



FEDERAL CREDIT UNION

24 McKinley Ave. • Endicott, NY 13760-5491

**CREDIT CARD
ACCOUNT
OPENING
DISCLOSURE**



ELITE VISA SIGNATURE®

Approved Credit Limit: _____

This Disclosure is incorporated into and becomes part of Your Consumer Credit Card Agreement & Disclosure. Please keep this attached to Your Consumer Credit Card Agreement & Disclosure.

Interest Rates and Interest Charges	
Annual Percentage Rate (APR) for Purchases	14.50% to 18.00% This APR will vary with the market based on the 5-Year U.S. Treasury Note.
APR for Balance Transfers	14.50% to 18.00% This APR will vary with the market based on the 5-Year U.S. Treasury Note.
APR for Cash Advances	14.50% to 18.00% This APR will vary with the market based on the 5-Year U.S. Treasury Note.
Paying Interest	Your due date is at least 28 days after the close of each billing cycle. We will not charge You any interest on purchases if You pay Your entire balance by the due date each month. We will begin charging interest on cash advances and balance transfers on the transaction date.
For Credit Card Tips from the Consumer Financial Protection Bureau	To learn more about factors to consider when applying for or using a credit card, visit the website of the Consumer Financial Protection Bureau at http://www.consumerfinance.gov/learnmore.
Fees	
Annual Fee - Annual Fee	None
Transaction Fees - Balance Transfer Fee - Cash Advance Fee - Foreign Transaction Fee - Transaction Fee for Purchases	None None None None
Penalty Fees - Late Payment Fee - Over-the-Credit Limit Fee - Returned Payment Fee	None Up to \$20.00 Up to \$20.00

How We Will Calculate Your Balance:

We use a method called "average daily balance (including new purchases)." See Your Account Agreement for more details.

Billing Rights:

Information on Your rights to dispute transactions and how to exercise those rights is provided in Your Account Agreement.

Military Lending Act Disclosures:

Federal law provides important protections to members of the Armed Forces and their dependents relating to extensions of consumer credit. In general, the cost of consumer credit to a member of the Armed Forces and his or her dependent may not exceed an annual percentage rate of 36 percent. This rate must include, as applicable to the credit transaction or account: The costs associated with credit insurance premiums; fees for ancillary products sold in connection with the credit transaction; any application fee charged (other than certain application fees for specified credit transactions or accounts); and any participation fee charged (other than certain participation fees for a credit card account).

Please call us at (800) 242-2120 to receive oral disclosures of the Military Lending Act disclosure above and a description of the payment obligation.

SEE NEXT PAGE for more important information about Your Account.

Other Fees & Disclosures:

Late Payment Fee: None.

Over-the-Credit Limit Fee: \$20.00 or the amount of the transaction exceeding Your approved credit limit, whichever is less. If You have elected the feature to allow Your Account to go over Your credit limit, We may charge You a fee as allowed by law. However, in no case will We impose an over-the-limit fee except in the next two billing cycles unless You have obtained an additional extension of credit in excess of such credit limit during each subsequent cycle or You have reduced the balance below the credit limit as of the end of each billing cycle.

Returned Payment Fee: \$20.00 or the amount of the required minimum payment, whichever is less. If Your Account is subject to a Returned Payment Fee, the fee will be charged to Your Account when a payment is returned for any reason.

Document Copy Fee: \$12.00. If Your Account is subject to a Document Copy Fee, except as limited by applicable law, a fee may be charged to Your Account for each copy of a sales draft or statement that You request (except when the request is made in connection with a billing error made by the Credit Union).

PIN Replacement Fee: None.

Rush Fee: \$47.50. If Your Account is subject to a Rush Fee, except as limited by applicable law, a fee may be charged to Your Account for each rush Card that You request, providing that delivery of the Card is also available by standard mail service, without paying a fee for delivery.

