



Account Terms & Agreements

Included in this document are important policies and account information that every member should be aware of. Please review this important information. Contents within are accurate as of January 1, 2024.

Contents

Account Info & Terms for Shares, Checking, Debit Cards, & ACH.....	Page 1
Electronic Fund Transfer Disclosure Statement.....	Page 3
Arbitration and Class Action Waiver	Page 4
Service Charge and Fee Schedule	Page 7
Privacy Notice	Page 8

Federally insured
by NCUA.



GENERAL TERMS AND CONDITIONS

When used in these agreements and disclosure statements, the following terms shall have the indicated meanings: "Credit Union" shall mean Visions Federal Credit Union. "You" and "Your" shall refer to any and all owners of accounts held at the Credit Union. "We" and "Us" shall refer to Visions Federal Credit Union. "Member" or "members" shall refer to any person or organization who is a member of the Credit Union or persons who are members of the Credit Union, in accordance with its by-laws. "Credit Union Proprietary Automated Teller Machine ("ATM") shall refer to any ATM under the control of and operated by the Credit Union. "Primary Share Money Manager Account" shall mean the "01" ID share account associated with each member number. "ACH" shall mean automated clearinghouse.

NOTICE OF ARBITRATION PROVISION

This Agreement contains an Arbitration Provision which provides that you or the Credit Union may elect to have all disputes resolved by Binding Arbitration instead of in court. You should read the Arbitration Provision below carefully. It provides, among other terms:

- You give up your right to go to court to assert or defend your rights under this Agreement (except for matters that may be taken to Small Claims Court).
- Your rights will be determined by a neutral arbitrator and not a judge or jury.
- You are entitled to a fair hearing, but the arbitration procedures are simpler and more limited than rules applicable in court.
- Arbitrator decisions are as enforceable as any court order and are subject to very limited review by a court.
- You may not participate as a class representative or member in arbitration or in any other consolidated proceeding.

GENERAL INFORMATION

Par Value of Shares: The par value of a share balance required to be a member in the Credit Union is \$1.

Dividends: Dividends are paid from the Credit Union's current income and available earnings, after required transfers to reserves at the end of a dividend period and are determined by the Credit Union's Board of Directors. Dividends will be compounded monthly and credited monthly. If you close your account before dividends are credited on the last calendar day of the month, you will not receive accrued dividends. Dividends are calculated by the average daily balance method which applies a periodic rate to the average daily balance in the account for the month. The average daily balance is determined by adding the ending balance for each day and dividing the total by the number of days in the month. Dividends begin to accrue on the business day funds are received in your account and will accrue through the day prior to withdrawal.

Bonuses: At times, the credit union may offer bonuses to members when you open an account. Members must meet criteria as advertised in the bonus literature at that time.

Fees and Charges: You agree to reimburse the Credit Union as noted on the Credit Union's Service Charge and Fee Schedule.

Financial Data Verification: You agree that the Credit Union is authorized to verify financial information, data, and employment history by any necessary means, including obtaining a consumer report by any consumer reporting agency.

Transaction Limitations: (Per Regulation D) For accounts other than Checking Accounts, you may not make more than six electronic fund transfers during a calendar month to another Credit Union account of yours or to a third party by means of a pre-authorized, automatic transfer, telephone order or instruction, or remote electronic access device. Should you reach your limit of six electronic fund transfers during a calendar month, the subsequent pre-authorized automatic transfer, telephone order or instruction, or remote electronic access device transfers may not occur or may be returned. There is no limit to the number of transfers you can make in person or at the teller window, through the mail, or by means of Credit Union proprietary automated teller machines. Flex Money Market and HSA Flex Money Market withdrawals must be a minimum of \$250 each and Flex Money Market and HSA Flex Money Market deposits must be a minimum of \$100 each.

Pledge of Accounts: You pledge to us and grant a security interest in all line of credit accounts and individual and/or joint accounts you have with us now and in the future to secure all loans, debts and obligations you owe to us, including, but

not limited to overdrawn accounts, returned items and other fees and charges incurred by you. You authorize us to apply the balance in these account(s) to pay any amounts due under this agreement if you should fail to satisfy a financial obligation to the Credit Union.

Joint Ownership Account Requirements: The Credit Union is authorized to recognize any of the signatures on the Membership Application, Agreement, and Account(s) Signature Card in the payment of funds or the transaction of any business for your joint account(s). The joint owners of your joint account(s) hereby agree with each other and with the Credit Union that all sums now paid in on shares, or heretofore or hereafter paid in on shares by any or all of said owners to their credit as such joint owners, with all accumulations thereon, are and shall be owned by them jointly, with right of survivorship, and shall be subject to the payment to any of them, or the survivor of them, by the Credit Union, which payments shall be valid and discharge said Credit Union from any and all liability for such sums and payment. All parties may pledge all or any part of the shares in this account as collateral security to any financial obligation to the Credit Union. The right or authority of the Credit Union under this agreement shall not be changed or terminated by said owners, or any of them except by written notice to said Credit Union which shall not affect transactions theretofore made. Any and all joint owners of your account(s) hereby agree that the primary member/owner, as designated on the Membership Application, Agreement, and Account(s) Signature Card, may remove the name of any joint owner(s) and also hereby agree that there shall be no claim or cause of action of any kind whatsoever against the Credit Union, nor shall such Credit Union incur any liability of any kind whatsoever, as a result of any such removal of the name of any joint owner(s). Notwithstanding the foregoing, where the joint owners have indicated that both of their signatures are required on accounts, other than Primary Share Money Manager Account or Checking Account, for all transactions, withdrawals, the pledging of the account(s) as collateral, the removal of any name from the account(s), and any other change in ownership must be authorized by both the signatures of both the owners. All sums paid by the Credit Union from the account(s) to both owners jointly, or to the surviving owner, shall be valid and shall discharge said Credit Union from any liability for such payment.

Additional Terms for Checking Accounts: The Credit Union is authorized to pay checks signed by anyone whose signature appears on the Membership Application, Agreement and Account(s) Signature Card for the Checking Account and to charge the payments against the Checking Account. Only checks and other methods approved by the Credit Union may be used to withdraw funds from the Checking Account. The Credit Union is under no obligation to pay a check which exceeds the balance in the Checking Account or a check on which the date is more than six months old. Except for negligence, the Credit Union is not liable for any action it takes regarding the payment or nonpayment of a check. Should any written check, ACH withdrawal, or withdrawal via a debit card purchase transaction for funds in excess of the Checking Account available balance be presented and you have a Read Reserve open-end Loan Account, funds may be transferred to the Checking Account (minimum of \$100 and increments of \$100 thereafter) necessary to pay the items, and the amount transferred will be added to your outstanding Read Reserve balance. Please note that if the Read Reserve open-end Loan Account has less than \$100 credit available but an amount sufficient to cover the overdraft, the transfer will still be made only for checks written, ACHs submitted, or debit card purchases. Note, if two or more persons will be using your Checking Account and you have a Read Reserve, both must sign the Checking Account signature card and have signed the loan agreement. If checks are written for funds in excess of the Checking Account balance and an approved Read Reserve does not exist, or if the Read Reserve limit is used up, the Credit Union may transfer funds from a designated share account. All signers on the Credit Union Checking Account must also be signers on the Read Reserve and/or the designated share account in order for these alternatives to be available for overdraft coverage. Different terms may apply for Business Checking Account overdraft coverage based upon other arrangements made with the Credit Union. You are responsible for the payment of all costs associated with collecting any paid overdraft, including collection costs, court costs, and reasonable attorney fees. Any funds in the Checking Account may not be used as collateral security for a loan (with the exception of the blanket pledge contained in this Agreement). Any funds desired as security for a specific loan must be transferred to a Share Money Manager Account. Your use of the Checking Account is subject to such other terms, conditions, and requirements as the Credit Union may establish from time to time. You agree to return any unused checks, if requested by the Credit Union, upon closing your account(s).

Overdraft Protection and Overdraft Privilege: See **Overdraft Coverage Disclosure.**

Additional Terms for Debit Cards: We issue Debit Cards to members pursuant to a separate Debit Card Agreement, executed by the primary member-owner of an account. Use of the Debit Card by you, any other member-owner of the account or any other person you authorize to use the Debit Card, binds that person to all of the terms and conditions of the Debit Card Agreement, whether or not the user has signed the Debit Card Agreement. Additionally, the member signatory of the Debit Card Agreement is responsible for the liabilities incurred by all authorized users of the Debit Card and may also be liable for unauthorized use in accordance with the provisions of Regulation E and the rest of this agreement. The Debit Card and Personal Identification Number will always remain the property of the Credit Union. The Credit Union may terminate your right to use the Debit Card and/or Personal Identification Number at any time. You will return your Debit Card and/or Personal Identification Number to the Credit Union whenever we ask for it. You will not transfer your Debit Card to another person, nor will you allow any other person to use your Debit Card and Personal Identification Number. You will take all reasonable precautions to keep your Personal Identification Number separate from your Debit Card and to prevent the unauthorized disclosure of your Personal Identification Number. If you disclose your Personal Identification Number to any person and/or permit any person to use your Debit Card, you shall be liable for the use of your Personal Identification Number and/or Debit Card by the person until you have notified the Credit Union that transactions by that person are no longer authorized. Upon notification, the Credit Union will, as soon as possible block further Automated Teller Machine or ATM Network transactions on your account(s). The Credit Union can delay enforcing any of its rights against you without losing those rights. The Credit Union reserves the right to block Debit Card transactions that it deems potentially fraudulent. To the extent permitted by law, you agree that you shall have no claim or cause of action against the Credit Union, its successors and assigns, for any loss to you due to the blocking of a Debit Card transaction. Nothing herein shall be interpreted to establish an obligation by the Credit Union to block any Debit Card transaction. You are responsible for the payment of all costs associated with collecting any paid overdraft or any other liability incurred by use of your Debit Card, including court costs, disbursements and reasonable attorney fees. You pledge to us and grant a security interest in all line of credit accounts, individual and/or joint accounts you have with us now and in the future to secure all advances made pursuant to your Debit Card or liabilities incurred by the use of your Debit Card. You authorize us to apply the balance in these account(s) to pay any amounts due under this agreement if you should fail to satisfy any obligation to the Credit Union. This pledge may not apply when a Debit card or HSA card is used in such a fashion as to activate the Read Reserve feature to your checking account.

Additional Terms for ACH Items: Under the operating rules of the National Automated Clearing House Association, which are applicable to ACH transactions involving your account, the Credit Union is not required to give next day notice to you of receipt of an ACH item, and the Credit Union will not do so. However, the Credit Union will notify you of the receipt of payments in the periodic statements we provide to you. You are responsible for the payment of all costs associated with the collecting of any paid ACH debit, including court costs and reasonable attorney fees. Credit given by the Credit Union to you with respect to an Automated Clearing House credit entry is provisional until the Credit Union receives final settlement for such entry through a Federal Reserve Bank. If the Credit Union does not receive such final settlement, you are hereby notified and agree that the Credit Union is entitled to a refund of the amount credited to you in connection with such entry, and the party making payment to you via such entry (i.e., the originator of the entry) shall not be deemed to have paid you the amount of such entry. As the receiver of ACH transactions you should be aware that the Credit Union may, from time to time, need to temporarily suspend processing of an International ACH Transaction (IAT) for further investigation and this may delay settlement to your account. The Credit Union may accept on your behalf payments to your account, which have been transmitted through one or more Automated Clearing Houses and which are not subject to the Electronic Fund Transfer Act. Your rights and obligations with respect to such payments shall be construed in accordance with and governed by the laws of the State of New York, as augmented by the operating rules of the National Automated Clearing House Association, which are applicable to ACH transactions involving your account.

Bylaw Requirements: A member who fails to complete payment for one share within six months of admission to membership, or within six months from the increase in the par value of shares, or a member who reduces the share balance below one share and does not increase the balance to at one share within six

months of the reduction, will be terminated from membership. Shares may be transferred only from one member to another member by written instrument in such form as the Credit Union may prescribe. The Credit Union reserves the right at any time to require members to give, in writing, notice of not less than seven days and up to 60 days of intention to withdraw the whole or any part of the amounts so paid in by members. No member may withdraw shareholdings that are pledged as security on loans or to cover other obligations, without the written approval of the Senior Loan Review Committee or a loan officer, except to the extent that such shares exceed the member's total primary and contingent liabilities and obligations to the Credit Union. Members may not withdraw any shareholdings below the amount of their primary or contingent liability or obligation to the Credit Union if they are delinquent as borrowers, or if borrowers for whom they are co-makers, endorsers, or guarantors are delinquent, without the written approval of the Senior Loan Review Committee or a loan officer.

National Credit Union Share Insurance Fund: Properly established member share accounts in the Credit Union are federally insured by the National Credit Union Share Insurance Fund up to \$250,000. For more details, see "Your Insured Funds," a brochure published by the National Credit Union Administration.

Statutory Lien: If you are in default on a loan with us, federal law gives us the right to apply the balance of shares and dividends in your account(s) at the time of default to satisfy that obligation. Once you are in default, we may exercise this right without further notice to you.

Negative Information Notice: We may report information about your loan and deposit account to credit bureaus. Late payments, missed payments, or other defaults on your account may be reflected in your credit report.

