si no autorizamos una transacción.
- (7) No somos responsables de ninguna pérdida que usted incurra si alguien, por cualquier razón, rehúsa aceptar su *Tarjeta*.
- (8) Usted no deberá usar, ni intentar usar, la *Tarjeta* para ninguna actividad ilegal. Si lo hace, usted es responsable de pagar cualquier cargo.
- (9) No somos responsables de ninguna pérdida que pueda ocurrir cuando nuestros servicios no estén disponibles por razones fuera de nuestro control.

Planes de Crédito Promocionales

Ocasionalmente, nosotros podríamos ofrecer uno o más *Planes de Crédito* promocionales antes de efectuar su compra o al momento de hacerla. Sólo ciertas compras pueden calificar para los *Planes de Crédito* promocionales. Estos planes podrían tener términos especiales de pago y estar condicionados a que usted efectúe a tiempo al menos el pago mínimo requerido durante cada *Ciclo de Facturación*.

- (1) **Plan de Crédito con Exoneración de Cargos por Intereses** - Con este plan, no hay *Cargos por Intereses* sobre su compra por un período de tiempo especificado.
- (2) **Plan de Crédito de Pagos Mensuales / "Igual que Efectivo"** - Con este plan, no hay *Cargos por Intereses* sobre su compra si usted paga el total del precio de la compra antes de la fecha de vencimiento del plan promocional indicada en su *Estado de Cuenta*. Si usted no paga el total a más tardar en la fecha de vencimiento promocional, se aplicarán *Cargos por Intereses* sobre la compra promocional a partir de la fecha de compra.
- (3) **Plan de Crédito con Tasa Reducida** - Con este plan usted recibirá una Tasa de Interés Anual (APR) reducida sobre su compra por un período de tiempo especificado.

Usuarios Autorizados

Si usted nos pide que emitamos una *Tarjeta* a otra persona, dicha persona será un *Usuario Autorizado*. Puede que le pidamos cierta información sobre esa persona. Podríamos limitar la capacidad del *Usuario Autorizado* de utilizar su *Tarjeta*. Esa persona puede tener acceso a cierta información sobre su *Cuenta*. Usted será responsable del uso de la *Cuenta* por parte de cualquier *Usuario*

Autorizado, así como de toda otra persona a quien dicho Usuario permita utilizar la *Cuenta*, aunque usted no haya deseado o permitido dicho uso.

Eliminación de un Usuario Autorizado

Si desea eliminar a un *Usuario Autorizado* de su *Cuenta*, deberá comunicarse con el Departamento de Servicio al Cliente y solicitar que eliminen a dicho usuario de su *Cuenta*. Asimismo deberá destruir inmediatamente todas las *Tarjetas* en poder de esa persona y suspender todos los arreglos de facturación que esa persona tenga en la *Cuenta*. El *Usuario Autorizado* podrá seguir utilizando su *Cuenta* hasta que usted nos haya notificado que le eliminará de la *Cuenta*. Durante ese lapso de tiempo, usted seguirá siendo responsable de todos los cargos que dicha persona efectúe a la *Cuenta*, incluso si estos cargos se registran en la *Cuenta* después de que el usuario sea eliminado.

Todo *Usuario Autorizado* podrá solicitar que se le elimine de la *Cuenta*. Nos reservamos el derecho de eliminar *Usuarios Autorizados* de la *Cuenta* por cualquier razón. Con el fin de eliminarlos de la *Cuenta*, podremos cerrar su *Cuenta* actual y emitir una nueva *Tarjeta* con un nuevo número de *Cuenta*.

Su Promesa de Pago

Usted se compromete a pagarnos todas las cantidades adeudadas en su *Cuenta*, incluidas aquellas por las que no firmó un recibo de compra u otro documento relacionado con la transacción. Las transacciones efectuadas sin presentar la *Tarjeta* propiamente dicha (por ejemplo, para compras por correo postal, teléfono, Internet o móvil) se tratarán como si usted hubiera usado su *Tarjeta* personalmente. Si deja que otra persona use su *Tarjeta*, usted será responsable de todas las transacciones que esa persona efectúe.