Statement Copy Fee: \$3.00 per page. If Your Account is subject to a Statement Copy Fee, except as limited by applicable law and when the request is made in connection with a billing error made by the Credit Union, a fee may be charged to Your Account for each copy of a sales draft or statement that You request.

Card Replacement Fee: \$10.00 per card. If Your Account is subject to a Card Replacement Fee, a fee will be charged for each replacement Card that is issued to You for any reason.

Collection Costs:

You agree to pay all costs of collecting the amount You owe under this Agreement, including court costs and reasonable attorney's fees.

Periodic Rates:

The Purchase APR is 14.50% to 18.00% which is a daily periodic rate of 0.0397%-0.0493%

The Balance Transfer APR is 14.50% to 18.00% which is a daily periodic rate of 0.0397%-0.0493%

The Cash Advance APR is 14.50% to 18.00% which is a daily periodic rate of 0.0397%-0.0493%

Variable Rate:

The ANNUAL PERCENTAGE RATE may increase in the future. The ANNUAL PERCENTAGE RATE is subject to change on the first day of the billing cycle monthly to reflect any change in the Index and will be determined by the 5-Year U.S. Treasury Note on the 15th day of the previous month or the preceding business day if the 15th falls on a weekend or holiday, to which We add a margin. The ANNUAL PERCENTAGE RATE will never be greater than 18.00%. Any increase in the ANNUAL PERCENTAGE RATE will result in an increase in the amount of the interest You will pay, may increase Your minimum payment, and may increase the number of payments to pay off Your balance. If the Index is no longer available, the Credit Union will choose a new index which is based upon comparable information.

Margin:

Purchases will be charged at 11.00%-14.50% above the Index.

Balance Transfers will be charged at 11.00%-14.50% above the Index.

Cash Advances will be charged at 11.00%-14.50% above the Index.

AVISO IMPORTANTE: los términos del Acuerdo, el cual se ejecuta en inglés, determinarán los derechos y obligaciones entre usted y la Cooperativa de Ahorro y Crédito. Este documento se proporciona “únicamente para fines de referencia” y la Cooperativa de Ahorro y Crédito no está obligada a proporcionar ningún documento o servicio adicional en español. Debe tener en cuenta que es posible que no proporcionemos documentos de citaciones u otros procesos en español.



DECLARACIÓN DE APERTURA DE
CUENTA DE TARJETA
DE CRÉDITO



ELITE VISA SIGNATURE®

Límite de crédito aprobado: _____

Esta Declaración se incorpora a su Acuerdo y declaración de tarjeta de crédito para consumidores y forma parte integrante de estos. Guarde esta Declaración junto con su Acuerdo y declaración de tarjeta de crédito para consumidores.

Tasas de interés y cargos por intereses	
Tasa de porcentaje anual (Annual Percentage Rate, APR) para compras	La APR variará con el mercado según las Letras del Tesoro de los EE. UU. de 5 años.
APR para transferencias de saldo	La APR variará con el mercado según las Letras del Tesoro de los EE. UU. de 5 años.
APR para anticipos de efectivo	La APR variará con el mercado según las Letras del Tesoro de los EE. UU. de 5 años.
Pago de intereses	Su fecha de vencimiento es por lo menos 28 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos interés por compras si paga la totalidad del saldo antes de la fecha de vencimiento cada mes. Comenzaremos a cobrar intereses por anticipos en efectivo y transferencias de saldos en la fecha de la transacción.
Consejos sobre tarjetas de crédito de la Agencia de Protección Financiera del Consumidor	Para obtener más información sobre los factores que deben tenerse en cuenta cuando se solicita o usa una tarjeta de crédito, visite el sitio web de la Agencia de Protección Financiera del Consumidor (Consumer Financial Protection Bureau) en http://www.consumerfinance.gov/learnmore .
Tarifas	
Tarifa anual - Tarifa anual	Ninguna
Tarifas por transacciones - Tarifa por transferencia de saldo - Tarifa por anticipo de efectivo - Tarifa por transacciones en moneda extranjera - Tarifa por transacción para compras	Ninguna Ninguna Ninguna Ninguna
Tarifas por multas - Recargo por mora - Tarifa de límite de crédito - Tarifa por pago devuelto	Ninguna Hasta \$20.00 Hasta \$20.00

Cómo calcularemos su saldo:

Utilizamos un método llamado “saldo diario promedio (incluye las compras nuevas)”. Para obtener más detalles, consulte su Acuerdo de cuenta.