Other Terms and Conditions: The Credit Union reserves the right to terminate the offering of new accounts at any time without notice. The Credit Union may also change any of the terms or conditions on existing accounts with 30 days prior notification to you, as required by law. Any objection respecting any item shown in a periodic account statement will be waived unless made in writing to the Credit Union on or before the thirtieth day following the day the statement is mailed or such later date as mandated by law. All non-cash deposits to your accounts will be credited to your accounts, but subject to the full and complete honoring and collection of the non-cash item. You may be responsible for collection costs and attorney fees incurred by the Credit Union with respect to dishonored checks. Any and all member accounts are not transferable except on the books of the Credit Union as the depository institution. If a member causes the Credit Union to sustain an unreimbursed loss of \$250 or more whether as the primary signer or as co-signer, the Credit Union reserves the right to terminate Credit Union services, including, but not limited to, the use of a share draft or checking account; check cashing privileges; electronic transactions (e.g., online banking, automatic teller, wiretransfers, and remote deposits); debit and ATM cards; credit cards; consumer and mortgage loans; business loans; all deposit products, except a regular share account; official checks; money orders; and safe deposit boxes. Additionally, the Credit Union may enforce its right according to the Federal Credit Union Act, as needed or on an annual basis, to expel from membership any member who has caused the Credit Union an unreimbursed loss by charge off, whether as the primary signer or as co-signer. Members subject to expulsion will be notified by mail. Furthermore, expulsion shall not relieve a member of any liability to the Credit Union. In the event you have executed or you execute in the future a more specific agreement with the Credit Union, including, but not limited to, a Certification of Establishment of Trust Account; Organization Membership Application Agreement and Account Signature Card; or Certification for Corporate or Voluntary Association Account, any language in the more specific agreement which is inconsistent with the Share and Checking Accounts Agreements and Disclosure Statements shall govern.

Authentication: With your signed application for membership, you are providing Visions FCU permission to obtain information from your personal credit profile or other information solely for identity management, authentication, and fraud detection and prevention.

You authorize your wireless operator (AT&T, Sprint, T-Mobile, US Cellular, Verizon, or any other branded wireless operator) to disclose your mobile number, name, address, email, network status, customer type, customer role, billing type, mobile device identifiers (IMSI and IMEI) and other subscriber status and device details, if available, to our third party service provider, solely to verify your identity and prevent fraud for the duration of the business relationship. See our Privacy Notice for how we treat your data.

Permission to Contact: By accepting this member agreement you provide express consent to be contacted by Visions and its third-party agents and assigns

(including, as applicable, debt collectors) for informational purposes in connection with your account (including via an automated dialing system, SMS message or a pre-recorded voice message) at any number: i) you provide to Visions now or in the future; or ii) on which you call Visions from in connection with an account inquiry. This consent is a condition and material term of this agreement and cannot be unilaterally modified during the term of this agreement except as provided in the "Withdrawing Consent to be Contacted" provision below. You agree that the consent provided by this paragraph is not withdrawn by a "STOP" notification regarding separate text alerts you may elect to receive. You warrant that all telephone numbers you provide to Visions will be accurate contact information for you and that you have the permission of any subscriber to the phone line to provide the number to Visions. If you stop using any contact number you provide you will immediately update Visions of the change in phone number. You agree to indemnify and hold Visions harmless in the event of any loss, damage, or suit arising out of any failure to provide accurate contact information to Visions or to alert Visions that contact information has changed.

Withdrawing Consent to be Contacted: Visions needs to maintain the ability to contact you to provide important account-related information. If you would, nonetheless, like Visions to cease all contact please send a written letter to that effect to at Visions Federal Credit Union, 24 McKinley Avenue, Endicott, NY 13760-5491. Alternatively you may call us at 800.242.2120 or update your demographic information via your online banking account at visionsfcu.org

ELECTRONIC FUND TRANSFER DISCLOSURE STATEMENT

(Applicable To Natural Persons Accounts Only)

This disclosure statement sets forth certain rights and responsibilities which you as a member and we, the Credit Union, have under the Electronic Fund Transfer Act. The provisions of this Act apply whenever you use any of our services which are considered electronic fund transfers or point-of-sale (POS transactions). An electronic fund transfer occurs when you or someone else uses electronic means to make deposits (credits) to or withdrawals (debits) from your Share or Checking Account(s). An electronic fund transfer may be made by audio response telephone service (Phone Access Teller), computer (including online or mobile banking) or magnetic tape for the purpose of ordering, instructing, or authorizing a financial institution to debit or credit a consumer's account, automated clearing house (ACH), remote electronic access device service (such as online or mobile banking), automated teller machine or by electronic conversion of your check by a merchant. A POS transaction generally takes place at merchant locations. Automatic transfers between your accounts or a family member's account at this Credit Union are not considered an electronic fund transfer. The information set forth in this portion of the disclosure statement applies to all Electronic Fund Transfers, ATM networks, ATMs, VISA, Phone Access Teller, online banking, online Bill Payment, and Pre-authorized Transfers. Additional information is set forth in later portions to apply to specific types of transactions.

Account Information Disclosure: We will disclose information to third parties about your account or the transfers you make for the following reasons: i) where it is necessary for completing transfers; ii) in order to verify the existence and condition of your account for a third party (such as a credit union or merchant); iii) in order to comply with government agency or court orders; or iv) If you give us your written permission.

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 if : i) you do not have enough money in your account to make the transfer; ii) the transfer would go over the credit limit on your Read Reserve line of credit iii) the terminal or system was not working properly and you knew about the breakdown when you started the transfer; iv) the automated teller machine where you are making the transfer does not have enough cash; v) circumstances beyond our control (such as fire or flood) prevent the transfer, despite reasonable precautions that we have taken; vi) you exceed a combined total of six telephone and remote electronic access device-initiated transfers and automated overdraft transfers from the same Share Money Manager Account in the same month; vii) there are other exceptions stated in a more specific agreement, we have with you.

Periodic Statements: You will get a monthly account statement unless there are no electronic transfers in a particular month. In any case, you will get the statement at least quarterly.

Error Resolution Notice: In Case of Errors or Questions about your Electronic Transfers: Call us at 800.242.2120, or write us at Visions Federal Credit Union, 24

McKinley Avenue, Endicott, NY 13760-5491 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 you the FIRST statement on which the problem or error appeared. Tell us your name and account number (if any). Describe the error or 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. Tell us the dollar amount of the suspected error. If you tell us verbally, we may require that you send us your complaint or question in writing within 10 business days. We will tell you the results of our investigation within 10 business days* after we hear from you and will correct an error promptly. If we need more time, however, we may take up to 45 days** to investigate your complaint or question. If we decide to do this, we will re-credit your account within 10* business days 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 the error you assert is an unauthorized VISA transaction, other than a cash disbursement at an ATM, we will credit your account within 5 business days unless we determine that the circumstances or your account history warrant a delay, in which case you will receive credit within 10 business days.) 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. If we decide that there was no error, we will send you a written explanation within three (3) business days after we finish our investigation. You may ask for copies of the documents that we used in our investigation.

*If you give notice of an error within 30 days after you make the first deposit to your account, we will have 20 business days instead of 10 business days.

** If you give notice of an error within 30 days after you make the first deposit to your account, notice of an error involving a POS transaction, or notice of error involving a transaction initiated outside the U.S. its possessions and territories, we will have 90 days instead of 45 days to investigate.

Business Day Disclosure: For the purpose of this disclosure statement, the Credit Union's business days are Monday through Friday. Holidays are not included.

Termination of EFT Services: You may terminate this Agreement or any EFT services under this Agreement at any time by notifying us in writing and stopping your use of your debit card and any access code. You must return all debit cards to the Credit Union. You also agree to notify any participating merchants that authority to make bill payment transfers has been revoked. We may also terminate this Agreement at any time by notifying you orally or in writing. If we terminate this Agreement, we may notify any participating merchants making preauthorized debits or credits to any of your accounts that this Agreement has been terminated and that we will not accept any further preauthorized transaction instructions. We may also program our system not to accept your card or access code for any EFT service. Whether you or the Credit Union terminates this Agreement the termination shall not affect your obligations under this Agreement or any electronic transactions made prior to termination. In addition to the General Information set forth above, the information set forth in this portion of the disclosure statement applies specifically to Electronic Fund Transfers made through Credit Union and other ATM/POS systems that are made available.

Liability Disclosure: Tell us **AT ONCE** if you believe your card or Personal Identification Number has been lost or stolen. Telephoning is the best way to keep your possible losses down. You could lose all the money in your account plus your maximum Read Reserve line of credit. If you believe your card and PIN have been lost or stolen and you tell us within two (2) business days after you learn of the loss or theft, you can lose no more than \$50 if someone used your card and PIN without your permission. If you do NOT tell us within two (2) business days after you learn of the loss or theft of your card and PIN and we prove that we could have stopped someone from using your card and PIN without permission if you had told us, you could lose as much as \$500. Also, if your statement shows transfers that you did not make, tell us at once. 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 the 60 days if we can prove that we could have stopped someone from using the money if you had told us in time. If a good reason (such as a long trip or a hospital stay) kept you from telling us, we will extend the time period.

Address and Telephone Number: If you believe your card and/or PIN have been lost or stolen or that someone has transferred or may transfer money from your account without your permission, call 800.242.2120 to block your Debit, HSA, or credit card. You may protect your account and block your card 24 hours a day, 365 days a year, by calling 833.224.5785 or by logging into Online banking at visionsfcu.org and accessing Card Controls. You may also write to Visions Federal

Credit Union, 24 McKinley Avenue, Endicott, NY 13760-5491.

Illegal Use: You agree that you will not use your card for any transaction that is illegal under applicable federal, state or local law.

Account Access: You may use your Visions Debit card, HSA card, or credit card and PIN for the following Credit Union ATM transactions on your account(s): withdraw cash from your Share, Checking or Health Savings Account, make deposits to your Share, Checking or Health Savings Account, transfer funds among your Share, Checking and Health Savings Account, make a check or cash loan payment to your VISA, Secured Loan, Read Reserve Line of Credit, or Home Equity Line of Credit or loan and any other loan account, make a transfer from your Share, Checking or Health Savings Account to your VISA, Secured Line of Credit, Read Reserve Line of Credit, or Home Equity Line of Credit or any other loan account, obtain a Secured Line of Credit, Read Reserve Line of Credit, VISA, or Home Equity Line of Credit advance, make a transfer from your VISA, Secured Line of Credit, Read Reserve Line of Credit, or Home Equity Line of Credit to your Share, Checking or Health Savings Account. ATM transactions and Merchant routed ATM network transactions using a consumer debit card or consumer credit card are not permitted for: nonprofit organizations or nonprofit corporations; as well as partnerships, LLC's, and corporations. You may use your debit card and PIN for eligible ATM network transactions to withdraw cash from your Share, Checking, Health Savings Account and primary line of credit (where allowed), make deposits to your Share, Checking, and Health Savings Accounts (where allowed), and make VISA cash advances. (Must use the VISA card for ATM transactions. Some of these services may not be available at all ATMs or terminals or during non-business hours).

Limitation on Frequency of Transactions: You may make an unlimited number of cash withdrawals, deposits, and transfers from our proprietary ATMs subject to amount limitations shown below. When using other ATM network systems, you may make an unlimited number of cash withdrawals subject to amount limitations shown below.

Limitation of Dollar Amounts: There is a combined maximum ATM withdrawal limit of \$1,000 per day; with a maximum of \$500 per withdrawal, per card number subject to balance verification (Visions Consumer Debit card, Consumer HSA card, or Consumer credit card). Consumer Debit Cards there is a \$5,000 per POS transaction limit and a combined purchase maximum limit of \$5,000 per day. Consumer Credit Cards subject to available limit verification, the lesser of the credit card line of credit limit or \$10,000 per POS transaction and a combined purchase maximum limit of \$10,000 per day. The following transactions count toward the \$1,000 limit: Other ATM network cash withdrawals from Share, Checking, Health Savings Account and your primary Read Reserve Line of Credit (where allowed); Visions ATM cash withdrawals from Share, Checking, Health Savings Account or Secured Line of Credit, Read Reserve Line of Credit, Home Equity Line of Credit, or VISA Line of Credit; Check cashing. In connection with Visions ATMs, you may withdraw up to \$1,000 in cash per day. We may refuse any line of credit advance at our option. In connection with the operation of other ATM network systems, withdrawal limits are subject to policy of participating financial institutions. In connection with national ATM networks that may be available, withdrawal limits and frequency are set by the networks and/or ATM owner.

Funds Availability: Our policy is to generally make funds available on the day we receive your ATM deposit, depending upon the type of check you have deposited and the balance in your account, unless the deposit is enclosed in an envelope. NOTE: Funds from any deposits made at ATMs we do not own or operate may not be available until the fifth business day after the date of your deposit. For specific details see the section entitled Funds Availability and Check Hold Policy. See also, *Funds Availability Policy Disclosure*.

Charges for Transactions: There are currently no charges for Visions proprietary ATM transactions, non-Visions ATM transactions or New York State Shared Service Center ATM transactions. You may be charged a fee for use of a non-proprietary ATM (not operated by Visions Federal Credit Union) by the ATM operator and by any network used to complete the transaction.

ATM Transfers: You can get a receipt at the time you make any transfer from your account using one of our ATMs.

Foreign Transactions: VISA - Purchases and cash advances made in foreign currencies will be debited from your account in U.S. dollars. The exchange rate between the transaction currency and the billing currency used for processing international transactions is a rate selected by VISA from a 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, in each instance plus an additional 1%. The exchange rate used on the processing date

may differ from the rate that would have been used on the purchase date or cardholder statement posting date. A fee of up to 1% will be imposed on all transactions, including purchases, cash withdrawals, cash advances and credits to your account. A foreign transaction is any transaction that you complete outside of the United States, with the exception of U.S. military bases, U.S. territories, U.S. embassies or U.S. consulates. A fee of up to 1% will be charged on all transactions completed outside of the United States where the cardholder's country code differs from the merchant's country code. In addition, a fee of up to 1% will be charged on all transactions completed in a foreign currency. All fees are calculated based on the transaction amount after it is converted to U.S. dollars. These fees are charged except where excluded. In addition to the General Information set forth above, the information set forth in this part of the disclosure statement specifically applies to pre-authorized transfers.

Pre-Authorized Credits: If you have arranged to have direct deposits made to your account at least every 60 days from the same person or company, you can call us at 800.242.2120 during normal business hours to find out whether or not the deposit has been made.