Estados de Cuenta

Por lo general, al final de cada *Ciclo de Facturación* le enviaremos o pondremos a su disposición un solo *Estado de Cuenta* que cubra todas las *Tarjetas* en su *Cuenta*. En ciertos casos, puede que la ley no nos exija que enviemos o pongamos a su disposición un *Estado de Cuenta*, o que nos prohíba hacerlo.

Transacciones bajo Reclamación

Usted debe revisar cada *Estado de Cuenta* que reciba. Comuníquenos cualquier error o inquietud que tenga, tal como se describe en el “Resumen de los Derechos de Facturación” de su *Estado de Cuenta* y demás *Declaraciones de Veracidad en los Préstamos*. Si no nos notifica que hay un error, asumiremos que toda la información en su *Estado de Cuenta* está correcta.

Si acreditamos a su *Cuenta* el total o parte de una transacción bajo reclamación, usted nos cede todos sus derechos contra otras personas respecto a dicha transacción. Asimismo, usted:

- (1) nos dará cualquier información sobre la transacción bajo reclamación, si se la pedimos;
- (2) no presentará ningún reclamo ni solicitará reembolso de la cantidad de la transacción al comerciante ni a ninguna otra persona; y
- (3) nos ayudará a obtener el reembolso de otras personas.

Sin Garantía

Aparte de lo que se especifica en la sección “Resumen de los Derechos de Facturación” de sus *Estados de Cuenta*, nosotros no somos responsables de ninguna reclamación que usted pudiera tener con relación a compras de mercancía o servicios efectuadas con su *Tarjeta*.

Pérdida o Robo de Tarjeta

En caso de pérdida o robo de su *Tarjeta*, o si usted cree que otra persona podría estar usando su *Tarjeta* o número de *Cuenta* sin su permiso, debe comunicarse de inmediato con el Departamento de Servicio al Cliente. Usted no será responsable de las transacciones registradas en su *Cuenta* que concluyamos no fueron autorizadas.

Si le reembolsamos por transacciones no autorizadas, usted nos ayudará a investigar, solicitar y obtener reembolso del infractor. Su ayuda incluye enviarnos documentos en el formulario que los solicitemos.

Cargos por Intereses y otros Cargos

Aplicaremos *Cargos por Intereses* y otros *Cargos* como se le comunica en su *Estados de Cuenta* y demás *Declaraciones de Veracidad en los Préstamos*. En general, los *Cargos por Intereses* comienzan a acumularse desde la fecha en que se efectúa una compra. Sin embargo, no le cobraremos intereses sobre ninguna compra registrada en su *Cuenta* cuando usted haya pagado el saldo total de su *Cuenta* a más tardar en la fecha de vencimiento en su *Estado de Cuenta* mensual.

Si usted tiene un saldo bajo un *Plan de Crédito Igual Que Efectivo*, con Exoneración de Cargos por Intereses o con Tasa Reducida y el período promocional no vence antes de la fecha de vencimiento de su pago, excluirémos el saldo de ese plan promocional de la cantidad que debe pagar por completo para evitar *Cargos por Intereses* sobre compras nuevas no promocionales. Sin embargo, usted aún debe efectuar todo pago requerido para ese saldo promocional excluido. Además, durante los dos últimos Ciclos completos de Facturación antes del vencimiento de todo *Plan de Crédito Igual Que Efectivo*, para continuar evitando intereses sobre compras nuevas no promocionales usted debe también pagar todo el saldo restante del *Plan de Crédito Igual Que Efectivo*.

Para los planes Igual Que Efectivo, no le cobraremos intereses sobre su compra promocional si usted paga el total del precio de la compra antes de la fecha de vencimiento del plan promocional indicada en su *Estado de Cuenta*. Si usted no paga el total de la compra promocional a más tardar en la fecha de vencimiento, se aplicarán *Cargos por Intereses* sobre la compra promocional a partir de la fecha de la compra.

A menos que se indique lo contrario más abajo, por lo general trataremos los *Cargos* como transacciones de compras.

Estos *Cargos* se aplican a su *Cuenta* sólo si se incluyen en las *Declaraciones de Veracidad en los Préstamos* que le han sido proporcionadas. Puede que aumentemos los *Cargos por Intereses* y otros *Cargos* en su *Cuenta* como se describe en la sección **Cambios a su Acuerdo** o en sus *Declaraciones de Veracidad en los Préstamos*.