Derechos de facturación:

La información sobre sus derechos de cuestionar transacciones y sobre cómo ejercer esos derechos se encuentra disponible en su Acuerdo de cuenta.

Declaraciones de la Ley de Préstamos para Militares:

La ley federal brinda protecciones importantes a los miembros de las Fuerzas Armadas y las personas a su cargo en relación con los otorgamientos de créditos al consumidor. En general, el costo del crédito al consumidor para un miembro de las Fuerzas Armadas y de la persona a su cargo no puede superar una tasa de porcentaje anual del 36 por ciento. Esta tasa debe incluir, según corresponda para la transacción o la cuenta de crédito: los costos relacionados con las primas del seguro de crédito, las tarifas por productos complementarios vendidos en relación con la transacción del crédito, cualquier tarifa por solicitud que se hubiera cobrado (que no sean algunas tarifas por solicitud por transacciones o cuentas de crédito especificadas), y cualquier tarifa por participación que se hubiera cobrado (que no sean algunas tarifas por participación por una cuenta de tarjeta de crédito).

Llámenos al (800) 242-2120 para escuchar información oral sobre la declaración de la Ley de Préstamos para Militares antes mencionada y una descripción de la obligación de pago.

Otras tarifas y declaraciones:

Recargo por mora: Ninguna.

Tarifa de límite de crédito: \$20.00 o el monto de la transacción que excede su límite de crédito, lo que sea menor. Si elige la opción de permitir que su cuenta exceda su límite de crédito, podemos cobrarle una tarifa, según esté permitido por la ley. Sin embargo, en ningún caso impondremos una tarifa por exceder el límite de crédito, excepto en los dos ciclos de facturación siguientes, a menos que usted haya obtenido una extensión adicional de crédito que exceda tal límite de crédito durante cada ciclo subsiguiente o que usted haya reducido el saldo por debajo del límite de crédito al final de cada ciclo de facturación.

Tarifa por pago devuelto: \$20.00 o el monto del pago mínimo exigido, lo que sea menor. Si su cuenta está sujeta a una tarifa por pago devuelto, la tarifa se debitará de su cuenta cuando se le devuelva un pago por cualquier motivo.

Tarifa por copias de documentos: \$12.00. Si su cuenta está sujeta a una Tarifa por copia de documento, se puede cobrar una tarifa a su cuenta por cada copia de un giro de venta o estado de cuenta que usted solicite, excepto según lo limite la ley aplicable y excepto cuando la solicitud se realice en relación con un error de facturación que haya sido cometido por la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

Tarifa por reemplazo de PIN: Ninguna.

Tarifa por trámite urgente: \$47.50. Si su cuenta está sujeta a una tarifa por trámite urgente, excepto según lo limitado por la ley vigente, puede debitarse de su cuenta la tarifa por cada tarjeta urgente que solicite, siempre que la entrega de la tarjeta también esté disponible por servicio de correo estándar, sin tener que pagar una tarifa por la entrega.

Tarifa por copias del estado de cuenta: \$3.00 por página. Si su cuenta está sujeta a tarifas por copias del estado de cuenta, excepto según lo limitado por la ley vigente y excepto cuando la solicitud tenga relación con un error de facturación en el que haya incurrido la Cooperativa de Ahorro y Crédito, podrá debitarse de su cuenta una tarifa por cada copia del estado de cuenta o recibo de ventas que usted solicite.

