

Cardmember Agreement and Disclosure Statement

AG10014B (06/10) CI

This document and accompanying Additional Disclosure Statement make up your Cardmember Agreement and Disclosure Statement and throughout this document are referred to as the "Cardmember Agreement" or "Agreement." The Additional Disclosure Statement contains important Account information including your Annual Percentage Rates ("APRs") and the amount of any fees. Please take the time to familiarize yourself with your Agreement and retain it for future reference.

Thank you for being an HSBC Cardmember. We appreciate your business.

AGREEMENT TO TERMS AND DEFINITIONS

This Cardmember Agreement and Additional Disclosure Statement as presently set forth, and as they may be amended, govern the open end line of credit we have established for you (your "Account"). We refer to these documents jointly as your "Cardmember Agreement" or "Agreement". "You" and "your" refer to all persons who applied for the Account or are contractually liable through any other means. "We," "us," and "our" refer to HSBC Bank Nevada, N.A. "Card" means any credit card, your assigned Account number and any other access devices issued under this Agreement. "Network" means Visa International, MasterCard International Incorporated, Discover Financial Services LLC, or other governing credit card network, as applicable. You and we are bound by this Agreement from the earlier of the time you receive it or from the date of the first transaction, including, without limitation, the placement or posting of any Annual Fee or Periodic Membership Fee on your Account. You may close your Account before using it without paying any Annual Fee, or Periodic Membership Fee if applicable to your Account, when you call us within 90 days of your Account open date at the customer service number on the back of your Card.

USING YOUR ACCOUNT

Account Use Restrictions

You agree to use your Account only for personal, family, household, or charitable purposes. You agree not to use your Account to make payments to us or to any of our affiliates. You agree to use your Account only for valid and lawful purposes. If your Account is used for any other purposes, you are responsible for such use and may be required to reimburse us and the Network for all resulting amounts and expenses. You are not authorized to use your Account for any internet gambling transactions, even if otherwise lawful and enforceable.

Types of Account Transactions

You can access your Account using your Card or by other means approved by us to make purchases, receive cash advances, or make balance transfers. We may limit the dollar amount and/or frequency of any type of transaction without notice to you.

Additional Cards

You may request additional Cards on your Account for yourself or others and you may permit authorized users to have access to the Card or Account number. You are personally responsible for each use of each Card issued on your Account according to the terms of this Agreement. If you permit authorized users to have access to your Account, you must pay us for all charges incurred by those persons, including charges for which you may not have intended to be responsible. You must notify us to revoke an authorized user's permission to use your Account. If you do so, we may close your Account and issue a new Card or Cards with a different Account number. You are responsible to recover from that authorized user and destroy any Cards, checks and other devices that can be used as a means of accessing your Account.

Your Credit

Credit Limit

The Card must be signed to be used. Whether you sign the Card or not, you are fully responsible for complying with all the terms of this Agreement. We will advise you of the total credit limit on your Account when we first send you your Card. All or a portion of your total credit limit is available for cash advances. Your total credit limit and cash advance limit may change from time to time. We will notify you of any such changes through your billing statement

or by sending you a separate notice. If no separate cash advance limit is listed on your billing statement, then the amount of your credit limit available for cash advances is your total credit limit.

You agree not to allow your unpaid balance (including Interest Charges and other charges) to exceed your total credit limit. We may elect not to extend credit if you have exceeded your total credit limit or if the amount requested would cause you to exceed your total credit limit. If you exceed your total credit limit, you agree to pay us that excess amount immediately.

Your available credit may not reflect your payments for up to 14 days.

Credit Authorizations

Some transactions may require our prior authorization and you may be asked by the merchant to provide identification. We may not be able to authorize a transaction, even if you have sufficient available credit. We may refuse to authorize any transactions at our sole discretion. We will not be liable to you if any of these events happen. We are not responsible for refusal or failure by any merchant to accept or honor your Card, or if a transaction cannot be completed for technical or other reasons.

PAYMENT

Promise to Pay

You promise to pay according to the terms of this Agreement for all: (a) credit we extend on your Account; (b) Interest Charges, and other fees and charges; and (c) collection costs and attorneys' fees to the extent permitted by applicable law.