Cargo por Atraso en el Pago

Podremos aplicar este *Cargo* si no recibimos su pago de acuerdo con las instrucciones que aparecen en su *Estado de Cuenta* a más tardar en la fecha de vencimiento.

Cargo por Pago Devuelto

Podremos aplicar este *Cargo* cada vez que su institución financiera rechace, por cualquier motivo, algún pago que usted nos haya efectuado.

Pago Mínimo

Usted debe efectuar por lo menos el pago mínimo a pagar para la fecha de vencimiento del pago. El pago mínimo de su *Cuenta* incluye el pago mínimo a pagar de cada *Plan de Crédito*. Su *Estado de Cuenta* le indicará:

- (1) el pago mínimo a pagar,
- (2) su saldo nuevo,

- (3) la fecha de vencimiento del pago, y
- (4) una explicación sobre cuándo nos debe llegar el pago de modo que consideremos que fue recibido para esa fecha.

Las devoluciones y otros créditos a su *Cuenta* reducirán el saldo de su *Cuenta*, pero no cambiarán la cantidad de su pago mínimo.

Además del pago mínimo, usted puede pagar todo o parte del saldo total en su *Cuenta*. Sin embargo, usted debe efectuar mensualmente por lo menos el pago mínimo, incluso cuando haya pagado una cantidad mayor al pago mínimo a pagar en el *Estado de Cuenta* anterior. Continuaremos aplicando *Cargos por Intereses* durante *Ciclos de Facturación* en los que pase un saldo a otro *Ciclo de Facturación*, independientemente de si el *Estado de Cuenta* incluye o no un pago mínimo a pagar. Si su *Cuenta* presenta un atraso en el pago de 180 días, forma parte de un proceso de bancarrota o de alguna otra manera es dada en pérdida, el saldo total vence y debe pagarse de inmediato.

Pagos

Su pago debe efectuarse en dólares estadounidenses provenientes de una cuenta de depósito estadounidense en una forma que consideremos aceptable. No aceptamos pagos en dinero en efectivo enviados por correo postal. No puede efectuar pagos con fondos provenientes de su *Cuenta* o de cualquier otra cuenta de crédito con nosotros o cualquier otra compañía del grupo corporativo de Capital One. Usted debe enviarnos sus pagos por correo postal de acuerdo con las instrucciones que aparecen en su *Estado de Cuenta*, a menos que le indiquemos lo contrario.

Otros Servicios de Pago

Es posible que ofrezcamos servicios que le permitan efectuar pagos recurrentes o de manera más rápida por Internet o por teléfono. Le describiremos los términos para el uso de estos servicios, así como cualquier *Cargo* que corresponda, antes de que usted los utilice. El uso de dichos servicios de pago no es obligatorio.

No somos responsables si su institución financiera rechaza un pago efectuado por medio de nuestros servicios de pago.

Si usted pide a otra persona que efectúe un pago por usted, podremos suministrarle a esa persona información limitada sobre su *Cuenta*, pero sólo la necesaria para ordenar y tramitar dicho pago. También podemos negarnos a aceptar ese pago. Si lo aceptamos, usted será responsable de dicho pago incluso si una institución financiera lo rechaza.

Trámite de Pagos

Podemos aceptar y tramitar pagos sin perder ninguno de nuestros derechos. Podremos demorar la disponibilidad del crédito hasta que hayamos confirmado que su pago ha sido cobrado. Esto podría ocurrir incluso cuando acreditemos su pago a su *Cuenta*. Podremos volver a presentar y cobrar electrónicamente pagos devueltos. De ser necesario, podremos ajustar su *Cuenta* para corregir errores, procesar pagos devueltos y revertidos, y manejar asuntos de naturaleza similar.

Cuando usted nos envía un *Instrumento* como pago, nos autoriza a efectuar una transferencia electrónica única de fondos provenientes de su cuenta de depósito. Usted también nos autoriza a tramitar el pago como un *Instrumento*. Nosotros podremos retirar los fondos de su cuenta de depósito el mismo día en que recibamos su pago. Su banco no le devolverá su *Instrumento*. Le proporcionaremos información adicional sobre este proceso en su *Estado de Cuenta*.