Tarifa por reemplazo de tarjeta: \$10.00 por tarjeta. Si su cuenta está sujeta a una tarifa por reemplazo de tarjeta, se cobrará una tarifa por cada tarjeta de reemplazo que se emita para usted por cualquier motivo.

Gastos de cobranza:

Usted acepta pagar todos los gastos correspondientes al cobro del monto que adeuda según este Acuerdo, incluidos los gastos judiciales y los honorarios razonables de abogados.

Tasas periódicas:

La APR para compras es del _____, la cual es una tasa periódica diaria del _____.

La APR para transferencias de saldo es del _____, la cual es una tasa periódica diaria del _____.

La APR para anticipos de efectivo es del _____, la cual es una tasa periódica diaria del _____.

Tasa variable:

La TASA DE PORCENTAJE ANUAL puede aumentar en el futuro. La TASA DE PORCENTAJE ANUAL está sujeta a cambios el primer día del ciclo mensual de facturación para reflejar cualquier cambio en el Índice y será determinada por la Letra del Tesoro de los EE. UU. de 5 años el día 15 del mes anterior, o el siguiente día hábil si el día 15 es un fin de semana o día festivo, a lo cual le agregamos un margen. La TASA PORCENTUAL ANUAL nunca excederá el 18.00 %. Todo incremento en la TASA DE PORCENTAJE ANUAL se traducirá en un aumento en el monto del interés que usted pagará, podrá aumentar su pago mínimo y podrá aumentar la cantidad de pagos para cancelar su saldo. Si el Índice deja de estar disponible, la Cooperativa de Ahorro y Crédito elegirá un nuevo índice que se base en información semejante.

Margen:

Para las compras se cobrará el _____ por encima del índice.

Para las transferencias de saldo se cobrará el _____ por encima del índice.

Para los anticipos en efectivo se cobrará el _____ por encima del índice.

Para referencia solamente
For Reference Only



FEDERAL CREDIT UNION

24 McKinley Ave. • Endicott, NY 13760-5491

**CREDIT CARD
ACCOUNT
OPENING
DISCLOSURE**



VISA PLATINUM

Approved Credit Limit: _____

This Disclosure is incorporated into and becomes part of Your Consumer Credit Card Agreement & Disclosure. Please keep this attached to Your Consumer Credit Card Agreement & Disclosure.

Interest Rates and Interest Charges	
Annual Percentage Rate (APR) for Purchases	12.50% to 18.00% This APR will vary with the market based on the 5-Year U.S. Treasury Note.
APR for Balance Transfers	12.50% to 18.00% This APR will vary with the market based on the 5-Year U.S. Treasury Note.
APR for Cash Advances	12.50% to 18.00% This APR will vary with the market based on the 5-Year U.S. Treasury Note.
Paying Interest	Your due date is at least 28 days after the close of each billing cycle. We will not charge You any interest on purchases if You pay Your entire balance by the due date each month. We will begin charging interest on cash advances and balance transfers on the transaction date.
For Credit Card Tips from the Consumer Financial Protection Bureau	To learn more about factors to consider when applying for or using a credit card, visit the website of the Consumer Financial Protection Bureau at http://www.consumerfinance.gov/learnmore.
Fees	
Annual Fee - Annual Fee	None
Transaction Fees - Balance Transfer Fee - Cash Advance Fee - Foreign Transaction Fee - Transaction Fee for Purchases	None None Up to 1.00% of each transaction in U.S. dollars None
Penalty Fees - Late Payment Fee - Over-the-Credit Limit Fee - Returned Payment Fee	None Up to \$20.00 Up to \$20.00

How We Will Calculate Your Balance:

We use a method called "average daily balance (including new purchases)." See Your Account Agreement for more details.

Billing Rights:

Information on Your rights to dispute transactions and how to exercise those rights is provided in Your Account Agreement.