Right to Stop Payment and Procedure for Doing So: If you told us in advance to make regular payments out of your account, you can stop any of these payments or third-party pre-authorized payments, by calling or writing Visions. Call us at 800.242.2120, or write us at Visions Federal Credit Union, 24 McKinley Avenue, Endicott, NY 13670-5491, in time for us to receive your request three or more business days before the payment is scheduled to be made. If you call, we may also require you to put your request in writing and send it to us within 14 days of your call (for both Consumer and Non-Consumer accounts only). A written stop payment order is effective for six months. The stop payment may be renewed for an additional six months with written notification. Visions FCU is not obligated to notify you when a stop payment order expires.

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 limitations that you set.

Liability for Failure to Stop Payment of Pre-authorized Transfers: If you order us to stop one of these payments three business days or more before the transfer is scheduled and we do not do so, we will be liable for your losses or damages. In addition to the General Information set forth above, the information set forth in this part of the disclosure statement specifically applies to electronic check conversions. You may use information from your Credit Union check to initiate a one-time electronic fund transfer from your account. When you purchase goods or services from a merchant or service provider, they may with your permission convert your check to an electronic fund transfer transaction, using the information contained on your check. The check itself is returned to you. This type of a transaction will be charged to your Visions Checking Account much faster than a physical check and may eliminate the opportunity to stop payment. If you elect to have this conversion made by the merchant, you may also be electing to pay a non-sufficient fund fee (NSF) to the merchant in the form of another EFT transaction if you do not have the funds available. Interested in learning more about overdraft protection and the options available to you? Please visit the following webpage visionsfcu.org/overdraft-coverage for more information, or call our Contact Center during regular business hours, 800.242.2120.

ARBITRATION AND CLASS ACTION WAIVER

Resolution of Disputes by Arbitration: This section contains important information regarding your accounts and all related services. It provides that either you or we can require that any disputes be resolved by binding arbitration. Arbitration replaces the right to go to court, including the right to a jury trial and the right to participate in a class action or similar proceeding. In Arbitration, the dispute is submitted to a neutral party, an arbitrator, instead of a judge or jury. Arbitration procedures may be more limited than rules applicable in court.

Agreement to Arbitrate Disputes: Either you or we may elect, without the other's consent, to require that any dispute between us concerning your Accounts and the services related to your Accounts be resolved by binding arbitration, except for those disputes specifically excluded below.

No Class Action or Joinder of Parties: You acknowledge that you and we agree that no class action, class-wide arbitration, private attorney general action, or

other proceeding where someone acts in a representative capacity, may be pursued in an arbitration or in any court proceeding, regardless of when the claim or cause of action arose or accrued, or when the allegations or facts underlying the claim or cause of action occurred. Unless mutually agreed to by you and us, claims of two or more persons may not be joined, consolidated, or otherwise brought together in the same arbitration (unless those persons are joint account holders or beneficiaries on your account and/or related accounts, or parties to a single transaction or related transaction), whether or not the claim may have been assigned.

Disputes Covered by Arbitration: You acknowledge that in arbitration there will be no right to a jury trial. Any claim or dispute relating to or arising out of your Accounts or our relationship will be subject to arbitration, regardless of whether that dispute or the facts underlying or giving rise to that dispute arose before or after your receipt of this notice. Disputes include claims made as part of a class action, private attorney general or other representative action, it being expressly understood and agreed to that the arbitration of such claims must proceed on an individual (non-class, non-representative) basis and the arbitrator may award relief only on an individual (non-class, non-representative) basis. Disputes also include claims relating to the enforceability, validity, scope or interpretation of any of these arbitration provisions. Any questions about whether disputes are subject to arbitration shall be resolved by interpreting this arbitration provision in the broadest way the law will allow it to be enforced.

All disputes are subject to arbitration, no matter what legal theory they are based on, or what remedy (damages, or injunctive or declaratory relief) they seek. Disputes include any unresolved claims concerning any services relating to your Accounts. Disputes include not only claims made directly by you, but also made by anyone connected with you or claiming through you, such as a joint account holder, account beneficiary, employee, representative, agent, predecessor or successor, heir, assignee, or trustee in bankruptcy. Disputes include not only claims that relate directly to the Credit Union, but also its parent, affiliates, successors, assignees, employees, and agents, and claims for which we may be directly or indirectly liable, even if we are not properly named at the time the claim is made. Disputes include claims based on any theory of law, contract, statute, regulation, tort (including fraud or any intentional tort), or any other legal or equitable ground, and include claims asserted as counterclaims, cross-claims, third-party claims, interpleaders or otherwise; and claims made independently or with other claims. If party initiates a proceeding in court regarding a claim or dispute which is included under this Arbitration provision, the other party may elect to proceed in arbitration pursuant to this Arbitration provision.

Disputes Excluded from Arbitration: Disputes filed by you or by us individually in a small claims court are not subject to arbitration, so long as the disputes remain in such court and advance only an individual (non-class, non-representative) claim for relief. However, if a matter in small claims court is removed, transferred, or appealed to a non-small claims court, that claim shall be subject to this Arbitration provision. Claims or disputes arising from your status as a borrower under any loan agreement with the Credit Union are also excluded from this Arbitration provision.

Commencing an Arbitration: The arbitration must be filed with one of the following neutral arbitration forums and follow its rules and procedures for initiating and pursuing an arbitration: American Arbitration Association ("AAA") or JAMS (formally "Judicial Arbitration and Mediation Services"). If you initiate the arbitration, you must notify us in writing at: Visions Federal Credit Union, c/o Member Operations Department, 24 McKinley Ave., Endicott, NY 13760-5491. If we initiate the arbitration, we will notify you in writing at your last known address on file. You may obtain a copy of the arbitration rules for these forums, as well as additional information about initiating an arbitration by contacting these arbitration forums:

American Arbitration Association
1-800-778-7879 (toll-free)
www.adr.org

JAMS
1-800-352-5267 (toll-free)
www.jamsadr.com

The arbitration shall be conducted in the same city as the U.S. District Court closest to your home address unless the parties agree to a different location in writing.

Administration of Arbitration: The arbitration shall be decided by a single, neutral arbitrator. The arbitrator will be either a lawyer with at least ten years' experience or a retired or former judge selected in accordance with the rules of the arbitration forum. For AAA, the arbitration will be conducted in accordance with the AAA Consumer Due Process Protocol in concert with the AAA Consumer Arbitration Rules in effect on the date the arbitration is filed. For JAMS, the arbitration will be conducted in accordance with the JAMS Comprehensive Arbitration Rules & Procedures in effect on the date the arbitration is filed. If there is a conflict between a particular provision of the AAA or JAMS Rules and this arbitration provision and/or this agreement, this arbitration provision and this agreement will control. If JAMS or the AAA is unable or unwilling to handle the claim for any reason, then the matter shall be arbitrated by a neutral arbitrator selected by agreement of the parties (or, if the parties cannot agree, selected by a court in accordance with the Federal Arbitration Act ("FAA")). The neutral arbitrator selected by the parties or the court shall apply the Federal Rules of Evidence and the Federal Rules of Procedure concerning discovery, except that the above class action waiver is specifically enforceable notwithstanding any Federal Rule of Procedure to the contrary.

You understand and agree that the applicable rules and procedures in arbitration may limit the discovery available to you or us. The arbitrator will take reasonable steps to protect customer account information and other confidential information if requested to do so by you or by us. The arbitrator shall decide the dispute in accordance with applicable substantive law consistent with the FFA and applicable statutes of limitations, will honor claims of privilege recognized at law, and will be empowered to award any damages or other relief provided for under applicable law. The arbitrator will not have the power to award relief to, or against, any person who is not a party to the arbitration. An award in arbitration shall determine the rights and obligations between the named parties only, and only in respect of the claims in arbitration, and shall not have any bearing on the rights and obligations of any other person, or on the resolution of any other dispute. You or we may choose to have a hearing and be represented by counsel. The decision rendered by the arbitrator shall be in writing. At your or our request, the Arbitrator shall issue a written, reasoned decision following applicable law and relief granted must be relief that could be granted by a court under applicable law. Judgment on the arbitration award may be entered by any court of competent jurisdiction.

Costs: The party initiating the arbitration shall pay the initial filing fee. If you file the arbitration and an award is rendered in your favor, we will reimburse you for your filing fee. If there is a hearing, we will pay the fees and costs of the arbitration for the first day of that hearing. All other fees and costs will be allocated in accordance with the rules of the arbitration forum. However, we will advance or reimburse filing and other fees if the arbitrator rules that you cannot afford to pay them or finds other good cause for requiring us to do so, or if you ask us in writing and we determine there is good reason for doing so. Each party shall bear the expense of their respective attorneys, experts, and witnesses and other expenses, regardless of who prevails, but a party may recover any or all costs and expenses from another party if the arbitrator, applying applicable law, so determines.

Right to Resort to Provisional Remedies Preserved: Nothing herein shall be deemed to limit or constrain Our right to resort to self-help remedies, such as the right of set-off or the right to restrain funds in an account, to interplead funds in the event of a dispute, to exercise any security interest or lien we may hold in property, or to comply with legal process, or to obtain provisional remedies such as injunctive relief, attachment, or garnishment by a court having appropriate jurisdiction; provided, however, that you or we may elect to arbitrate any dispute related to such provisional remedies.

Arbitration Award: The arbitrator's award shall be final and binding unless a party appeals it in writing to the arbitration forum within fifteen days of notice of the award or pursuant to the rules of the arbitration forum, whichever is later. The appeal must request a new arbitration before a panel of three neutral arbitrators selected in accordance with the rules of the same arbitration forum. The panel will consider all factual and legal issues anew, follow the same rules that apply to a proceeding using a single arbitrator, and make decisions based on the vote of the majority. Costs will be allocated in the same manner as allocated before a single arbitrator. An award by a panel is final and binding on the parties after fifteen days of notice of the award or pursuant to the rules of the arbitration forum, whichever is later. A final and binding award is subject to judicial intervention or review only to the extent allowed under the Federal Arbitration Act or other applicable law. A party may seek to have a final and binding award entered as a judgment in any court having jurisdiction.

Governing Law: You and we agree that our relationship includes transactions involving interstate commerce and that these arbitration provisions are governed by, and enforceable under, the Federal Arbitration Act. To the extent state law is applicable, the laws of the State of New York shall apply.

Severability, Survival: These arbitration provisions shall survive (a) termination or changes to your accounts or any related services; (b) the bankruptcy of any party; and (c) the transfer or assignment of your Accounts or any related services. If any portion of this Arbitration provision is deemed invalid or unenforceable, the remainder of this Arbitration provision shall remain in force. No portion of this Arbitration provision may be amended, severed, or waived absent a written agreement between you and us.

Agreement to the Arbitration provision:

1. If you agree to be bound by the above Arbitration provision, then no action is needed on your part.
2. If you take no action, then effective immediately your Accounts will be bound by this Arbitration provision.

Rejection of the Arbitration provision:

You may choose to reject this Arbitration provision by sending us written notice as described below:

1. If you do not agree to be bound by this Arbitration provision, you must send us written notice via United State Postal Service ("USPS") mail that you reject the Arbitration provision postmarked within 30 days of your initial application to become a member of the Credit Union or postmarked within 30 days from December 15, 2020, whichever is later, including the following information:
 - a. Your written notice must include: your name (as listed on your account), your Account number, and a statement that you reject the Arbitration provision, and;
 - b. You must send your written notice to us via USPS mail at the following address: Visions Federal Credit Union, c/o Member Operations Department, 24 McKinley Ave., Endicott, NY 13760-5491.

SERVICE CHARGE & FEE SCHEDULE EFFECTIVE January 1, 2024

So that Visions may continue providing our members with competitive savings and loan rates, users of specific services below will incur the following charges:

ATM & DEBIT CARD TRANSACTION SERVICE CHARGES & FEES

ATM check deposit missing endorsement charge	\$5
Debit card (credit/non-PIN) transaction charge	Free
Proprietary credit union-owned ATMs	Free
Non-Visions Network ATMs	Free

CHECKING ACCOUNT SERVICE CHARGES & FEES

Flex Checking No monthly service charge / no minimum balance

Flex Checking Plus

With \$1,000 minimum balance in checking OR \$25,000 in combined balances in consumer deposits / loans. No monthly service charge
If required balances not met in any month..... \$8 per month

HSA Flex Checking No monthly service charge / no minimum balance

SERVICE CHARGES & FEES

Abandoned property charge	\$50
ACH incorrect account number charge	\$10 per item
Bad address service charge	\$10 annually
Coin redemption service	Free
Contact Center assisted SmartPay (debit card, ACH).....	\$10 minimum
Expedited card delivery	\$47.50

Copy of:

Checks or money order (hard copy)	\$2 per physical item
Checks or money order (electronic copy)	Free
Faulty check encoding charge	\$5 per item
Foreign item deposited for collection.....	Collection or exchange charge plus \$20
Foreign transaction fee	up to 1%

Inactive account (no activity in 12 months).....	\$15 per quarter
Loan advance.....	Free
Loan payment coupon book	\$8
Money orders	\$3
Non-sufficient funds (NSF)	\$20
Notary Public	Free

Official Check:

From Smart Teller/online banking.....	Free
From phone or branch teller (\$1,000 and under).....	\$3
From phone or branch teller (over \$1,000).....	Free

SERVICE CHARGE & FEE SCHEDULE Continued EFFECTIVE January 1, 2024

Overdraft.....	\$20
Overnight Express Delivery	Overnight cost plus \$5
Protest Letter	\$15
Record searches or special services	\$25
Replacement credit / debit card	\$10
Returned ACH	\$20
Returned check	\$20

Safe Deposit Box Annual Rental:

(where available, plus applicable tax)

3 x 5.....	\$24
5 x 5.....	\$28
3 x 10.....	\$44
5 x 10.....	\$62
10 x 10	\$150

Share certificate dividend check mailed \$3 |

Share or checking account reconciliation assistance \$20 per hour |

Signature Guarantee service..... \$5 |

Statements:

eStatement..... Free |

Monthly / quarterly mailed Free |

Stop Payments:

Official check / money order / check / ACH \$30 |

Subpoena / restraining notice \$75 each |

Wire Transfer (consumer):

Outgoing domestic (U.S.) \$20 per transfer |

Outgoing international

U.S. dollars currency..... \$60 per transfer |

Foreign currency..... \$45 per transfer |

Incoming U.S. dollar currency (only currency accepted) \$15 per transfer |

These service charges are subject to change upon thirty (30) days prior notice, unless there is a supplier price change or a longer notice is required by law.