Puede que usemos la información de un *Instrumento* para crear una imagen electrónica. Podremos cobrar y devolver la imagen electrónicamente. Esta imagen electrónica podría también ser convertida en un cheque de reemplazo y tramitarse de la misma manera en que tramitaríamos un *Instrumento*. No seremos responsables si un *Instrumento* que usted presenta tiene ciertas características físicas que hagan que al ser convertido en imagen no pueda tramitarse del modo que usted quería.

Cómo Aplicamos Sus Pagos

En cada *Ciclo de Facturación*, por lo general, aplicamos los pagos hasta la cantidad de su pago mínimo para cumplir con el pago mínimo a pagar de cada *Plan de Crédito* primero al saldo del *Plan de Crédito* con el APR más bajo y después a los saldos de *Planes de Crédito* con APR más altos. Cualquier porción de su pago que exceda su pago mínimo se aplica primero al saldo con el APR más alto y después a los saldos con APR más bajos. Hacemos esto de acuerdo con los APR en vigencia y los saldos adeudados el día en que cerró su *Ciclo de Facturación* anterior.

Si su *Cuenta* tiene un saldo bajo el *Plan de Crédito* Igual Que Efectivo, para estos fines trataremos a ese saldo como si tuviera un APR del 0% hasta los últimos dos *Ciclos de Facturación* del período promocional. Durante los últimos dos *Ciclos* completos de *Facturación* del período promocional, aplicaremos los pagos que excedan el pago mínimo al (a los) *Plan(es) de Crédito* Igual que Efectivo que está(n) venciendo, en el orden de su vencimiento.

Instrumentos con Lenguaje, Condiciones o Instrucciones Restrictivas

Todo *Instrumento* con lenguaje, condiciones, limitaciones o instrucciones especiales restrictivas añadidas deben enviarse por correo postal a:

Capital One
PO Box 1330
Charlotte, NC 28201-1330

Esto incluye *Instrumentos* con la frase "Pagado en su Totalidad" o lenguaje similar. También incluye toda comunicación adjunta.

Si usted efectúa un pago de esta naturaleza o envía una comunicación adjunta a cualquier otra dirección, podremos rechazarlo y devolvérselo. Podremos también aceptarlo y tramitarlo sin perder ninguno de nuestros derechos.

SalDOS a Su Favor

Puede que no aceptemos o devolvamos cualquier pago que genere o incremente un saldo a su favor en su *Cuenta*. Ningún saldo a su favor que aceptemos estará disponible hasta que podamos confirmar que su pago ha sido cobrado. Puede que disminuyamos la cantidad de cualquier saldo a su favor por la cantidad de cualquier cargo nuevo. Usted puede escribir a la dirección que se indica en su *Estado de Cuenta* o llamar al Departamento de Servicio al Cliente para solicitar el reembolso de cualquier saldo disponible a su favor.

Incumplimiento

Usted estará en estado de incumplimiento si:

- (1) no efectúa un pago para la fecha de vencimiento;
- (2) cualquier pago que haya efectuado no es aceptado, no es pagado o no puede tramitarse;
- (3) usted excede un límite de crédito;
- (4) usted presenta, o se presenta en su contra un procedimiento de bancarrota o insolvencia;
- (5) usted no puede o no está dispuesto(a) a pagar sus obligaciones, lo que incluye el que usted fallezca o se le declare legalmente incompetente o discapacitado(a);

- (6) determinamos que nos presentó una declaración falsa, incompleta o engañosa, o de cualquier otro modo intentó cometer fraude en contra nuestra; o
- (7) usted no cumple con alguno de los términos de este Acuerdo o cualquier otro acuerdo que haya celebrado con nosotros.