Military Lending Act Disclosures:

Federal law provides important protections to members of the Armed Forces and their dependents relating to extensions of consumer credit. In general, the cost of consumer credit to a member of the Armed Forces and his or her dependent may not exceed an annual percentage rate of 36 percent. This rate must include, as applicable to the credit transaction or account: The costs associated with credit insurance premiums; fees for ancillary products sold in connection with the credit transaction; any application fee charged (other than certain application fees for specified credit transactions or accounts); and any participation fee charged (other than certain participation fees for a credit card account).

Please call us at (800) 242-2120 to receive oral disclosures of the Military Lending Act disclosure above and a description of the payment obligation.

SEE NEXT PAGE for more important information about Your Account.

Other Fees & Disclosures:

Late Payment Fee: None.

Over-the-Credit Limit Fee:

\$20.00 or the amount of the transaction exceeding Your approved credit limit, whichever is less. If You have elected the feature to allow Your Account to go over Your credit limit, We may charge You a fee as allowed by law. However, in no case will We impose an over-the-limit fee except in the next two billing cycles unless You have obtained an additional extension of credit in excess of such credit limit during each subsequent cycle or You have reduced the balance below the credit limit as of the end of each billing cycle.

Returned Payment Fee:

\$20.00 or the amount of the required minimum payment, whichever is less. If Your Account is subject to a Returned Payment Fee, the fee will be charged to Your Account when a payment is returned for any reason.

Document Copy Fee:

\$12.00. If Your Account is subject to a Document Copy Fee, except as limited by applicable law, a fee may be charged to Your Account for each copy of a sales draft or statement that You request (except when the request is made in connection with a billing error made by the Credit Union).

PIN Replacement Fee:

None.

Rush Fee:

\$47.50. If Your Account is subject to a Rush Fee, except as limited by applicable law, a fee may be charged to Your Account for each rush Card that You request, providing that delivery of the Card is also available by standard mail service, without paying a fee for delivery.

Statement Copy Fee:

\$3.00 per page. If Your Account is subject to a Statement Copy Fee, except as limited by applicable law and when the request is made in connection with a billing error made by the Credit Union, a fee may be charged to Your Account for each copy of a sales draft or statement that You request.

Card Replacement Fee:

\$10.00 per card. If Your Account is subject to a Card Replacement Fee, a fee will be charged for each replacement Card that is issued to You for any reason.

Periodic Rates:

The Purchase APR is 12.50% to 18.00% which is a daily periodic rate of 0.0342% to 0.0493%.

The Balance Transfer APR is 12.50% to 18.00% which is a daily periodic rate of 0.0342% to 0.0493%.

The Cash Advance APR is 12.50% to 18.00% which is a daily periodic rate of 0.0342% to 0.0493%

Variable Rate:

The ANNUAL PERCENTAGE RATE may increase in the future. The ANNUAL PERCENTAGE RATE is subject to change on the first day of the billing cycle monthly to reflect any change in the Index and will be determined by the 5-Year U.S. Treasury Note on the 15th day of the previous month or the preceding business day if the 15th falls on a weekend or holiday, to which We add a margin. The ANNUAL PERCENTAGE RATE will never be greater than 18.00%. Any increase in the ANNUAL PERCENTAGE RATE will result in an increase in the amount of the interest You will pay, may increase Your minimum payment, and may increase the number of payments to pay off Your balance. If the Index is no longer available, the Credit Union will choose a new index which is based upon comparable information.

Margin:

Purchases will be charged at 9.00% to 15.00% above the index.

Balance Transfers will be charged at 9.00% to 15.00% above the index.

Cash Advances will be charged at 9.00% to 15.00% above the index.

AVISO IMPORTANTE: los términos del Acuerdo, el cual se ejecuta en inglés, determinarán los derechos y obligaciones entre usted y la Cooperativa de Ahorro y Crédito. Este documento se proporciona “únicamente para fines de referencia” y la Cooperativa de Ahorro y Crédito no está obligada a proporcionar ningún documento o servicio adicional en español. Debe tener en cuenta que es posible que no proporcionemos documentos de citaciones u otros procesos en español.