FACTS

**WHAT DOES Visions Federal Credit Union 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 and income
- Account balances and payment history
- Credit history and credit scores

How?

All financial companies need to share members' personal information to run their everyday business. In the section below, we list the reasons financial companies can share their members' personal information; the reasons Visions Federal Credit Union chooses to share; and whether you can limit this sharing.

Reasons we can share your personal information	Does Visions Federal Credit Union 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	Yes	No
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 non-affiliates to market to you	Yes	Yes

**To Limit
Our Sharing**

- Call 800.242.2120 – Option 4
- Visit one of our branches

Please note:

If you are a *new member*, we can begin sharing your information 30 days from the date we sent this notice. When you are *no longer* our member, we continue to share your information as described in this notice.

However, you can contact us at any time to limit our sharing.

Questions?

Call 800.242.2120 or visit one of our branches.

Who we are

Who is providing this notice?

Visions Federal Credit Union; Visions Analysis LLC and Visions Insurance Agency LLC

What we do

How does Visions Federal Credit Union 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 Visions Federal Credit Union collect my personal information?

We collect your personal information, for example, when you:

- Open an account
- Apply for a loan
- Use your credit or debit card
- Make a deposit or withdrawal from your account
- Show current Government ID

We also collect your personal information from others, such as credit bureaus, affiliates, or other companies.

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 non-affiliates 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 nonfinancial companies.

- *Visions Federal Credit Union affiliates include: Visions Analysis LLC and Visions Insurance Agency LLC.*

Non-affiliates

Companies not related by common ownership or control. They can be financial and nonfinancial companies.

- *Non-affiliated companies we share with can include insurance providers.*

Joint Marketing

A formal agreement between non-affiliated financial companies that together market financial products or services to you.

- *Our joint marketing partners include financial service providers, non-financial companies, and others.*

Other important information

Visions will update its privacy notice from time to time. Please see <https://www.visionsfcu.org/PrivacyNotice/> for the most current version.



Términos y condiciones de la cuenta

En este documento, se incluyen políticas e información sobre la cuenta importantes que todos los miembros deben conocer. Lea esta información importante. El contenido del presente está vigente desde el 1 de enero de 2024.

Contenido

Información sobre la cuenta y términos para cuentas de acciones, cuentas corrientes, tarjetas de débito y ACH	Página 1
Declaración sobre las electrónicas de fondos	Página 3
Arbitraje y renuncia a demandas colectivas	Página 4
Listado de tarifas y cargos por servicio	Página 7
Notificación de privacidad	Página 8

Con garantía
federal
de la NCUA.



TÉRMINOS Y CONDICIONES GENERALES

Cuando se usan en estos acuerdos y declaraciones, los siguientes términos tendrán estos significados: "Cooperativa de crédito" significará Visions Federal Credit Union. "Usted" y "su" se referirán a todos y cada uno de los propietarios de cuentas en la cooperativa de crédito. "Nosotros" y "nos" se referirán a Visions Federal Credit Union. "Miembro" o "miembros" se referirá a cualquier persona u organización que sea miembro de la Cooperativa de crédito o las personas que son miembros de la cooperativa de crédito, de conformidad con sus estatutos. "Cajero automático ("ATM") propiedad de la cooperativa de crédito" se referirá a cualquier cajero automático bajo el control y operado por la cooperativa de crédito. "Cuenta Share Money Manager principal" significará la cuenta con ID compartido "01" asociada con cada número de miembro. "ACH" significará cámara de compensación automatizada.

NOTIFICACIÓN DE DISPOSICIÓN DE ARBITRAJE

Este Acuerdo contiene una Disposición de Arbitraje que establece que usted o la Cooperativa de crédito pueden optar por que se resuelvan todas las disputas mediante Arbitraje Vinculante y no en un tribunal. Lea la siguiente Disposición de Arbitraje con detenimiento. Dispone, entre otros términos, lo siguiente:

- Usted renuncia a su derecho de acudir a un tribunal para hacer valer o defender sus derechos en virtud de este Acuerdo (excepto por asuntos que pueden presentarse ante un Tribunal de Instancia).
- Sus derechos serán determinados por un árbitro neutral y no por un juez o un jurado.
- Usted tiene derecho a un juicio justo, pero los procedimientos de arbitraje son más simples y más limitados que las reglas aplicables en un tribunal.
- Las decisiones del árbitro son tan exigibles como cualquier orden judicial y están sujetas a una revisión muy limitada por parte de un tribunal.
- No puede participar como representante o miembro de un colectivo en un arbitraje ni en ningún otro procedimiento consolidado.

INFORMACIÓN GENERAL

Valor nominal de acciones: El valor nominal de un saldo accionario requerido para una membresía en la cooperativa de crédito es de \$1.

Dividendos: Los dividendos se pagan de los ingresos actuales de la cooperativa de crédito y las ganancias disponibles, después de las transferencias requeridas a las reservas al final del período de dividendos, y están determinados por el directorio de la cooperativa de crédito. Los dividendos se calcularán y acreditarán de forma mensual. Si cierra su cuenta antes de que se acrediten los dividendos el último día calendario del mes, no recibirá los dividendos acumulados. Los dividendos se calculan mediante el método del saldo diario promedio, que aplica una tasa periódica al saldo diario promedio de la cuenta cada mes. El saldo diario promedio se determina agregando el saldo final de cada día y dividiendo el total por la cantidad de días del mes.

Los dividendos comienzan a acumularse el día hábil en que se reciben los fondos en su cuenta y se acumularán hasta el día anterior al retiro.

Bonificaciones: En ocasiones, la cooperativa de crédito puede ofrecer bonificaciones a los miembros cuando abren una cuenta. Los miembros deben cumplir con los criterios publicados en la literatura sobre bonificaciones en ese momento.

Cargos y tarifas: Usted acepta reembolsar a la cooperativa de crédito tal como se indica en el Listado de tarifas y cargos por servicio.

Verificación de datos financieros: Usted acepta que la cooperativa de crédito está autorizada a verificar información financiera, datos y antecedentes laborales por cualquier medio necesario, incluyendo la obtención de un informe de consumidor a través de cualquier agencia de informes del consumidor.

Limitaciones de las transacciones: (según la Normativa D) En las cuentas que no sean cuentas corrientes, no podrá realizar más de seis transferencias electrónicas de fondos durante un mes calendario a otra cuenta de la cooperativa de crédito suya o de un tercero por medio de una transferencia automática preautorizada, pedidos o instrucciones telefónicas o dispositivo electrónico de acceso remoto. En caso de que alcance su límite de seis transferencias electrónicas de fondos durante un mes calendario, la siguiente transferencia automática preautorizada, las transferencias por pedido o instrucción telefónica o mediante un dispositivo electrónico de acceso remoto no se podrán realizar o se devolverán. No hay límite para la cantidad de transferencias que puede hacer en persona o en ventanilla, por correo o por medio de los cajeros automáticos propiedad de la cooperativa de crédito. Los retiros de Flex Money

Market y HSA Flex Money Market tienen un mínimo de \$250 cada uno, y los depósitos de Flex Money Market y HSA Flex Money Market deben tener un mínimo de \$100 cada uno.

Prenda de cuentas: Usted nos da en prenda y nos otorga un interés de garantía en todas las cuentas de línea de crédito y cuentas individuales o conjuntas que tiene con nosotros ahora y en el futuro para asegurar todos los préstamos, deudas y obligaciones que nos adeude, incluyendo, sin carácter restrictivo, cuentas sobregiradas, instrumentos devueltos y otros cargos y tarifas en los que incurra. Usted nos autoriza a aplicar el saldo en estas cuentas para pagar cualquier monto adeudado en virtud de este acuerdo si no cumple sus obligaciones financieras con la cooperativa de crédito.

Requisitos de la cuenta de titularidad conjunta: La cooperativa de crédito está autorizada a reconocer cualquiera de las firmas que aparecen en la Solicitud de membresía, el Acuerdo y las cuentas de la tarjeta Signature para el pago de fondos o la transacción de cualquier negocio en su cuenta conjunta. Los cotitulares de la cuenta conjunta aceptan por el presente entre ellos y con la cooperativa de crédito que todos los montos pagados en acciones hasta ahora o de aquí en adelante pagados en acciones por cualquiera o todos los propietarios de su crédito en carácter de cotitulares, con todas las acumulaciones de las mismas, están y serán propiedad de ellos en forma conjunta, con derecho de supervivencia, y estarán sujetos al pago a cualquiera de ellos, o al sobreviviente de ellos, por la cooperativa de crédito, y los pagos serán válidos y liberarán a dicha cooperativa de crédito de toda responsabilidad por dichos montos y pago. Todas las partes pueden preñar la totalidad o parte de las acciones en esta cuenta como garantía de una obligación financiera hacia la cooperativa de crédito. El derecho o la autoridad de la cooperativa de crédito según este acuerdo no se podrá cambiar ni rescindir por dichos titulares o alguno de ellos salvo mediante una notificación por escrito a dicha cooperativa de crédito que no afectará las transacciones realizadas hasta el momento. Todos y cada uno de los cotitulares de su cuenta aceptan por el presente que el miembro/titular principal, según la designación en la Solicitud de membresía, el Acuerdo y las cuentas de la tarjeta Signature, podrá eliminar el nombre de cualquier cotitular y aceptan por el presente que no realizarán reclamo ni acción alguna de ningún tipo contra la cooperativa de crédito, ni dicha cooperativa de crédito incurrirá en responsabilidad alguna como resultado de dicha eliminación del nombre de uno de los cotitulares. Sin perjuicio de lo anterior, en el caso de que los cotitulares hayan indicado que se requieren ambas firmas en las cuentas, salvo en la cuenta corriente o Share Money Manager primaria, para todas las transacciones, los retiros, la prenda de la cuenta como garantía, la eliminación de algún nombre de la cuenta y cualquier otro cambio de titularidad debe ser autorizado por las dos firmas de los dos titulares. Todas las sumas pagadas por la cooperativa de crédito desde la cuenta de ambos cotitulares o del titular sobreviviente, serán válidas y eximirán a dicha cooperativa de crédito de toda responsabilidad por dicho pago.

Términos adicionales de las cuentas corrientes: La cooperativa de crédito está autorizada a pagar los cheques firmados por toda persona cuya firma aparezca en la Solicitud de membresía, el Acuerdo y las cuentas de la tarjeta Signature, desde la cuenta corriente y a cobrar los pagos de la cuenta corriente. Solo se pueden usar cheques u otros métodos aprobados por la cooperativa de crédito para retirar fondos de la cuenta corriente. La cooperativa de crédito no tiene la obligación de pagar un cheque que supera el saldo en la cuenta corriente o un cheque en el que la fecha tiene más de seis meses de antigüedad. Salvo en caso de negligencia, la cooperativa de crédito no es responsable de las medidas que toma con respecto al pago o la falta de pago de un cheque. Si se presenta un cheque librado, un retiro ACH o un retiro a través de una transacción de compra con tarjeta de débito que supera el saldo disponible de la cuenta corriente y usted tiene una cuenta de préstamo abierto Read Reserve, los fondos se podrán transferir a la cuenta corriente (mínimo de \$100 e incrementos de \$100 en adelante) para pagar los instrumentos y el monto transferido se agregará a su saldo restante de Read Reserve. Tenga en cuenta que, si la cuenta de préstamo abierto Read Reserve tiene menos de \$100 de crédito disponibles, pero un importe suficiente para cubrir el sobregiro, la transferencia se realizará de todos modos solo para cheques emitidos, transacciones ACH enviadas o compras con tarjeta de débito. Tenga en cuenta que, si dos o más personas estarán usando su cuenta corriente y usted tiene una Read Reserve, ambos deben firmar la tarjeta Signature de la cuenta corriente y haber firmado el acuerdo de préstamo. Si libra cheques para los fondos que superan el saldo de su cuenta corriente y no existe una Read Reserve aprobada, o si el límite de la Read Reserve se ha utilizado por completo, la cooperativa de crédito puede transferir fondos de una cuenta de acciones designada. Todos los signatarios de la cuenta corriente de la cooperativa de crédito también deben firmar la Read Reserve o la cuenta

de acciones designada para que estas alternativas estén disponibles para la cobertura por sobregiro. Se pueden aplicar distintos términos para la cobertura de sobregiro de una cuenta Business Checking según otros acuerdos pactados con la cooperativa de crédito. Usted es responsable del pago de todos los costos asociados con el cobro de cualquier sobregiro pagado, incluidos los costos de cobranza, costos judiciales y honorarios razonables de abogados. Ningún fondo de la cuenta corriente podrá usarse como garantía para un préstamo (a excepción de la prenda general contenida en este Acuerdo). Todos los fondos que desee dar como garantía para un préstamo específico deben ser transferidos a una cuenta Share Money Manager. Su uso de la cuenta corriente está sujeto a otros términos, condiciones y requisitos que la cooperativa de crédito puede establecer ocasionalmente. Al cerrar su cuenta, usted acepta devolver todos los cheques sin usar si así se lo solicitara la cooperativa de crédito.

Protección contra sobregiro y privilegio de sobregiro: Consulte *Divulgación de cobertura por sobregiro*.