If your Account is a joint Account, each joint Account holder is jointly and individually responsible for all amounts due under this Agreement regardless of death, divorce, other legal proceedings or any agreement that may affect liability between you. If any joint Account holder requests to not be liable for future transactions, we may close the Account.

Payment

Each periodic billing statement you receive from us will identify a Minimum Payment Due.

Minimum Payment Due

Your Minimum Payment Due each month will be calculated as follows:

- (a) If your New Balance is not more than \$15, your Minimum Payment is the New Balance.
- (b) If your New Balance is more than \$15, your Minimum Payment is the greater of:
 - (i) 1% of the New Balance shown on your statement plus the following:
 - any periodic Interest Charges posted to your Account during the billing cycle, and
 - an amount equal to 1/12 of the Annual Fee, if applicable, or
 - (ii) \$15
- (c) Any Past Due Amount shown on your statement will be added to the Minimum Payment.
- (d) If your Account has met either of the following scenarios, then the amounts of any Late Payment Fees or Over the Credit Limit Fees, if applicable, will be added to your Minimum Payment:
 - (i) You make at least the Minimum Payment Due requested for three consecutive billing cycles, and the total of these payments do not exceed the total Late Payment Fees, Over the Credit Limit Fees, Annual Fees, and Interest Charges assessed in those three billing cycles, or
 - (ii) You make at least the Minimum Payment Due requested in the current billing cycle, and the total payments received as requested for the last nine billing cycles do not exceed the total Late Payment Fees, Over the Credit Limit Fees, Annual Fees, and Interest Charges assessed in those nine billing cycles.

Your Minimum Payment Due will be rounded up to the nearest dollar, unless doing so will cause the resulting value to exceed the New Balance.

If a different payment calculation is applicable to your Account, it will be disclosed on the Additional Disclosure Statement.

Recurring Transactions

If you authorize a third party to bill charges on a recurring basis to your Account, we may (but are not required to) provide such third party with your current Account status, Account number and/or expiration date to permit that party to continue billing your Account. We may take such steps even if your Account number changes or if we issue a renewal or replacement Card. To withdraw authorization for a recurring charge in such a case, you must notify the third party. If you default, if a Card is lost or stolen, or if we change your Account or Account number for any reason, we may refuse or suspend recurring charges; in such case you will be responsible for making arrangements to reinstate the recurring charge arrangement and/or for making other payment arrangements.

Timing and Form of Payments

You agree to pay at least the Minimum Payment Due in time to be credited to your Account as of the Payment Due Date. Instructions for making payments are on your billing statement. For a payment to be credited to your Account as of a particular day, we must receive your payment by the date and time and in the manner shown in those instructions. You may pay more than the Minimum Payment Due, and you may pay the entire New Balance at any time.

All payments must be in U.S. dollars. Except for disputed payments, if you pay by mail the payment must be sent to the address shown on your billing statement. If you pay by negotiable instrument, such as a money order or check, it must be in a form that is acceptable to us and must be drawn on a U.S. financial institution. Any check, money order or other instrument tendered as an accord and satisfaction, or which includes a condition, restrictive endorsement or any statement to the effect that acceptance of such instrument shall constitute full or partial satisfaction of a disputed or undisputed debt (collectively, a "Condition") must be sent to the inquiry address shown on your billing statement. You must note conspicuously on the face of the payment instrument that it is tendered for this purpose. We reserve the right to refuse to accept any payment that is subject to a Condition. If the payment does not comply with the foregoing and we process it, we will not be bound by the Condition.

By sending us a check for payment on your Account, you authorize us to initiate an electronic funds transfer from your bank or other financial institution account according to the terms of the check. This means that your check will be converted to an electronic transaction and your original check will not be returned to you by your bank. Your original check will be destroyed. Your checking or other financial institution account may be debited the same day we receive your check. If you do not want your checks to be converted to an electronic funds transfer, please call customer service at the phone number on the back of your Card. When you use our optional payment by phone service, you authorize us to initiate an electronic funds transfer from your designated bank account or to process the payment as a check transaction. You authorize the amount and timing of each payment. Please retain this authorization for your records.