Si usted está en estado de incumplimiento, podremos tomar ciertas medidas con respecto a su *Cuenta*. Por ejemplo, y dependiendo de la naturaleza del incumplimiento, podremos tomar las siguientes medidas sin notificarle, a menos que la ley indique lo contrario:

- (1) cobrarle *Cargos*, o cambiar los APR y los *Cargos* que se aplican a su *Cuenta*, si se incluyen en las *Declaraciones de Veracidad en los Préstamos* que se le han proporcionado;
- (2) cerrar o suspender su *Cuenta*;
- (3) disminuir su(s) límite(s) de crédito;
- (4) exigirle que pague inmediatamente el saldo total adeudado en su *Cuenta*;
- (5) continuar aplicando *Cargos por Intereses* y otros *Cargos* a su *Cuenta* mientras su saldo permanezca pendiente de pago; y/o
- (6) presentar una demanda en su contra o llevar a cabo cualquier otra medida en su contra que la ley permita. Si presentamos una demanda, usted acepta pagarnos todos los costos de tribunales, gastos y honorarios de abogados en los que incurramos, a menos que la ley no nos permita cobrarlos.

Comunicaciones

Usted acepta que podemos comunicarnos con usted en relación a su *Cuenta* por correo postal, teléfono, correo electrónico, fax, mensaje grabado, voz automatizada, mensaje de texto o cualquier otro medio que la ley permita.

Usted acepta que podemos comunicarnos con usted en cualquier número de teléfono (incluyendo cualquier número de teléfono móvil que nos suministre), y utilizar un sistema de marcado telefónico automatizado o dispositivo similar para hacerlo. Usted acepta que podemos monitorear o grabar cualquier conversación u otro tipo de comunicación con usted.

Reportes de Crédito

Podemos proporcionar información sobre su *Cuenta* a las agencias de información de crédito y a terceros. Los pagos no efectuados, atrasos en el pago u otros incumplimientos que se registren en su *Cuenta* podrían aparecer en su reporte de crédito. La información que proporcionemos podría aparecer en su reporte de crédito y en los de los *Usuarios Autorizados*.

Si usted cree que hemos reportado información incorrecta sobre su *Cuenta* a una agencia de información de crédito o a otra agencia de información al consumidor, escríbanos a PO Box 30258, Salt Lake City, UT 84130-0258. En su carta, describa la información específica que usted piensa es incorrecta y por qué cree que es un error.

Según lo permita la ley, podremos obtener y utilizar información sobre su crédito, sus ingresos y otra información sobre usted proveniente de las agencias de información de crédito y de terceros.

Cierre o Suspensión de Su Cuenta

Usted puede comunicarse con el Departamento de Servicio al Cliente para pedirnos que cerremos su *Cuenta*.

Podremos cerrar o suspender su *Cuenta* en cualquier momento y por cualquier razón, según lo permita la ley, incluso si usted no está en estado de incumplimiento.

Si cerramos o suspendemos su *Cuenta* por cualquier razón, usted deberá suspender el uso de su *Tarjeta*.

Debe también cancelar todos los arreglos de facturación que se hayan establecido en la *Cuenta*. Si cerramos o suspendemos permanentemente su *Cuenta*, usted deberá devolver o destruir todas sus *Tarjetas*. Usted de todas maneras deberá pagarnos todas las cantidades que adeude en la *Cuenta*.

Cambios a Su Acuerdo

A menos que la ley nos lo prohíba, podremos agregar, eliminar o cambiar cualquier término de este Acuerdo en cualquier momento. Según lo exija la ley, le notificaremos cualquier cambio que se produzca. Puede que le informemos cualquier cambio a través de su *Estado de Cuenta* o mediante un aviso que enviemos por separado. Nuestro aviso le indicará cuándo y en qué forma entrarán en vigencia los cambios. El aviso describirá todo derecho que usted tenga en relación con dichos cambios.

Puede que sus APR variables (si corresponde) suban o bajen, según aumente o disminuya el índice para la tasa. Si aumentamos sus APR por cualquier otra razón, o si cambiamos los *Cargos* u otros términos de su *Cuenta*, dichos cambios le notificaremos según lo exija la ley.

Lev Aplicable a Su Acuerdo

Tomamos decisiones para otorgarle crédito y emitirle una *Tarjeta* en nuestras oficinas en Virginia. Este Acuerdo se regirá por las leyes federales aplicables y por las leyes de Virginia. Si alguna sección de este Acuerdo no se puede hacer cumplir, el resto permanecerá vigente.