Términos adicionales para tarjetas de débito: Emitimos tarjetas de débito para los miembros de conformidad con un Acuerdo de tarjeta de débito independiente, firmado por el titular principal de una cuenta. El uso de la tarjeta de débito por parte suya o cualquier otro cotitular de la cuenta u otra persona a la que haya autorizado a usar la tarjeta de débito lo obliga a cumplir con todos los términos y condiciones del acuerdo de la tarjeta de débito, ya sea que el usuario haya o no haya firmado dicho acuerdo. Además, el miembro signatario del acuerdo de la tarjeta de débito es responsable de las obligaciones incurridas por todos los usuarios autorizados de la tarjeta de débito, y también puede ser responsable por el uso no autorizado de acuerdo con las disposiciones de la Norma E y el resto de este acuerdo. La tarjeta de débito y el número de identificación personal siempre serán propiedad de la cooperativa de crédito. La cooperativa de crédito puede dar por terminado su derecho a utilizar la tarjeta de débito o el número de identificación personal en cualquier momento. Deberá devolver su tarjeta de débito y el número de identificación personal a la cooperativa de crédito siempre que se lo soliciten. No transferirá su tarjeta de débito a otra persona ni permitirá que ninguna otra persona use su tarjeta de débito y número de identificación personal. Tomará todas las precauciones razonables para mantener su número de identificación personal lejos de su tarjeta de débito y para evitar la divulgación no autorizada de su número de identificación personal. Si divulga su número de identificación personal a cualquier persona y/o permite que otra persona use su tarjeta de débito, será responsable por el uso de su número de identificación personal y/o tarjeta de débito por parte de esa persona hasta que haya notificado a la cooperativa de crédito que esa persona ya no está autorizada para realizar esas transacciones. Una vez recibida la notificación, la cooperativa de crédito bloqueará tan pronto como sea posible las transacciones por cajero automático o de la red de cajeros automáticos en su cuenta. La cooperativa de crédito puede demorar el cumplimiento de cualquiera de sus derechos sin que pierda esos derechos. La cooperativa de crédito se reserva el derecho de bloquear las transacciones con la tarjeta de débito que considere potencialmente fraudulentas. Hasta la medida permitida por la ley, usted acepta que no realizará reclamo ni acción alguna contra la cooperativa de crédito, sus sucesores y cesionarios, por toda pérdida que sufra debido al bloqueo de una transacción con la tarjeta de débito. Ninguna parte del presente se interpretará como una intención de establecer una obligación por parte de la cooperativa de crédito para bloquear cualquier transacción de la tarjeta de débito. Usted es responsable del pago de todos los costos asociados con el cobro de un sobregiro pagado o cualquier otra responsabilidad en la que haya incurrido por el uso de su tarjeta de débito, incluidos los costos judiciales, desembolsos y honorarios razonables de abogados. Usted se compromete y nos otorga un interés de garantía en todas las cuentas de línea de crédito, individuales y/o conjuntas que tiene con nosotros ahora y en el futuro para asegurar todos los adelantos realizados de conformidad con su tarjeta de débito o las responsabilidades incurridas por el uso de su tarjeta de débito. Usted nos autoriza a aplicar el saldo en estas cuentas para pagar cualquier monto adeudado en virtud de este acuerdo si no cumple sus obligaciones con la cooperativa de crédito. Esta prenda no se aplica cuando usa una tarjeta de débito o tarjeta de HSA de forma tal como para activar la característica Read Reserve en su cuenta corriente.

Términos adicionales de los artículos de la ACH: Según las normas operativas de la Asociación Nacional de Compensación Automatizada, que se aplican a las transacciones de la ACH que involucren su cuenta, la cooperativa de crédito no tiene la obligación de avisarle al día siguiente de recibido un artículo de la ACH, y tampoco lo hará. Sin embargo, la cooperativa de crédito le notificará la recepción de pagos en los estados de cuenta periódicos que le proporcionamos. Usted es el responsable del pago de todos los costos relacionados con el cobro de cualquier

débito de la ACH pagado, incluyendo los costos judiciales y honorarios razonables de los abogados. El crédito que le otorga la cooperativa de crédito con respecto a una entrada de crédito de una cámara de compensación automatizada es provisional hasta que la cooperativa de crédito reciba el pago final por dicha entrada a través de un Banco de la Reserva Federal. Si la cooperativa de crédito no recibe dicho pago final, se le notifica por el presente y acepta que la cooperativa de crédito tiene derecho a un reembolso por el monto acreditado en relación con dicha entrada, y la parte que realiza el pago a través de dicha entrada (es decir, el creador de la entrada) no será considerada como que haya pagado la cantidad de tal entrada. Como el receptor de las transacciones de la ACH debe tener en cuenta que la cooperativa de crédito puede, ocasionalmente, necesitar suspender el procesamiento de una transacción de la ACH internacional para investigar más y esto podría demorar el pago en su cuenta. La cooperativa de crédito puede aceptar en su nombre pagos a su cuenta, que se han transmitido a través de una o más cámaras de compensación automatizadas y que no están sujetas a la Ley de Transferencia Electrónica de Fondos. Sus derechos y obligaciones con relación a dichos pagos se interpretarán y se regirán por las leyes del Estado de New York, más las normas de trabajo de la Asociación Nacional de Compensación. Automatizada, que se aplican a estos tipos de transacciones de la ACH con respecto a su cuenta.

Requisitos del estatuto: Un miembro que no completa el pago de una acción dentro de los seis meses de la admisión a la membresía, o dentro de los seis meses desde el aumento en el valor nominal de las acciones, o un miembro que reduce el saldo de la acción por debajo de una acción y no aumenta el saldo de al menos una acción dentro de los seis meses de la reducción, será eliminado de la membresía. Las acciones pueden ser transferidas solo de un miembro a otro miembro por medio de un instrumento escrito en la forma en que lo prescriba la cooperativa de crédito. La cooperativa de crédito se reserva el derecho, en cualquier momento, de solicitar a los miembros que proporcionen por escrito una notificación en no menos de siete días y hasta un máximo de 60 días de su intención de retirar todo o parte de los montos pagados por los miembros. Ningún miembro puede retirar una participación accionaria que ha sido tomada como garantía en préstamos ni para cubrir otras obligaciones sin la aprobación por escrito del Comité de revisión de préstamos sénior o un funcionario de préstamos, salvo que dichas acciones excedan el total de las obligaciones y responsabilidades principales y contingentes del miembro para con la cooperativa de crédito. Los miembros no pueden retirar cualquier participación accionaria por debajo de la cantidad de su obligación o responsabilidad principal o contingente para con la cooperativa de crédito si están en mora como prestatarios, o si los prestatarios para quienes son cosignatarios, firmantes o garantes se encuentran en mora, sin la aprobación escrita del Comité de revisión de préstamos sénior o un funcionario de préstamos.

National Credit Union Share Insurance Fund: Las cuentas de acciones de miembros correctamente establecidos en la cooperativa de crédito están aseguradas por el gobierno federal por el National Credit Union Share Insurance Fund por hasta \$250,000. Para obtener más detalles, consulte "Sus fondos asegurados", un folleto publicado por la National Credit Union Administration.

Gravamen estatutario: Si usted se encuentra en situación de incumplimiento de un préstamo con nosotros, la ley federal nos da el derecho de usar el saldo de acciones y dividendos de su cuenta en el momento del incumplimiento para cumplir con esa obligación. Una vez que se encuentra en situación de incumplimiento, podemos ejercer este derecho sin previo aviso.

Notificación de información negativa: Podemos dar información sobre su cuenta de préstamo y depósito a agencias de informes de crédito. Es posible que los pagos atrasados, los pagos omitidos y otros incumplimientos en su cuenta se reflejen en su informe de crédito.

Otros términos y condiciones: La cooperativa de crédito se reserva el derecho de rescindir la oferta de estas cuentas en cualquier momento y sin notificación previa. Asimismo, la cooperativa de crédito puede modificar los términos o condiciones de las cuentas existentes con una notificación previa de 30 días, según lo exige la ley. Toda objeción sobre cualquier instrumento que se muestra en un estado de cuenta periódico será desestimada salvo que se realice por escrito a la cooperativa de crédito en o antes del día 13 posterior al día en que se envía el estado de cuenta por correo o dicha fecha posterior según lo exija la ley. Todos los depósitos no monetarios se acreditarán en sus cuentas, pero estarán sujetos al cobro completo de dicho artículo no monetario. Usted puede ser responsable por los costos de cobro y honorarios de abogados por parte de la cooperativa de crédito con relación a los cheques rechazados. Todas y cada una de las cuentas de los miembros no son transferibles excepto en los libros de la cooperativa de crédito como la institución depositaria. Si un miembro hace que

la cooperativa de crédito tenga una pérdida no reembolsable de \$250 o más ya sea como principal signatario o cosignatario, la cooperativa de crédito se reserva el derecho de cancelar sus servicios de cooperativa de crédito. Estos servicios incluyen, entre otros, el uso de una cuenta de acciones o una cuenta corriente; privilegios para el cobro de cheques; transacciones electrónicas (p. ej. banca por Internet, cajero automático, transferencias electrónicas bancarias y depósitos remotos); tarjetas de débito y de cajero automático (ATM); tarjetas de crédito; préstamos hipotecarios y para consumidores; préstamos para empresas; todos los productos de depósito, excepto una cuenta de acciones regular; cheques oficiales; giros postales; y cajas de seguridad. Además, la cooperativa de crédito podrá ejercer su derecho según la Ley Federal de Cooperativas de Crédito, según sea necesario o anualmente, para expulsar de la membresía a cualquier miembro que le haya provocado una pérdida no reembolsable, ya sea como el signatario principal o cosignatario. Los miembros sujetos a expulsión serán notificados por correo. Además, la expulsión no eximirá al miembro de cualquier otra responsabilidad con la cooperativa de crédito. En caso de que usted haya firmado o firme en el futuro un contrato más específico con la cooperativa de crédito, incluyendo, sin carácter restrictivo, una certificación de establecimiento de cuenta de fideicomiso; un acuerdo de solicitud de membresía y el acuerdo de la tarjeta Signature; o la certificación para una cuenta de una asociación voluntaria o corporativa, cualquier idioma en el contrato más específico que sea incompatible con los acuerdos y declaraciones de las cuentas de acciones y corrientes, regirá.

Autenticación: Con su solicitud de membresía firmada, usted otorga permiso a Visions FCU para obtener información de su perfil de crédito personal u otra información únicamente para la administración de su identidad, la autenticación y la detección y prevención de fraudes.

Usted autoriza a su operador inalámbrico (AT&T, Sprint, T-Mobile, US Cellular, Verizon o cualquier otro operador inalámbrico de marca) a divulgar su número de teléfono móvil, nombre, dirección, correo electrónico, estado de red, tipo de cliente, función del cliente, tipo de facturación, identificadores de dispositivo móvil (IMSI/IMEI) y otro estado de suscriptor y detalles del dispositivo, si están disponibles, a nuestro proveedor de servicios externo, únicamente para verificar su identidad y prevenir el fraude durante la relación comercial. Consulte nuestra Notificación de privacidad para conocer cómo tratamos sus datos.

Permiso para comunicarse: Al aceptar este acuerdo de miembro, usted otorga su consentimiento expreso para que Visions y sus agentes y cesionarios externos (incluidos, según corresponda, los cobradores de deudas) se comuniquen con usted para fines informativos en relación con su cuenta (incluso a través de un sistema de marcación automatizada, un mensaje SMS o un mensaje de voz pregrabado) a cualquier número: i) que usted proporcione a Visions ahora o en el futuro; o ii) desde el cual llame a Visions en relación con una consulta de cuenta. Dicho consentimiento es una condición y un término sustancial de este acuerdo y no puede modificarse unilateralmente durante el plazo del acuerdo, excepto según lo dispuesto en la disposición "Retiro del consentimiento para ser contactado" a continuación. Usted acepta que el consentimiento proporcionado en virtud de este párrafo no se retira mediante una notificación de "CANCELAR" con respecto a alertas de texto separadas que puede elegir recibir. Usted garantiza que todos los números de teléfono que proporcione a Visions serán información de contacto precisa para usted y que tiene el permiso de cualquier suscriptor a la línea telefónica para proporcionar el número a Visions. Si deja de usar un número de contacto, deberá informar de inmediato a Visions sobre el cambio en el número de teléfono. Usted acepta indemnizar y eximir de responsabilidad a Visions en caso de pérdida, daño o acción legal que surja de la falta de información de contacto precisa a Visions o de alertar a Visions de que la información de contacto ha cambiado.

Retiro del consentimiento para ser contactado: Visions necesita contar con la posibilidad de comunicarse con usted para darle información importante relacionada con la cuenta. No obstante, si desea que Visions cese todo contacto, envíe una carta por escrito a Visions Federal Credit Union, 24 McKinley Avenue, Endicott, NY 13760-5491. Como alternativa, puede llamarnos al 800.242.2120 o actualizar su información demográfica a través de su cuenta de banca por Internet en visionsfcu.org.

DECLARACIÓN SOBRE LAS TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS DE FONDOS

(Aplicables solo a cuentas de personas)

Esta declaración establece ciertos derechos y responsabilidades que usted tiene como miembro y nosotros, la cooperativa de crédito, según la Ley de Transferencia

Electrónica de Fondos. Las disposiciones de esta Ley se aplican cada vez que use cualquiera de nuestros servicios que se consideran transferencias electrónicas de fondos o transacciones en punto de venta (POS). Una transferencia electrónica de fondos se produce cuando usted u otra persona usa medios electrónicos para hacer depósitos (créditos) o retiros (débitos) de su cuenta de acciones o cuenta corriente. Una transferencia electrónica de fondos se puede realizar por servicio telefónico (cajero con acceso telefónico), computadora (incluido el servicio de banca en línea o móvil) o banda magnética con el fin de realizar el pedido, dar la instrucción o recibir la autorización de una institución financiera donde debitar o acreditar una cuenta del consumidor, ACH, servicio de dispositivo electrónico con acceso remoto (como servicio de banca en línea o móvil), cajero automático o conversión electrónica de cheque a cargo de un comerciante. Una transacción en un punto de venta, por lo general, se lleva a cabo en establecimientos comerciales. Las transferencias automáticas entre sus cuentas o una cuenta de un miembro de su familia en esta cooperativa de crédito no se consideran una transferencia electrónica de fondos. La información proporcionada en esta parte de la declaración se aplica a todas las transferencias electrónicas de fondos, redes de cajeros automáticos (ATM), cajeros automáticos, tarjetas VISA, cajeros con acceso telefónico, banca por Internet, pago de facturas por Internet y transferencias previamente autorizadas. Se proporciona información adicional en otras secciones para los tipos de transacciones específicas.