Application of Payments

Your payments are applied in a manner we determine in accordance with applicable law. We apply the amount of your payment equal to the Minimum Payment Due at our discretion and generally to the Minimum Payment Due calculated on each credit plan. We apply any payment in excess of the Minimum Payment Due on your account to higher APR balances before lower APR balances. If you have a Same As Cash Credit Plan(s), we will automatically apply payments received during the final two complete billing cycles and up to the date of expiration first to the required Minimum Payment Due and next to the plan(s) that is expiring, in the order of expiration; at other times, we will treat your Same As Cash Credit Plan as having a 0% APR for purposes of determining payment application.

INTEREST RATES AND FINANCE CHARGES

Interest Rates

The APRs on your Account are either fixed or variable rates as indicated on the Additional Disclosure Statement. The APR is divided by 365 and rounded to the next highest hundred thousandth of a percentage point to determine your Daily Periodic Rate. The Daily Periodic Rate is used to determine the amount of periodic Interest Charges. Variable rates are determined by adding a specified amount ("Spread") to an Index (described below).

Index For Variable Rate Accounts

Monthly Index Information

For each billing cycle, variable APRs are calculated by adding a specified amount (“Spread”) to the U.S. prime rate published in the Money Rates table of The Wall Street Journal that is in effect on the last day of the month (“Prime Rate”). If the Prime Rate changes, the new APRs will take effect on the first day of your billing cycle beginning in the next month.

An increase in the Prime Rate will increase your applicable Daily Periodic Rates which may increase the Interest Charge due on your Account and may increase the Minimum Payment Due. Each time any APR changes, we will apply it to any applicable balances. If a different Index is applicable to your Account, the Index will be disclosed on the Additional Disclosure Statement.

Purchase APR

The Spread (for variable rates), APR and corresponding Daily Periodic Rate are disclosed on the Additional Disclosure Statement.

Balance Transfer APR

The Spread (for variable rates), APR and corresponding Daily Periodic Rate are disclosed on the Additional Disclosure Statement. Balance transfers may not always be available.

Cash APR

The Spread (for variable rates), APR and corresponding Daily Periodic Rate are disclosed on the Additional Disclosure Statement.

Penalty APR

The Spread (for variable rates), APR and corresponding Daily Periodic Rate for the Penalty APR are disclosed on the Additional Disclosure Statement.

Your APRs may increase to the Penalty APR if you fail to make a minimum payment to us when due.

In determining whether to apply your Penalty APR, we may consider the following factors: how long your Account has been open, the existence, seriousness or timing of the defaults on your Account or any other account you have with us; other indications of your Account usage and performance; information about your other relationship(s) with us or any of our related companies; and information we obtain from consumer credit reports obtained from consumer reporting agencies.

If your Account becomes subject to the Penalty APR, we will provide advance notice before the Penalty APR goes into effect. If you make the next six consecutive minimum payments once the Penalty APR goes into effect, your rates will return to the non-penalty APRs applicable to your Account. If you do not make these six consecutive minimum payments, we may keep the Penalty APR on your Account indefinitely.

Promotional or Introductory APR

At our discretion, we may offer you a Promotional or Introductory APR for any type of transaction. Any Promotional or Introductory APR offer will be subject to the terms of the offer and this Agreement.

Additional APRs

See Additional Disclosure Statement for any additional APRs that may be applicable to your Account.

Interest and Finance Charges

All Interest and Finance Charges will be added to the purchase balance, unless otherwise specified.

Please see the Additional Disclosure Statement for applicability and amount of the following Interest and Finance Charges.

Minimum Interest Charge.

The Minimum Interest Charge is the minimum amount of interest that will be assessed in any billing cycle in which a periodic Interest Charge is payable. The Minimum Interest Charge will be allocated to each category of transactions containing balances subject to an Interest Charge.

How Periodic Interest Charges are Calculated.

Periodic Interest Charges are added to the Account when we apply the applicable APR to the balances on the billing statement. We do this by multiplying the Average Daily Balance for each type of transaction shown on your billing statement (for example, purchases, balance transfers, cash advances) by the applicable Daily Periodic Rate. We then multiply the result by the number of days in the billing cycle. Periodic Interest Charges will be calculated using the Daily Periodic Rate in effect on the billing statement closing date.