DECLARACIÓN DE
APERTURA DE
CUENTA DE
TARJETA
DE CRÉDITO



Límite de crédito aprobado: _____

Esta Declaración se incorpora a su Acuerdo y declaración de tarjeta de crédito para consumidores y forma parte integrante de estos. Guarde esta Declaración junto con su Acuerdo y declaración de tarjeta de crédito para consumidores.

Tasas de interés y cargos por intereses	
Tasa de porcentaje anual (Annual Percentage Rate, APR) para compras	La APR variará con el mercado según las Letras del Tesoro de los EE. UU. de 5 años.
APR para transferencias de saldo	La APR variará con el mercado según las Letras del Tesoro de los EE. UU. de 5 años.
APR para anticipos de efectivo	La APR variará con el mercado según las Letras del Tesoro de los EE. UU. de 5 años.
Pago de intereses	Su fecha de vencimiento es por lo menos 28 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos interés por compras si paga la totalidad del saldo antes de la fecha de vencimiento cada mes. Comenzaremos a cobrar intereses por anticipos en efectivo y transferencias de saldos en la fecha de la transacción.
Consejos sobre tarjetas de crédito de la Agencia de Protección Financiera del Consumidor	Para obtener más información sobre los factores que deben tenerse en cuenta cuando se solicita o usa una tarjeta de crédito, visite el sitio web de la Agencia de Protección Financiera del Consumidor (Consumer Financial Protection Bureau) en http://www.consumerfinance.gov/learnmore .
Tarifas	
Tarifa anual - Tarifa anual	Ninguna
Tarifas por transacciones - Tarifa por transferencia de saldo - Tarifa por anticipo de efectivo - Tarifa por transacciones en moneda extranjera - Tarifa por transacción para compras	Ninguna Ninguna Hasta 1.00 % de cada transacción en dólares estadounidenses Ninguna
Tarifas por multas - Recargo por mora - Tarifa de límite de crédito - Tarifa por pago devuelto	Ninguna Hasta \$20.00 Hasta \$20.00

Cómo calcularemos su saldo:
Utilizamos un método llamado “saldo diario promedio (incluye las compras nuevas)”. Para obtener más detalles, consulte su Acuerdo de cuenta.

Derechos de facturación:
La información sobre sus derechos de cuestionar transacciones y sobre cómo ejercer esos derechos se encuentra disponible en su Acuerdo de cuenta.

Declaraciones de la Ley de Préstamos para Militares:

La ley federal brinda protecciones importantes a los miembros de las Fuerzas Armadas y las personas a su cargo en relación con los otorgamientos de créditos al consumidor. En general, el costo del crédito al consumidor para un miembro de las Fuerzas Armadas y de la persona a su cargo no puede superar una tasa de porcentaje anual del 36 por ciento. Esta tasa debe incluir, según corresponda para la transacción o la cuenta de crédito: los costos relacionados con las primas del seguro de crédito, las tarifas por productos complementarios vendidos en relación con la transacción del crédito, cualquier tarifa por solicitud que se hubiera cobrado (que no sean algunas tarifas por solicitud por transacciones o cuentas de crédito especificadas), y cualquier tarifa por participación que se hubiera cobrado (que no sean algunas tarifas por participación por una cuenta de tarjeta de crédito).

Llámenos al (800) 242-2120 para escuchar información oral sobre la declaración de la Ley de Préstamos para Militares antes mencionada y una descripción de la obligación de pago.

Otras tarifas y declaraciones:

Recargo por mora: Ninguna.

Tarifa por mora:

\$20.00 o el monto del pago mínimo exigido, lo que sea menor, si tiene 15 o más días de demora en la realización de un pago. Si su cuenta está sujeta a un recargo por mora, la tarifa se debitará de su cuenta cuando usted no realice el pago mínimo exigido dentro de los días correspondientes a la fecha de vencimiento de pago del estado de cuenta o antes de esa fecha según se establece en esta Declaración.