Renuncia de Derechos

Si por cualquier razón postergamos o decidimos no tomar alguna medida no perderemos ninguno de nuestros derechos. Podemos renunciar nuestro derecho sin notificarle. Por ejemplo, podremos no cobrar *Cargos por Intereses* u otros *Cargos* a su *Cuenta* sin notificarle ni perder nuestro derecho de aplicarlos en el futuro.

Cesión del Acuerdo

Este Acuerdo obligará y beneficiará a cualquiera de los sucesores y cesionarios suyos y nuestros. Usted no puede vender, ceder o transferir su *Cuenta* ni este Acuerdo a ninguna otra persona sin nuestra autorización escrita.

Nosotros podemos vender, ceder o transferir su *Cuenta* y este Acuerdo sin su permiso y sin previo aviso. Cualquier cesionario o cesionarios nos reemplazará(n) bajo este Acuerdo. Usted deberá pagarles y cumplir todas sus obligaciones con ellos y no con nosotros. Si nos envía un pago después de que le notifiquemos que hemos transferido su *Cuenta* o este Acuerdo, podremos devolverle su pago, enviar el pago al cesionario o manejar su pago de algún otro modo que sea razonable.

Glosario

- “**Cargos/Cuotas**” se refiere a los cargos que se aplican a su *Cuenta* que no se basan en las Tasas de Interés Anuales.
- “**Cargos por Intereses**” se refiere a todo cargo a su *Cuenta* basado en la aplicación de Tasas de Interés Anuales.
- “**Ciclo de Facturación**” se refiere a un período de tiempo que se ve reflejado en un *Estado de Cuenta*. Este período de tiempo podría variar en duración, pero dura aproximadamente 30 días. Usted tendrá un *Ciclo de Facturación* aunque no se requiera emitir un *Estado de Cuenta*. Con frecuencia nos referiremos a un *Ciclo de Facturación* específico por el nombre del mes en el cual ocurra la fecha de cierre de dicho *Ciclo*. Por ejemplo, la fecha de cierre del “*Ciclo de Facturación* de Marzo” será en el mes de marzo. También puede que nos refiramos al *Ciclo de Facturación* como “Período de Facturación”. Si el saldo de su *Cuenta* se ha dado en pérdida, podremos cambiar a *Ciclos de Facturación* trimestrales para su *Cuenta*.

- **“Cuenta”** significa la *Cuenta* de su *Tarjeta* con nosotros.
- **“Declaraciones de Veracidad en los Préstamos”** se refiere a las declaraciones que por mandato de la Ley de Declaración de Veracidad en los Préstamos y la Regulación Z deben proporcionarse para cualquier *Cuenta*. Esto incluye declaraciones de información importante sobre ofertas y solicitudes, aperturas de *Cuenta*, información importante provista posteriormente, *Estados de Cuenta* y avisos sobre cambios en los términos de su *Cuenta*.
- **“Estado de Cuenta”** significa un documento que muestra información importante sobre su *Cuenta*, incluidas todas las transacciones facturadas en su *Cuenta* durante un *Ciclo de Facturación*, así como información sobre la cantidad que usted debe pagar. También podríamos referirnos a su *Estado de Cuenta* como “*Estado de Cuenta Periódico*” o “*Estado de Cuenta de Facturación*”.
- **“Instrumento”** se refiere a un cheque, giro, orden de pago u otro instrumento negociable que usted utilice para pagar su *Cuenta*. incluida cualquier imagen de tales instrumentos. Sin embargo, no incluye un *Cheque de Acceso a la Cuenta*.
- **“Planes de Crédito”** se refiere a las diferentes partes de su *Cuenta* que podemos establecer y que están sujetas a un APR, precio y demás términos únicos. La suma de los saldos de sus *Planes de Crédito* equivale al saldo total de su *Cuenta*.
- **“Tarjeta”** se refiere a cualquier tarjeta de crédito con Capital One relacionada con su *Cuenta*. Esto incluye todas las renovaciones y sustituciones. También se refiere a cualquier otra herramienta para tener acceso a su *Cuenta* que le proporcionemos de manera que pueda obtener crédito, incluido todo número de *Cuenta*.
- **“Usuario Autorizado”** significa una persona que puede usar la *Tarjeta*, pero que no es responsable de pagar la *Cuenta*.



© 2015 Capital One. Capital One es una marca de servicios registrada a nivel federal.