How Average Daily Balance is Determined.

To calculate the Daily Balances, we take the beginning balance for each type of transaction every day, add any new transactions, any previous day's periodic Interest Charges, any Finance Charges, any fees and charges, and subtract any payments and/or credits and make any necessary adjustments. If a transaction posts after the beginning of a billing cycle, but the transaction occurred prior to the beginning of that billing cycle, the applicable Daily Balance and any related Interest Charge calculations may be adjusted to include the transaction amount as of the first day of the billing cycle in which it posts. If your Account is subject to a grace period during the billing cycle, payments made during that cycle will be subtracted from all Daily Balances in the current cycle. If a transaction for a returned payment or a dispute resolved in our favor posts after the beginning of the billing cycle, the applicable Daily Balance(s) and any related Interest Charge calculations will be adjusted retroactively to include the transaction amount as of the date of the original payment or transaction. To calculate the Average Daily Balance, we add the Daily Balances for each day of the billing cycle and divide the total by the number of days in the billing cycle.

How to Avoid Paying Interest on Purchases (Grace Period on Credit Card Purchases).

Periodic Interest Charges begin to accrue on the date of the transaction and continue to accrue until your balance is paid in full. However, if you pay your entire New Balance by the Payment Due Date in the previous month, you can pay your current month's New Balance within at least 23 days (unless otherwise disclosed on the Additional Disclosure Statement) of the Statement Date without being charged interest on your purchases.

Same as Cash Purchases

Periodic Interest Charges are calculated separately for each Promotional Credit Plan (each "Credit Plan"). Promotional Credit Plans with different promotional due dates or terms are treated as different Credit Plans for this purpose. No Interest Charge is imposed in a billing cycle ("Current Cycle") on a purchase on a Same As Cash Credit Plan if the full cash sales price is paid in full before the promotional due date. If a Interest Charge is imposed on a Same As Cash Credit Plan, the amount will be the sum of the following daily Interest Charge calculations for the Credit Plan during the Current Cycle and each of the prior billing cycles (each "Credit Plan") from the transaction date of the purchase until the Current Cycle: (i) the applicable Daily Periodic Rate for the Current Cycle times the Daily Balance for each day in the Current Cycle; and (ii) the applicable Daily Periodic Rate for each Prior Cycle times the Daily Balances of the Credit Plan for each day during each Prior Cycle. See Additional Disclosure Statement or promotional offer for the promotional due date.

Paying Interest on Other Transactions (No Grace Period on other transactions)

There is no grace period for other transactions including cash advances, balance transfers and credit card checks, unless otherwise disclosed. Periodic Interest Charges begin to accrue on the date of the transaction, and continue to accrue until payment in full is credited to your Account.

Changing Your Billing Cycle

Any request to change your billing cycle date is subject to our approval. You agree that changes based on your request may shorten any Grace Period you may have or increase the time period for which periodic Interest Charges may accrue.

Balance Transfer Fee Finance Charges

Balance Transfers include balance transfers and credit card checks. A Balance Transfer Fee Finance Charge will be assessed on the amount of each balance transfer and credit card check as of the date the transaction posts to your Account and will be added to that transaction balance.

Cash Advance Fee Finance Charges

Cash advances include all advances to get cash over the counter, through an ATM, or other “cash-like” transactions (such as purchasing a money order, traveler's check, casino betting chip, or a lottery ticket) as determined by us. A Cash Advance Fee Finance Charge will be assessed on the amount of each cash advance as of the date the transaction posts to your Account and will be added to the Cash balance.

Foreign Transaction Fee Finance Charge

A Foreign Transaction Fee Finance Charge may be assessed on the U.S. dollar amount of transactions made in a foreign currency, as of the transaction date. The Foreign Transaction Fee assessed on purchases will be added to the purchase balance, and the Foreign Transaction Fee assessed on cash advances will be added to the cash balance.