Divulgación de información de la cuenta: Divulgaremos información a terceros acerca de su cuenta o las transferencias que realiza por los siguientes motivos: i) cuando sea necesario para completar transferencias; ii) para verificar la existencia y las condiciones de su cuenta para un tercero (por ejemplo, una cooperativa de crédito o un comerciante); iii) para cumplir con un organismo gubernamental u orden judicial, o iv) si nos otorga su permiso por escrito.

Responsabilidad por incumplimiento para realizar transferencias: Si no completamos una transferencia hacia o desde su cuenta a tiempo o por la cantidad correcta según nuestro acuerdo con usted, seremos responsables por sus pérdidas o daños. No obstante, existen algunas excepciones. No seremos responsables si: i) usted no tiene suficiente dinero en su cuenta para realizar la transferencia; ii) la transferencia excediera el límite de crédito de su línea de crédito Read Reserve; iii) la terminal o el sistema no funcionaba adecuadamente y usted tenía conocimiento de esa falla cuando comenzó la transferencia; iv) el cajero automático donde está haciendo la transferencia no tiene suficiente dinero en efectivo; v) circunstancias fuera de nuestro control (como un incendio o una inundación) evitan que se realice la transferencia, a pesar de las precauciones razonables que hayamos tomado; vi) usted excede un total combinado de seis transferencias iniciadas por teléfono o con un dispositivo electrónico de acceso remoto y transferencias de giros automatizadas desde la misma cuenta Share Money Manager en el mismo mes; vii) existen otras excepciones indicadas en un contrato más específico que tengamos con usted.

Estados de cuenta periódicos: Recibirá un estado de cuenta mensual a menos que no haya realizado transferencias electrónicas en un mes en particular. En cualquier caso, recibirá un estado de cuenta trimestral.

Notificación de resolución de errores: En caso de errores o preguntas sobre sus transferencias electrónicas: Llámenos al 800.242.2120 o escribanos a Visions Federal Credit Union, 24 McKinley Avenue, Endicott, NY 13760-5491 tan pronto como sea posible si cree que su estado de cuenta o recibo es incorrecto o si necesita más información sobre una transferencia que figura en el estado de cuenta o recibo. Debemos recibir noticias suyas a más tardar 60 días después de que le enviemos el PRIMER estado de cuenta en el que figura el problema o error. Díganos su nombre y número de cuenta (si corresponde). Describa el error o la transferencia sobre la que no está seguro y explique lo más claro que pueda por qué cree que es un error o por qué necesita más información. Infórmenos la cantidad en dólares del presunto error. Si se comunica con nosotros por vía oral, le solicitaremos que nos envíe su queja o pregunta por escrito dentro de los 10 días hábiles. Le informaremos los resultados de nuestra investigación dentro de los 10 días hábiles* después de que recibamos noticias suyas y corregiremos un error de inmediato. Sin embargo, si necesitamos más tiempo, podremos tomarnos hasta 45 días** para investigar su queja o consulta. Si decidimos hacer esto, volveremos a acreditar en su cuenta en un plazo de 10* días hábiles el monto que usted considera que es un error, a fin de que pueda contar con el dinero durante el tiempo que nos lleva completar nuestra investigación. (Si el error que usted asevera es una transacción no autorizada por VISA, además de un desembolso de dinero en efectivo en un cajero automático, acreditaremos el importe en su cuenta en un plazo de 5 días hábiles, salvo que determinemos que las circunstancias o el historial de su cuenta garantiza una demora, en cuyo caso usted recibirá el crédito en un plazo de 10 días hábiles). Si le pedimos que

presente su queja o pregunta por escrito y no la recibimos en un plazo de 10 días hábiles, es posible que no acreditemos el dinero en su cuenta. Si decidimos que no hubo ningún error, le enviaremos una explicación por escrito dentro de los tres (3) días hábiles después de que finalizemos nuestra investigación. Puede solicitar copias de los documentos que utilizamos en nuestra investigación.

*Si nos avisa de un error en un plazo de 30 días después de realizar el primer depósito en su cuenta, tendremos 20 días hábiles en lugar de 10 días hábiles.

** Si nos avisa de un error en un plazo de 30 días después de realizar el primer depósito en su cuenta, nos avisa de un error que involucra una transacción en un punto de venta o un error con una transacción iniciada fuera de EE. UU., sus posesiones y territorios, tendremos 90 días en lugar de 45 días para investigar.

Declaración sobre día hábil: Para el propósito de esta declaración, los días hábiles de la cooperativa de crédito son de lunes a viernes. No se incluyen los feriados.

Finalización de servicios de EFT (transferencia electrónica de fondos): Usted puede finalizar este acuerdo o cualquier servicio de EFT en virtud de este acuerdo en cualquier momento si nos lo notifica por escrito y deja de usar su tarjeta de débito y cualquier código de acceso. Debe devolver todas las tarjetas de débito a la cooperativa de crédito. También acepta notificar a cualquier comercio participante que su autoridad para hacer transferencias de pago de facturas ha sido revocada. Nosotros también podremos rescindir este acuerdo en cualquier momento notificándole por vía oral o por escrito. Si finalizamos este acuerdo, podremos notificarles a los comerciantes participantes que realizan débitos o créditos preautorizados en cualquiera de sus cuentas que este acuerdo se ha rescindido y que no aceptaremos ninguna otra instrucción de transacción preautorizada. También podemos programar nuestro sistema para que no se acepte su tarjeta o código de acceso para cualquier servicio de EFT. Si usted o la cooperativa de crédito rescinde el presente acuerdo, la rescisión no afectará sus obligaciones en virtud de este acuerdo por cualquier transacción electrónica realizada antes de la finalización del presente.

Además de la información general descrita anteriormente, la información presentada en esta parte de la declaración se aplica específicamente a las transferencias electrónicas de fondos realizadas a través de la cooperativa de crédito y otros sistemas en cajeros automáticos/puntos de venta que estén disponibles.

Exención de responsabilidad: Infórmenos **DE INMEDIATO** si cree que su tarjeta o número de identificación personal se ha extraviado o ha sido robado. Una llamada telefónica es la mejor manera de reducir posibles pérdidas. Usted podría perder todo el dinero en su cuenta además de su línea de crédito Read Reserve máxima. Si cree que ha perdido o le han robado su tarjeta y su PIN y nos avisa en un plazo de dos (2) días hábiles después de que usted tomó conocimiento de la pérdida o robo, puede perder no más de \$50 si alguien usó su tarjeta y su PIN sin su permiso. Si NO nos informa dentro de dos (2) días hábiles después de que tomó conocimiento de la pérdida o robo de su tarjeta y PIN y le demostramos que podríamos haber evitado que alguien usara su tarjeta y PIN sin permiso si nos lo hubiera informado antes, podría perder hasta \$500. Además, si su estado de cuenta muestra transferencias que usted no realizó, infórmenos de inmediato. Si no nos informa en un plazo de 60 días después de haber recibido el estado de cuenta por correo, es posible que no reciba ningún dinero perdido después de los 60 días si podemos demostrar que podríamos haber evitado que alguien use el dinero si nos lo hubiera informado a tiempo. Si una buena razón (por ejemplo, un viaje largo o una internación en un hospital) le hubiese impedido informarnos, extenderemos el período.

Dirección y número de teléfono: Si cree que su tarjeta y su PIN se han extraviado o han sido robados, o que alguien ha transferido o puede transferir dinero de su cuenta sin su permiso, llame al 800.242.2120 o, de lo contrario, bloquee su tarjeta de débito, de HSA o de crédito. Usted puede proteger su cuenta y bloquear su tarjeta las 24 horas del día, los 365 días del año, si llama al 833.224.5785 o inicia sesión en la banca por Internet en visionsfcu.org y accede a Controles de tarjetas. También puede escribir a Visions Federal Credit Union, 24 McKinley Avenue, Endicott, NY 13760-5491.

Uso ilegal: Usted acepta que no utilizará su tarjeta para cualquier transacción que sea ilegal en virtud de las leyes federales, estatales o locales aplicables.

Acceso a su cuenta: Puede usar su tarjeta de débito, tarjeta de HSA o tarjeta de crédito y PIN de Visions para las siguientes transacciones desde cajeros automáticos de la cooperativa de crédito en su cuenta: retirar dinero en efectivo de su cuenta de acciones, corriente o de ahorros para gastos médicos, hacer depósitos en su cuenta de acciones, corriente o de ahorros para gastos médicos, transferir fondos entre su cuenta de acciones, corriente y de ahorros para gastos médicos, realizar el pago de un préstamo con cheque o efectivo en su cuenta de tarjeta VISA, de préstamo con garantía, de línea de crédito Read Reserve

o préstamo o línea de crédito sobre el valor neto de la vivienda o cualquier otra cuenta de préstamo, hacer una transferencia de su cuenta de acciones, corriente o de ahorros para gastos médicos a su cuenta de tarjeta VISA, de línea de crédito con garantía, de línea de crédito Read Reserve, de línea de crédito sobre el valor neto de la vivienda o cualquier otra cuenta de préstamo, obtener una línea de crédito con garantía, una línea de crédito Read Reserve, una cuenta de tarjeta VISA o un adelanto de una línea de crédito sobre el valor neto de la vivienda, hacer una transferencia de su cuenta de tarjeta VISA, de línea de crédito con garantía, de línea de crédito Read Reserve o de línea de crédito sobre el valor neto de la vivienda a su cuenta de acciones, corriente o de ahorros para gastos médicos. Las transacciones en cajeros automáticos y en la red de cajeros automáticos de comerciantes que usan tarjeta de débito o crédito del consumidor no están permitidas para organizaciones sin fines de lucro o corporaciones sin fines de lucro, así como para asociaciones, LLC y corporaciones. Puede usar su tarjeta de débito y PIN para realizar transacciones en la red de cajeros automáticos elegibles para retirar dinero en efectivo de su cuenta de acciones, corriente, de ahorros para gastos médicos y su línea de crédito principal (donde se permita), para hacer depósitos a su cuenta de acciones, corriente o de ahorros para gastos médicos (donde se permita), y para realizar adelantos de efectivo de VISA. (Debe usar la tarjeta VISA para transacciones en cajeros automáticos. Algunos de estos servicios pueden no estar disponibles en todos los cajeros automáticos o terminales fuera del horario de atención).

Limitaciones en la frecuencia de las transacciones: Puede realizar una cantidad ilimitada de retiros de efectivo, depósitos y transferencias desde nuestros cajeros automáticos exclusivos, sujeto a las limitaciones de cantidad que se indican a continuación. Cuando use otros sistemas de red de cajeros automáticos, puede hacer una cantidad ilimitada de retiros de dinero en efectivo, sujeto a las limitaciones de cantidad que se indican a continuación.

Limitación de los montos en dólares: Existe un límite de retiro máximo combinado del cajero automático de \$1,000 por día; con un máximo de \$500 por retiro, por número de tarjeta, sujeto a verificación de saldo (tarjeta de débito del consumidor de Visions, tarjeta de HSA del consumidor o tarjeta de crédito del consumidor). Las tarjetas de débito del consumidor tienen un límite de \$5,000 por transacción en el punto de venta y un límite máximo de compra combinado de \$5,000 por día. Las tarjetas de crédito del consumidor están sujetas a la verificación del límite disponible, el arrendador del límite de la línea de crédito de la tarjeta de crédito o \$10,000 por transacción en el punto de venta y un límite máximo de compra combinado de \$10,000 por día. Las siguientes transacciones cuentan para el límite de \$1,000: Otros retiros de la red de cajeros automáticos desde su cuenta de acciones, corriente, de ahorros para gastos médicos y su línea de crédito principal Read Reserve (donde se permita); retiros de dinero en efectivo de los cajeros automáticos de Visions desde su cuenta de acciones, corriente, de ahorros para gastos médicos o de línea de crédito con garantía, línea de crédito Read Reserve, línea de crédito sobre el valor neto de la vivienda o línea de crédito de VISA; cobro de cheques. En relación con los cajeros automáticos de Visions, usted puede retirar hasta \$1,000 en efectivo por día. Podemos rechazar cualquier adelanto de línea de crédito a nuestro criterio. En relación con la operación de otros sistemas de red de cajeros automáticos, los límites de retiro están sujetos a la política de las instituciones financieras participantes. En relación con las redes nacionales de cajeros automáticos que pueden estar disponibles, los límites de retiro y la frecuencia son establecidos por los propietarios de las redes y/o los cajeros.

Disponibilidad de fondos: En general, nuestra política es que los fondos estén disponibles el día en que recibamos su depósito por cajero automático, según el tipo de cheque que haya depositado y el saldo en su cuenta, a menos que el depósito esté en un sobre. NOTA: Los fondos de cualquier depósito realizado en un cajero automático que no sea de propiedad nuestra ni esté operado por nosotros pueden no estar disponibles hasta el quinto día hábil después de la fecha de su depósito. Para obtener más detalles, consulte la sección "Política de retención de cheques y disponibilidad de fondos". Consulte también ***Divulgación de la política de disponibilidad de fondos.***

Cargos por transacciones: Actualmente no hay cargos por transacciones en cajeros automáticos propiedad de Visions, en cajeros automáticos que no son propiedad de Visions ni en cajeros automáticos del New York State Shared Service Center. Es posible que se le cobre un cargo por el uso de un ATM que no sea propiedad (ni sea operado por Visions Federal Credit Union) por parte del operador del ATM y por cualquier red usada para completar la transacción.