Tarifa de límite de crédito:

\$20.00 o el monto de la transacción que excede su límite de crédito, lo que sea menor. Si elige la opción de permitir que su cuenta exceda su límite de crédito, podemos cobrarle una tarifa, según esté permitido por la ley. Sin embargo, en ningún caso impondremos una tarifa por exceder el límite de crédito, excepto en los dos ciclos de facturación siguientes, a menos que usted haya obtenido una extensión adicional de crédito que exceda tal límite de crédito durante cada ciclo subsiguiente o que usted haya reducido el saldo por debajo del límite de crédito al final de cada ciclo de facturación.

Tarifa por pago devuelto:

\$20.00 o el monto del pago mínimo exigido, lo que sea menor. Si su cuenta está sujeta a una tarifa por pago devuelto, la tarifa se debitará de su cuenta cuando se le devuelva un pago por cualquier motivo.

Tarifa por copias de documentos:

\$12.00. Si su cuenta está sujeta a una Tarifa por copia de documento, se puede cobrar una tarifa a su cuenta por cada copia de un giro de venta o estado de cuenta que usted solicite, excepto según lo limite la ley aplicable y excepto cuando la solicitud se realice en relación con un error de facturación que haya sido cometido por la Cooperativa de Ahorro y Crédito.

Tarifa por reemplazo de PIN:

Ninguna.

Tarifa por trámite urgente:

\$47.50. Si su cuenta está sujeta a una tarifa por trámite urgente, excepto según lo limitado por la ley vigente, puede debitarse de su cuenta la tarifa por cada tarjeta urgente que solicite, siempre que la entrega de la tarjeta también esté disponible por servicio de correo estándar, sin tener que pagar una tarifa por la entrega.

Tarifa por copias del estado de cuenta:

\$3.00 por página. Si su cuenta está sujeta a tarifas por copias del estado de cuenta, excepto según lo limitado por la ley vigente y excepto cuando la solicitud tenga relación con un error de facturación en el que haya incurrido la Cooperativa de Ahorro y Crédito, podrá debitarse de su cuenta una tarifa por cada copia del estado de cuenta o recibo de ventas que usted solicite.

Tarifa por reemplazo de tarjeta:

\$10.00 por tarjeta. Si su cuenta está sujeta a una tarifa por reemplazo de tarjeta, se cobrará una tarifa por cada tarjeta de reemplazo que se emita para usted por cualquier motivo.

Tasas periódicas:

La APR para compras es del _____, la cual es una tasa periódica diaria del _____.

La APR para transferencias de saldo es del _____, la cual es una tasa periódica diaria del _____.

La APR para anticipos de efectivo es del _____, la cual es una tasa periódica diaria del _____.

Tasa variable:

La TASA DE PORCENTAJE ANUAL puede aumentar en el futuro. La TASA DE PORCENTAJE ANUAL está sujeta a cambios el primer día del ciclo mensual de facturación para reflejar cualquier cambio en el Índice y será determinada por la Letra del Tesoro de los EE. UU. de 5 años el día 15 del mes anterior, o el siguiente día hábil si el día 15 es un fin de semana o día festivo, a lo cual le agregamos un margen. La TASA PORCENTUAL ANUAL nunca excederá el 18.00 %. Todo incremento en la TASA DE PORCENTAJE ANUAL se traducirá en un aumento en el monto del interés que usted pagará, podrá aumentar su pago mínimo y podrá aumentar la cantidad de pagos para cancelar su saldo. Si el Índice deja de estar disponible, la Cooperativa de Ahorro y Crédito elegirá un nuevo índice que se base en información semejante.

Margen:

Para las compras se cobrará el _____ por encima del índice.

Para las transferencias de saldo se cobrará el _____ por encima del índice.

Para los anticipos en efectivo se cobrará el _____ por encima del índice.

Para referencia solamente
For Reference Only