If you make a transaction in a foreign currency, the transaction will be converted by the Network, into a U.S. dollar amount in accordance with its operating regulations or conversion procedures in effect at the time the transaction is processed. Currently, Network regulations and procedures provide that the currency conversion rate to be used is either (1) a wholesale market rate, or (2) a government-mandated rate in effect on either (i) the applicable central processing date, or (ii) one day prior to the processing date. The currency conversion rate in effect on the processing date may differ from the rate in effect on the transaction or posting date. The Network may change the procedures, from time to time, at its own discretion.

See the Additional Disclosure Statement for any additional Interest and Finance Charges that may be applicable to your Account.

If the imposition of any fee amount specified on your Additional Disclosure Statement would exceed limits established by applicable law, we reserve the right to impose the maximum allowable fee, without waiving our right to impose the full specified fee amount thereafter.

ACCOUNT FEES AND OTHER CHARGES

Please see the Additional Disclosure Statement for amounts of the following fees and other charges. All such fees and other charges will be added to the purchase balance, unless otherwise specified. If the imposition of any fee amount specified in your Additional Disclosure Statement would exceed limits established by applicable law, we reserve the right to impose the maximum allowable fee, without waiving our right to impose the full specified fee amount thereafter.

Annual Fee/Periodic Membership Fee

If your Account is subject to an Annual Fee or Periodic Membership Fee, you agree to pay this fee each year (or other periodic assessment if indicated on the Additional Disclosure Statement) your Account is open, or closed with a balance. You agree that this fee will be charged to your Account.

If you close your Account within the first 90 days your Account is open, the Annual Fee/Periodic Membership Fee(s) are refundable so long as you have not used the Account. The Annual Fee/Periodic Membership Fee compensates HSBC Bank Nevada, N.A. in part, for Cardmember services provided or made available to you throughout the membership year.

-Late Payment Fee

A Late Payment Fee may be assessed for each billing cycle in which at least the Minimum Payment Due, including any amount past due, is not paid in time to be credited to the Account by the Payment Due Date.

Over the Credit Limit Fee

If you choose over the credit limit coverage, an Over the Credit Limit Fee may be assessed if your Account balance

exceeds the total credit limit at any time during a billing cycle.

Returned Payment Fee

A Returned Payment Fee may be assessed to the Account each time a payment check, automatic payment deduction, or other payment method is not honored or is returned unsatisfied by your bank or other financial institution. Any payment returned unsatisfied for any reason may be reposted to any type of transaction (i.e. cash advance, purchases, etc.) and Interest Charges may be reinstated back to the payment date at the APR being charged for that transaction.

Returned Credit Card Check Fee

A Returned Credit Card Check Fee may be assessed to the Account each time a credit card check, balance transfer check (if available), electronic check or other Account access device is returned unsatisfied by us for any reason.

Payment By Phone Fee

A Payment by Phone Fee may be assessed to the Account each time a payment is made by telephone, even if the payment is made by someone other than you. The amount of this fee will be disclosed at the time such payment is requested.

Stop Payment Fee

A Stop Payment Fee may be added to the cash advance balance when a payment of a credit card check is stopped at your request. Payment may be stopped on a credit card check by notifying us in writing or by calling us at the telephone number listed on the Account billing statement, so long as such check has not already been processed. A stop payment request must include the check number, payee, amount, and date of the credit card check on which payment is to be stopped. If a stop payment is requested by telephone, the call must be confirmed in writing within 14 days. A written stop payment will remain in effect for six months unless renewed in writing. Written stop payment requests should be sent to the address for inquiries shown on your billing statement.

Research Fee

A Research Fee may be assessed to the Account for each copy of a requested document. The amount of this fee will be disclosed at the time such copies are requested.

Additional Fees

See the Additional Disclosure Statement for any other fees that may be applicable to your Account.
Account renewal, Closure and termination

Card Renewal

Cards are issued with an expiration date. We have the right not to renew your Card for any reason.

Closing Your Account

You can close your Account by notifying us in writing or by telephone. Your Account balance will continue to accrue Interest Charges and other charges and fees and your Account will remain subject to all the terms and conditions of this Agreement. We will not honor any credit card check written on your Account or authorize any transactions after your Account is closed and you must destroy your Card(s) and any unused credit card checks. Send your written request to close your Account to the inquiry address shown on your billing statement or you may call us at the telephone number listed on your billing statement.