Transferencias en ATM: Puede obtener un recibo en el momento en que realiza cualquier transferencia desde su cuenta usando uno de nuestros ATM.

Transacciones en el extranjero: VISA: Las compras y los adelantos en efectivo

realizados en moneda extranjera serán debitados de su cuenta en dólares estadounidenses. La tasa de cambio entre la moneda de la transacción y la moneda de facturación utilizada para el procesamiento de transacciones internacionales es una tarifa seleccionada por VISA entre una variedad de tarifas disponibles en los mercados de divisas mayoristas en la fecha de procesamiento aplicable, dicha tarifa puede variar de la tarifa que recibe VISA o de la tarifa impuesta por el gobierno en la fecha de procesamiento aplicable, en cada caso, se le sumará un adicional del 1 %. La tasa de cambio usada en la fecha del procesamiento puede diferir de la tasa que se habría utilizado en la fecha de compra o en la fecha de la publicación del estado de cuenta del titular de la tarjeta. Se aplicará un cargo de hasta el 1 % en todas las transacciones, incluidas las compras, los retiros de efectivo, adelantos en efectivo y crédito en su cuenta. Una transacción en el extranjero es cualquier transacción que se realice fuera de los Estados Unidos, con la excepción de las bases militares, los territorios, las embajadas o los consulados estadounidenses. Se aplicará un cargo de hasta el 1 % en todas las transacciones realizadas fuera de Estados Unidos donde el código del país del titular de la tarjeta difiera del código de país del comerciante. Además, se aplicará un cargo de hasta el 1 % en todas las transacciones realizadas en una moneda extranjera. Todos los cargos se calculan en función de la cantidad de la transacción después de que se convierte en dólares estadounidenses. Estos cargos se cobran salvo donde estén excluidos. Además de la información general descrita anteriormente, la información presentada en esta parte de la declaración se aplica específicamente a las transferencias preautorizadas.

Créditos preautorizados: Si acordó recibir depósitos directos en su cuenta al menos cada 60 días de la misma persona o empresa, puede llamarnos al 800.242.2120 durante el horario laboral normal para averiguar si el depósito se ha realizado o no.

Derecho a detener el pago y procedimiento para hacerlo: Si usted nos informó con anticipación su deseo de hacer pagos regulares desde su cuenta, puede dejar de hacer cualquiera de estos pagos o pagos preautorizados a terceros llamando o escribiendo a Visions. Llámenos al 800.242.2120 o escribanos a Visions Federal Credit Union, 24 McKinley Avenue, Endicott, NY 13670-5491, con tiempo para que recibamos su solicitud 3 días hábiles o más antes de que se programe el pago. Si llama, también podremos pedirle que presente su solicitud por escrito y la envíe dentro de los 14 días de recibida su llamada (para cuentas de consumidores y de no consumidores únicamente). Un pedido de suspensión de pago por escrito tiene vigencia por seis meses. La suspensión de pago se podrá renovar por seis meses adicionales con una notificación por escrito. Visions FCU no tiene la obligación de notificarle cuando un pedido de suspensión de pago vence.

Aviso de montos variables: Si estos pagos regulares pueden variar en la cantidad, la persona a la que le va a pagar le dirá 10 días antes de cada pago cuándo se hará y cuánto será. Usted puede escoger recibir este aviso solo cuando el pago podría diferir por más de una cierta cantidad del pago anterior o cuando el monto no se encuentra dentro de las limitaciones que haya establecido.

Responsabilidad por incumplimiento de suspensión de pagos o transferencias preautorizadas: Si nos pide que detengamos uno de estos pagos 3 días hábiles o más antes de que se programe la transferencia y no lo hacemos, seremos responsables por sus pérdidas o daños. Además de la información general descrita anteriormente, la información presentada en esta parte de la declaración se aplica específicamente a las conversiones a cheque electrónico. Usted puede utilizar la información de su cheque de la cooperativa de crédito para iniciar una transferencia electrónica de fondos por única vez desde su cuenta. Cuando usted compra bienes o servicios de un comerciante o un proveedor de servicios, es posible que con su permiso conviertan su cheque en una transferencia electrónica de fondos usando la información que aparece en su cheque. Se le devuelve el cheque. Este tipo de transacción se cobró en su cuenta corriente de Visions mucho más rápido que un cheque físico y puede eliminar la oportunidad de suspensión de pago. Si usted elige que el comerciante realice esta conversión, también puede elegir pagar un cargo por fondos insuficientes (NSF) al comerciante como otra transacción de transferencia electrónica de fondos si no tiene los fondos disponibles. ¿Le interesa obtener más información sobre la protección contra sobregiro y las opciones disponibles para usted? Visite la siguiente página web visionsfcu.org/overdraft-coverage para obtener más información, o comuníquese con nuestro Centro de contacto durante el horario de atención al 800.242.2120.

ARBITRAJE Y RENUNCIA A DEMANDAS COLECTIVAS

Resolución de disputas mediante arbitraje: Esta sección contiene información importante sobre sus cuentas y todos los servicios relacionados. Establece que

usted o nosotros podemos exigir que se resuelva cualquier disputa mediante arbitraje vinculante. El arbitraje reemplaza el derecho de acudir a un tribunal, incluido el derecho a un juicio por jurado y el derecho a participar en una demanda colectiva o un proceso similar. En un Arbitraje, la disputa se presenta a una parte neutral, un árbitro, en lugar de un juez o un jurado. Los procedimientos del arbitraje pueden ser más limitados que las normas aplicables en un tribunal.

Acuerdo para arbitrar disputas: Usted o nosotros podemos elegir, sin el consentimiento de la otra parte, que cualquier disputa entre nosotros con respecto a sus Cuentas y los servicios relacionados con sus Cuentas se resuelva mediante arbitraje vinculante, excepto aquellas disputas específicamente excluidas a continuación.

Exclusión de demanda colectiva y litisconsorcio: Usted reconoce que usted y nosotros aceptamos que no se iniciará ninguna acción colectiva, arbitraje colectivo, demanda como procurador general particular u otro procedimiento en el que una persona actúe en calidad de representante, en un arbitraje o en un proceso judicial, independientemente del momento en que haya ocurrido el reclamo o la causa de la acción, o cuándo se hayan producido las alegaciones o hechos subyacentes al reclamo o la causa de la acción. A menos que usted y nosotros lo acordemos mutuamente, los reclamos de dos o más personas no pueden unirse, consolidarse ni presentarse en conjunto en el mismo arbitraje (salvo que esas personas sean titulares de cuentas conjuntas o beneficiarios de su cuenta o cuentas relacionadas, o partes de una sola transacción o transacción relacionada), independientemente de que el reclamo se haya cedido o no.

Disputas abarcadas por arbitraje: Usted reconoce que en el arbitraje no habrá derecho a un juicio por jurado. Cualquier reclamo o disputa relacionado con sus Cuentas o que surja de ellas o nuestra relación quedará sujeto a arbitraje, independientemente de si esa disputa o los hechos subyacentes o que dan origen a dicha disputa surgieron antes o después de recibir esta notificación. Las disputas incluyen reclamos realizados como parte de una demanda colectiva, demanda como procurador general particular u otra acción representativa, y se entiende expresamente y se acuerda que el arbitraje de dichos reclamos debe proceder de forma individual (no colectiva, no representativa), y el árbitro puede otorgar restitución solo de forma individual (no colectiva, no representativa). Las disputas también incluyen reclamos relacionados con la aplicabilidad, la validez, el alcance o la interpretación de cualquiera de estas disposiciones de arbitraje. Cualquier pregunta sobre si las disputas están sujetas a arbitraje se resolverá mediante la interpretación de esta disposición de arbitraje de la manera más amplia que la ley permita que se aplique.

Todas las disputas están sujetas a arbitraje, independientemente de la teoría legal que las fundamente, o de qué recurso busquen (daños y perjuicios, o medida resarcitoria judicial o declaratoria). Las disputas incluyen cualquier reclamo no resuelto con respecto a cualquier servicio relacionado con sus Cuentas. Las disputas incluyen no solo reclamos hechos directamente por usted, sino también por cualquier persona relacionada con usted o que reclame a través de usted, como un titular de cuenta conjunta, beneficiario de cuenta, empleado, representante, agente, predecesor o sucesor, heredero, cesionario o fideicomisario en quiebra. Las disputas incluyen no solo reclamos que se relacionan directamente con la Cooperativa de Crédito, sino también con su matriz, filiales, sucesores, cesionarios, empleados y agentes, y reclamos de los cuales podamos ser directa o indirectamente responsables, aunque no se nos nombre debidamente en el momento en que se realiza el reclamo. Las disputas incluyen reclamos basados en cualquier teoría legal, contrato, legislación, reglamento, agravio (incluyendo fraude o cualquier acto ilícito intencional), o cualquier otra fundamentación conforme a la ley o el derecho de equidad, e incluyen reclamos realizados como contrademandas, reclamos cruzados, reclamos de terceros, recursos de tercerías u otros, y reclamos realizados de manera independiente o con otros reclamos. Si la parte inicia un procedimiento en un tribunal con respecto a un reclamo o una disputa que se incluye en virtud de esta disposición de Arbitraje, la otra parte podrá optar por continuar con el arbitraje conforme a esta disposición de Arbitraje.

Disputas excluidas del arbitraje: Las disputas presentadas por usted o por nosotros individualmente en un tribunal de instancia no están sujetas a arbitraje, siempre y cuando las disputas permanezcan en dicho tribunal y presenten únicamente un reclamo individual (no colectivo, no representativo) para desagravio. Sin embargo, si se retira, apela o transfiere una causa de un tribunal de instancia a un tribunal que no sea de instancia, dicho reclamo estará sujeto a esta disposición de Arbitraje. Los reclamos o las disputas que surjan de su condición de prestatario en virtud de un acuerdo de préstamo con la Cooperativa de Crédito también se excluyen de esta disposición de Arbitraje.

Inicio de un arbitraje: El arbitraje debe presentarse ante uno de los siguientes foros de arbitraje neutral y seguir sus reglas y procedimientos para iniciar y llevar adelante un arbitraje: American Arbitration Association ("AAA") o JAMS (formalmente "Judicial Arbitration and Mediation Services"). Si usted inicia el arbitraje, debe notificarnos por escrito a la siguiente dirección: Visions Federal Credit Union, c/o Member Operations Department, 24 McKinley Ave., Endicott, NY 13760-5491.

Si nosotros iniciamos el arbitraje, le notificaremos por escrito a su última dirección conocida que figura en nuestros registros. Puede obtener una copia de las reglas de arbitraje para estos foros, así como información adicional sobre cómo iniciar un arbitraje, comunicándose con estos foros de arbitraje:

American Arbitration Association 1-800-778-7879 (sin cargo desde EE. UU.) www.adr.org

JAMS
1-800-352-5267 (sin cargo desde EE. UU.)
www.jamsadr.com

El arbitraje se llevará a cabo en la misma ciudad que el Tribunal de Distrito de los EE. UU. más cercano a su domicilio, a menos que las partes acuerden una ubicación diferente por escrito.

Administración del arbitraje: La decisión del arbitraje estará a cargo de un árbitro neutral único. El árbitro será un abogado con al menos diez años de experiencia o un juez jubilado o exjuez seleccionado de acuerdo con las reglas del foro de arbitraje. Para la AAA, el arbitraje se llevará a cabo de acuerdo con el Protocolo para un debido proceso del consumidor de la AAA junto con las Reglas de arbitraje para el consumidor de la AAA vigentes en la fecha en que se presente el arbitraje. Para JAMS, el arbitraje se realizará de acuerdo con las Reglas y procedimientos integrales de arbitraje de JAMS vigentes en la fecha en que se presente el arbitraje. Si existe un conflicto entre una disposición particular de las Reglas de la AAA o de JAMS y esta disposición de arbitraje o este acuerdo, prevalecerán esta disposición de arbitraje y este acuerdo. Si JAMS o la AAA no pueden o no quieren manejar el reclamo por cualquier motivo, el asunto será arbitrado por un árbitro neutral seleccionado por acuerdo entre las partes (o, si las partes no pueden llegar a un acuerdo, seleccionado por un tribunal de conformidad con la Ley Federal de Arbitraje ["FAA"]). El árbitro neutral seleccionado por las partes o el tribunal aplicará las Reglas Federales de Evidencia y las Reglas Federales de Procedimiento relativas a la presentación de pruebas, con la excepción de que la exclusión de demandas colectivas mencionada anteriormente es exigible específicamente, independientemente de cualquier Regla Federal de Procedimiento en contrario.

Usted comprende y acepta que las reglas y los procedimientos aplicables en un arbitraje pueden limitar la presentación de pruebas disponible para usted o nosotros. El árbitro tomará las medidas razonables para proteger la información de la cuenta del cliente y demás información confidencial si usted o nosotros lo solicitamos. El árbitro resolverá la disputa de acuerdo con el derecho sustantivo vigente de conformidad con la FFA y las leyes de prescripción aplicables, respetará los reclamos de privilegio reconocidos por ley y estará facultado para adjudicar cualquier compensación por daños u otro recurso proporcionado en virtud de la ley vigente. El árbitro no tendrá el poder de otorgar compensación a ninguna persona que no sea parte del arbitraje, ni contra ella. Una decisión en un arbitraje determinará los derechos y obligaciones entre las partes nombradas únicamente, y solo con respecto a los reclamos del arbitraje, y no tendrá ningún tipo de relevancia sobre los derechos y obligaciones de ninguna otra persona, ni sobre la resolución de ninguna otra disputa. Usted o nosotros podemos optar por tener una audiencia y estar representados por un abogado. La decisión del árbitro se dictará por escrito. A pedido suyo o nuestro, el Árbitro emitirá una decisión escrita y fundamentada de conformidad con la ley vigente, y la compensación otorgada debe ser un recurso que pueda ser otorgado por un tribunal en virtud de la ley vigente. Cualquier tribunal de jurisdicción competente puede dictar sentencia sobre el laudo arbitral.