Account Closure

We may close your Account, suspend your credit privileges, or reduce your credit limit at any time and for any reason, subject to the requirements of applicable law. In any of these events, your Account balance will continue to accrue Interest Charges and other charges and fees and will remain subject to all the terms and conditions of this Agreement. If we close your Account, you agree to destroy your Card(s) and any unused credit card checks. If your Account has been closed, or your credit privileges are suspended, you may not use your Card or credit card checks.

Default

You will be in default under this Agreement if: (a) you fail to make at least the Minimum Payment Due in time to be

credited to your Account as of the Payment Due Date; (b) you violate any other provision of this Agreement; (c) you become deceased; (d) you become subject to bankruptcy or insolvency proceedings; (e) you supply us with misleading, false, incomplete or incorrect information; (f) we receive information from third parties, including consumer reporting agencies, which indicate a serious delinquency or charge-off with other creditors; (g) you fail to provide us a physical address; (h) you exceed your credit limit; (i) your payment is returned unsatisfied by your bank or other financial institution for any reason; or (j) any credit card check is returned unpaid by us. Upon default, we have the right to close your Account, to terminate or suspend your credit privileges under this Agreement, to change the terms of your Account and this Agreement, and to sue you for what you owe. If you do not pay us, your Account balance will continue to accrue Interest Charges and other charges and fees until paid in full and will remain subject to all the terms and conditions of this Agreement. If we sue you, or if we hire a third party to collect your Account balance, you will pay our court costs, reasonable attorneys' fees and other collection costs related to the default to the extent permitted by law in the state in which you reside, and we will apply your payments first to attorneys' fees and other costs and then to principal and unpaid Interest Charges.

Credit card Fraud

Lost or Stolen Credit Card or Account Checks

You agree to notify us immediately if your Card or credit card checks are lost or stolen or your Account number is compromised. You may notify us by calling us at the phone number listed on your billing statement.

Liability for Unauthorized Use

You should retain copies of all charge slips until you receive your billing statement, at which time you should verify that the charges are true and the amounts unaltered. You may be liable for the unauthorized use of your Card. You will not be liable for unauthorized use that occurs after you notify us of the loss, theft or possible unauthorized use. Notification must be given either by writing us immediately upon learning of the loss, theft or possible unauthorized use or calling us immediately at the telephone number listed on your billing statement. You will not be liable for any unauthorized use of your Account when you notify us immediately by phone or in writing. In any case, your liability for unauthorized use of your Card will not exceed \$0. To notify us of unauthorized use of your Card, you may call or write to us at the telephone number or inquiries address shown on your billing statement.

Personal information

Change of Name, Address, Telephone Number or Employment

You agree to give us prompt notice of any change in your name, mailing address, telephone number or place of employment.

Updated Financial and Other Information

Upon request, you agree to promptly give us accurate financial and other information about yourself.

Credit Reporting

If you fail to fulfill the terms of your credit obligation, a negative report reflecting on your credit record may be submitted to consumer reporting agencies. If any specific information related to your Account transactions or credit experience with us is inaccurate, you may notify us to correct the inaccurate information (after confirmation of the alleged error) reported to any consumer reporting agency by writing to us at P.O. Box 98706, Las Vegas, NV 89193.

Certain Privacy Practices

You agree that from time to time we may receive credit information concerning you from others, such as stores, other lenders, and credit reporting agencies, and that we may use this information to amend, cancel or suspend your credit privileges under this Agreement even if you are not in default with us. You agree that the Department of Motor Vehicles may release your residence address to us, should it become necessary to locate you. You agree that our supervisory personnel may listen and record telephone calls between you and our representatives in order to evaluate the quality of our service to you and to other cardmembers. For additional information regarding our privacy practices, please refer to our Privacy Statement.

ADDITIONAL TERMS

Change of Terms (Including Interest Charges)

WE MAY CHANGE OR TERMINATE ALL OR ANY PART OF THIS AGREEMENT OR ADD NEW TERMS AT ANY TIME, INCLUDING WITHOUT LIMITATION ADDING OR INCREASING FEES, INCREASING YOUR PERIODIC PAYMENT, INCREASING THE RATE OR AMOUNT OF INTEREST AND FINANCE CHARGES, OR CHANGING THE METHOD OF COMPUTING THE BALANCE UPON WHICH INTEREST CHARGES ARE ASSESSED. REASONS FOR A CHANGE MAY INCLUDE, BUT ARE NOT LIMITED TO, ANY CHANGE IN YOUR CREDIT HISTORY, CREDIT OBLIGATIONS, ACCOUNT PERFORMANCE, USE OF YOUR CREDIT LINES OR OUR FINANCIAL RETURN. THESE RATE CHANGE PROVISIONS DO NOT APPLY TO ROUTINE VARIABLE RATE ACCOUNT ADJUSTMENTS WHICH ARE SET FORTH IN THIS AGREEMENT. ANY CHANGES WILL BE IN ACCORDANCE WITH THIS AGREEMENT AND APPLICABLE LAW. NOTICE OF ANY CHANGE WILL BE PROVIDED TO YOU AS REQUIRED BY APPLICABLE LAW WHICH MAY INCLUDE THE RIGHT TO OPT OUT OF CERTAIN CHANGES. UNLESS OTHERWISE STATED, CHANGES APPLY TO BOTH NEW AND OUTSTANDING BALANCES.

Other information

Assignment of Account

We may sell, assign or transfer your Agreement and Account or any portion thereof without notice to you. You may not sell, assign or transfer your Account. If we sell, assign, or transfer your Account, the purchaser, assignee, or transferee shall have the same rights as we do under this Agreement.

Waiver

We may choose to delay enforcing or waive any of our rights under this Agreement in certain situations. We can delay enforcing or waive any of our rights without affecting our other rights. If we delay or waive a right, we do not thereby delay or waive the same right in other situations.

Severability

If any provision of this Agreement is finally determined to be void or unenforceable under any law, rule or regulation, all other provisions of this Agreement will remain valid and enforceable.

Applicable Law

This Agreement and your Account will be governed by federal law and, to the extent state law is applicable, the laws of the state of Nevada, whether or not you live in Nevada and whether or not your Account is used outside Nevada. This Agreement is entered into in Nevada, your Account is maintained in Nevada, and all credit under this Agreement will be extended from Nevada.

YOUR BILLING RIGHTS: KEEP THIS DOCUMENT FOR FUTURE USE

This notice tells you about your rights and our responsibilities under the Fair Credit Billing Act.

What To Do If You Find A Mistake On

Your Statement

If you think there is an error on your statement, write to us at: HSBC Bank Nevada, N.A. PO Box 5253, Carol Stream, IL 60197-5253 or at the address shown on your billing statement.

In your letter, give us the following information:

- Account information: Your name and account number.
- Dollar amount: The dollar amount of the suspected error.
- Description of problem: If you think there is an error on your bill, describe what you believe is wrong and why you believe it is a mistake.

You must contact us:

- Within 60 days after the error appeared on your statement.
- At least 3 business days before an automated payment is scheduled, if you want to stop payment on the amount you think is wrong.

You must notify us of any potential errors in writing. You may call us, but if you do we are not required to investigate any potential errors and you may have to pay the amount in question.

What Will Happen After We Receive Your Letter

When we receive your letter, we must do two things:

1. Within 30 days of receiving your letter, we must tell you that we received your letter.

We will also tell you if we have already corrected the error.

2. Within 90 days of receiving your letter, we must either correct the error or explain.

While we investigate whether or not there has been an error:

- We cannot try to collect the amount in question, or report you as delinquent on that amount.
- The charge in question may remain on your statement, and we may continue to charge you interest on that amount.

- While you do not have to pay the amount in question, you are responsible for the remainder of your balance.
- We can apply any unpaid amount against your credit limit. After we finish our investigation, one of two things will happen:
 - If we made a mistake: You will not have to pay the amount in question or any interest or other fees related to that amount.
 - If we do not believe there was a mistake: You will have to pay the amount in question, along with applicable interest and fees. We will send you a statement of the amount you owe and the date payment is due. We may then report you as delinquent if you do not pay the amount we think you owe.