Costos: La parte que inicie el arbitraje deberá pagar la tarifa de presentación inicial. Si usted presenta el arbitraje y obtiene un laudo a su favor, le reembolsaremos la tarifa de presentación. Si hay una audiencia, pagaremos las tarifas y los costos del arbitraje por el primer día de esa audiencia. Todas las

demás tarifas y costos se asignarán de acuerdo con las reglas del foro de arbitraje. Sin embargo, adelantaremos o reembolsaremos las tarifas de presentación y otros cargos si el árbitro determina que usted no puede pagarlos, o si halla otra buena causa para exigirnos que lo hagamos, o si usted nos lo solicita por escrito y determinamos que existe una razón para hacerlo. Cada parte será responsable de los honorarios de sus respectivos abogados, peritos y testigos y otros gastos, independientemente de quién gane, pero una parte puede obtener el reembolso de todas los costos y gastos de la otra parte si el árbitro, aplicando la ley vigente, así lo determina.

Derecho a recursos provisionales preservados: No se considerará que ninguna disposición del presente limita o restringe nuestro derecho a recursos, como el derecho a compensación o el derecho a restringir los fondos en una cuenta, a interponer una demanda para establecer el mejor derecho de dominio de fondos en caso de una disputa, a ejercer cualquier derecho de garantía o gravamen que pudiéramos tener sobre la propiedad, o a cumplir con el proceso legal, o a obtener recursos provisionales como una medida cautelar o embargo por un tribunal competente, siempre y cuando usted o nosotros podamos decidir arbitrar cualquier disputa relacionada con dichos recursos provisionales.

Laudo arbitral: El laudo del árbitro será definitivo y vinculante, a menos que una parte apele por escrito al foro de arbitraje dentro de los quince días de la notificación del laudo o de conformidad con las reglas del foro de arbitraje, lo que ocurra más tarde. La apelación debe solicitar un nuevo arbitraje ante un panel de tres árbitros neutrales seleccionados de acuerdo con las reglas del mismo foro de arbitraje. El panel volverá a considerar todas las cuestiones fácticas y legales, seguirá las mismas reglas que se aplican a un procedimiento utilizando un solo árbitro y tomará decisiones basadas en el voto de la mayoría. Los costos se asignarán de la misma manera que se asignaron ante un solo árbitro. El laudo de un panel es definitivo y vinculante para las partes quince días después de la notificación del laudo o de conformidad con las reglas del foro de arbitraje, lo que ocurra más tarde. Un laudo definitivo y vinculante está sujeto a la intervención judicial o revisión únicamente en la medida permitida por la Ley Federal de Arbitraje u otra ley vigente. Una parte puede solicitar que se dicte sentencia sobre un laudo final y vinculante en cualquier tribunal competente.

Ley aplicable: Usted y nosotros aceptamos que nuestra relación incluye transacciones que involucran comercio interestatal y que estas disposiciones de arbitraje se rigen por la Ley Federal de Arbitraje, y son exigibles en virtud de esta. En la medida en que sea aplicable la ley estatal, se aplicarán las leyes del estado de New York.

Divisibilidad, supervivencia: Estas disposiciones de arbitraje sobrevivirán a (a) la rescisión o los cambios en sus cuentas o cualquier servicio relacionado; (b) la quiebra de cualquier parte, y (c) la transferencia o cesión de sus Cuentas o de cualquier servicio relacionado. Si alguna parte de esta disposición de Arbitraje se considera no válida o inexigible, el resto de esta disposición de Arbitraje permanecerá vigente. Ninguna parte de esta disposición de Arbitraje podrá enmendarse, dividirse o anularse sin un acuerdo por escrito entre usted y nosotros.

Acuerdo respecto de la disposición de Arbitraje:

1. Si acepta como vinculante la disposición de Arbitraje anterior, no necesita realizar ninguna acción.
2. Si no realiza ninguna acción, con vigencia inmediata, esta disposición de Arbitraje será vinculante para sus Cuentas.

Rechazo de la disposición de Arbitraje:

Puede optar por rechazar esta disposición de Arbitraje enviándonos una notificación por escrito según se describe a continuación:

1. Si usted no acepta que esta disposición de Arbitraje sea vinculante, debe enviarnos una notificación por escrito a través del Servicio Postal de Estados Unidos ("USPS") mediante la cual indicará que rechaza la disposición de Arbitraje con franqueo en el plazo de 30 días a partir de su solicitud inicial para convertirse en miembro de la Cooperativa de Crédito o en el plazo de 30 días a partir del 15 de diciembre de 2020, lo que ocurra más tarde, incluida la siguiente información:
 - a. Su notificación por escrito debe incluir: su nombre (como figura en su cuenta), su número de Cuenta y una declaración indicando que rechaza la disposición de Arbitraje, y
 - b. Debe enviarnos su notificación por escrito por correo postal a través del USPS a la siguiente dirección: Visions Federal Credit Union, c/o Member Operations Department, 24 McKinley Ave., Endicott, NY 13760-5491.

LISTADO DE TARIFAS Y CARGOS POR SERVICIO VIGENTE a partir del 1 de enero de 2024

Para que Visions pueda continuar proporcionando a nuestros miembros tasas de ahorros y de préstamo competitivas, los usuarios de los siguientes servicios específicos incurrirán en los siguientes cargos:

TARIFAS Y CARGOS POR SERVICIO POR TRANSACCIONES CON TARJETAS DE ATM Y DE DÉBITO

Depósito de cheques en cajero automático al que le falta el cargo por endoso.....	\$5
Cargo por transacción con tarjeta de débito (crédito/sin PIN)	Gratis
Cajeros automáticos de propiedad exclusiva de la cooperativa de crédito. Gratis	
Cajeros automáticos que no pertenecen a la red de Visions	Gratis

TARIFAS Y CARGOS POR SERVICIO DE CUENTAS CORRIENTES

Flex Checking.....Sin cargo por servicio mensual/sin saldo mínimo

Flex Checking Plus

Con un saldo mínimo de \$1,000 en cuenta corriente O \$25,000 en saldos combinados
saldos en depósitos/préstamos del consumidor.... Sin cargo mensual por servicio
Si los saldos requeridos no se cumplen un mes.....\$8 por mes

HSA Flex CheckingSin cargo por servicio mensual/sin saldo mínimo

TARIFAS Y CARGOS POR SERVICIO

Cargo por propiedad abandonada.....	\$50
Cargo por número de cuenta ACH incorrecto.....	\$10 por instrumento
Cargo por servicio por dirección incorrecta	\$10 anualmente
Servicio de canje de monedas.....	Gratis
SmartPay asistido por el centro de contacto (tarjeta de débito, ACH).	Mínimo de \$10
Entrega rápida de la tarjeta.....	\$47.50

Copia de:

Cheques o giro postal (copia física)	\$2 por artículo físico
Cheque o giro postal (copia electronica).....	Sin cargo
Cargo por codificación de cheque defectuoso	\$5 por instrumento
Instrumento extranjero depositado para cobro.....	
..... Cargo por cobro o cambio más \$20	
Tarifa por transacción en el extranjero.....	Hasta el 1 %
Cuenta inactiva (sin actividad en 12 meses)	\$15 por trimestre
Adelanto de préstamo	Gratis
Cuponera de pago de préstamo	\$8
Giros postales	\$3
Fondos insuficientes (NSF)	\$20
Notario público	Gratis

Cheque oficial:

De Smart Teller/banca por Internet	Gratis
De cajero con acceso telefónico o cajero en sucursal (\$1,000 o menos)....	\$3
De cajero con acceso telefónico o cajero en sucursal (más de \$1,000) Gratis	

LISTADO DE TARIFAS Y CARGOS POR SERVICIO (continuación) VIGENTE a partir del 1 de enero de 2024

Sobregiro.....	\$20
Entrega exprés en un día	Costo de entrega durante la noche más \$5
Carta de protesta.....	\$15
Búsqueda de registros o servicios especiales	\$25
Tarjeta de débito/crédito de reemplazo	\$10
ACH devuelta	\$20
Cheque devuelto	\$20

Alquiler anual de caja de seguridad:

(donde esté disponible, más impuesto aplicable)

3 x 5	\$24
5 x 5	\$28
3 x 10	\$44
5 x 10	\$62
10 x 10	\$150

Envío de cheque de dividendos de Share Certificate.....	\$3
Asistencia para la conciliación de cuentas de acciones o corrientes.....	\$20 por hora
Servicio de garantía de firma	\$5

Estados de cuenta:

Estados de cuenta electrónicos.....	Gratis
Envío mensual/trimestral.....	Gratis

Suspensiones de pagos:

Cheque oficial/giro postal/cheque/ACH.....	\$30
Notificación de restricción/citación.....	\$75 cada uno

Transferencia electrónica (consumidor):

Salientes nacionales (Estados Unidos).....	\$20 por transferencia
Salientes internacionales	
Dólares estadounidenses.....	60 por transferencia
Moneda extranjera.....	\$45 por transferencia
Entrantes en dólares estadounidenses (única moneda aceptada).....	\$15 por transferencia

Estos cargos por servicio están sujetos a cambios con treinta (30) días de anticipación, salvo que haya un cambio en los precios de los proveedores, o que la ley exija un plazo de notificación más prolongado.

HECHOS**¿QUÉ HACE Visions Federal Credit Union CON SU INFORMACIÓN PERSONAL?****¿Por qué?**

Las empresas financieras eligen cómo comparten su información personal. Las leyes federales otorgan a los consumidores el derecho de limitar este intercambio de información, pero solo hasta cierta medida. Asimismo, las leyes federales exigen que le informemos cómo recopilamos, compartimos y protegemos su información personal. Lea detenidamente esta notificación para comprender lo que hacemos.

¿Qué?

Los tipos de información personal que recopilamos y compartimos dependen del producto o servicio que le prestamos. Esta información puede incluir:

- Número de seguro social e ingresos
- Saldos de cuenta e historial de pagos
- Calificación e historial crediticio

¿Cómo?

Todas las empresas financieras necesitan compartir información personal de sus miembros para llevar a cabo sus actividades comerciales cotidianas. En la siguiente sección, enumeramos los motivos por los que las empresas financieras comparten la información personal de sus miembros, los motivos por los que Visions Federal Credit Union decide compartirla y si existe la posibilidad de limitar este intercambio.

Motivos por los que podemos compartir su información personal**¿Visions Federal Credit Union comparte la información?****¿Usted puede limitar este intercambio?**

Para nuestros propósitos comerciales cotidianos:
como procesar sus transacciones, mantener su cuenta, responder a órdenes judiciales e investigaciones legales o enviar informes a oficinas de crédito

Sí

No

Para nuestros objetivos de marketing:
para ofrecerle nuestros productos y servicios

Sí

No

Para campañas de marketing conjunto con otras empresas financieras

Sí

No

Para los propósitos comerciales cotidianos de nuestras empresas afiliadas:
información sobre sus transacciones y experiencias

Sí

No

Para los propósitos comerciales cotidianos de nuestras empresas afiliadas:
información sobre su capacidad crediticia

No

No compartimos

Para que nuestras empresas afiliadas le envíen publicidad

No

No compartimos

Para que empresas no afiliadas le envíen publicidad

Sí

Sí

Para limitar nuestro intercambio de información

- Llame al 800.242.2120, opción 4
- Visite una de nuestras sucursales

Nota:

Si usted es un *miembro nuevo*, podemos comenzar a compartir su información 30 días después de la fecha en la que enviamos esta notificación. Cuando ya *no* es nuestro miembro, continuamos compartiendo su información según se describe en esta notificación. Sin embargo, puede comunicarse con nosotros en cualquier momento para limitar nuestro intercambio de información.

¿Tiene preguntas?

Llame al 800.242.2120 o visite una de nuestras sucursales.

Quiénes somos

¿Quién proporciona esta notificación?

Visions Federal Credit Union; Visions Analysis LLC y Visions Insurance Agency LLC~

Qué hacemos

¿Cómo protege Visions Federal Credit Union mi información personal?

Para proteger su información personal contra el uso y acceso no autorizados, usamos medidas de seguridad que cumplen con las leyes federales. Estas medidas incluyen salvaguardas informáticas y edificios y archivos asegurados.

¿Cómo recopila Visions Federal Credit Union mi información personal?

Recopilamos su información personal, por ejemplo, cuando usted:

- Abrir una cuenta
- Solicita un préstamo
- Usa su tarjeta de débito o crédito
- Realiza un depósito o un retiro de su cuenta
- Muestra su identificación actual del gobierno

Asimismo, recabamos su información personal de otros, como oficinas de crédito, empresas afiliadas u otras empresas.

¿Por qué no puedo limitar todo el intercambio de información?

Las leyes federales le otorgan derecho a limitar solo:

- el intercambio de información para los propósitos comerciales cotidianos de las afiliadas acerca de su capacidad crediticia
- que las afiliadas usen su información para enviarle publicidad;
- el intercambio de información para que empresas no afiliadas le envíen publicidad.

Las leyes estatales y las empresas individuales podrían otorgarle derechos adicionales para limitar el intercambio de información.

Definiciones

Empresas afiliadas

Empresas relacionadas por un control o propiedad común. Pueden ser empresas financieras y no financieras.

- *Entre las empresas afiliadas de Visions Federal Credit Union, se incluyen: Visions Analysis LLC y Visions Insurance Agency LLC.*

Empresas no afiliadas

Empresas que no están relacionadas por un control o propiedad común. Pueden ser empresas financieras y no financieras.

- *Las empresas no afiliadas con las que compartimos información pueden incluir proveedores de seguros.*

Marketing conjunto

Un contrato formal entre empresas financieras no afiliadas para que, juntas, le envíen publicidad sobre productos o servicios financieros.

- *Nuestros socios de marketing conjunto incluyen proveedores de servicios financieros, empresas no financieras y otros.*

Otra información importante

Visions actualizará su notificación de privacidad ocasionalmente. Consulte <https://www.visionsfcu.org/PrivacyNotice/> para obtener la versión más reciente.