If you receive our explanation but still believe your bill is wrong, you must write to us within 10 days telling us that you still refuse to pay. If you do so, we cannot report you as delinquent without also reporting that you are questioning your bill. We must tell you the name of anyone to whom we reported you as delinquent, and we must let those organizations know when the matter has been settled between us.

If we do not follow all of the rules above, you do not have to pay the first \$50 of the amount you question even if your bill is correct.

Your Rights if You Are Dissatisfied With Your Credit Card Purchases

If you are dissatisfied with the goods or services that you have purchased with your credit card, and you have tried in good faith to correct the problem with the merchant, you may have the right not to pay the remaining amount due on the purchase.

To use this right, all of the following must be true:

1. The purchase must have been made in your home State or within 100 miles of your current mailing address, and the purchase price must have been more than \$50. (Note: Neither of these are necessary if your purchase was based on an advertisement we mailed to you, or if we own the company that sold you the goods or services.)
2. You must have used your credit card for the purchase. Purchases made with cash advances from an ATM or with a check that accesses your credit card account do not qualify.
3. You must not yet have fully paid for the purchase. If all of the criteria above are met and you are still dissatisfied with the purchase, contact us in writing at:

HSBC Bank Nevada, N.A.

PO Box 5253, Carol Stream, IL 60197-5253 or at the address shown on your billing statement.

While we investigate, the same rules apply to the disputed amount as discussed above. After we finish our investigation, we will tell you our decision. At that point, if we think you owe an amount and you do not pay, we may report you as delinquent.

HSBC credit cards are issued by HSBC Bank Nevada, N.A. in Las Vegas, Nevada and service by its affiliate HSBC Card Services Inc.

Patrick Burke

CEO

HSBC Card and Retail Services

© HSBC Finance Corporation. 2010.

All Rights Reserved.

June 1, 2010

MasterCard is a registered trademark of MasterCard International Incorporated. Visa is registered trademark of Visa International Service Association

Discover® Network and the Discover Network Acceptance Mark are used by HSBC under license from Discover Financial Services.

Acuerdo de Titularidad de la Tarjeta y Declaración Informativa

AG10014B (06/10) CI

La traducción de este documento a español es únicamente para referencia. De existir alguna discrepancia entre esta traducción y el documento original en inglés se utilizará la versión en inglés.

Este documento y la Declaración Informativa Adicional adjunta forman su Acuerdo de Titularidad de la Tarjeta y Declaración Informativa; en este documento se denominan el “Acuerdo de Titularidad de la Tarjeta” o “Acuerdo”. La Declaración Informativa Adicional contiene información importante sobre la Cuenta, inclusive las Tasas Porcentuales Anuales (“APR”, por sus siglas en inglés) y el importe de las cuotas y cargos. Dedique el tiempo necesario para

familiarizarse con este Acuerdo y consérvelo como referencia futura.
Gracias por ser titular de una tarjeta HSBC. Agradecemos su preferencia.

ACUERDO CON LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES, Y DEFINICIONES

Este Acuerdo de Titularidad de la Tarjeta y Declaración Informativa Adicional, tal como se presentan aquí y tal como podrán ser enmendados, rigen la línea de crédito rotativo que hemos establecido para usted (su “Cuenta”). Nos referimos a estos documentos en forma conjunta como su “Acuerdo de Titularidad de la Tarjeta” o “Acuerdo”. “Usted”, “su” y “suyo” se refieren a todas las personas que solicitaron la Cuenta o que tienen responsabilidad contractual por cualquier otro medio. “Nosotros”, “nuestro” y “nos” se refieren a HSBC Bank Nevada, N.A. “Tarjeta” se refiere a cualquier tarjeta de crédito, su número de Cuenta asignado o cualquier otro dispositivo de acceso emitido en virtud de este Acuerdo. “Red” se refiere a Visa International, MasterCard International Incorporated, Discover Financial Services LLC u otra red de tarjeta de crédito, según sea aplicable. Tanto usted como nosotros estamos obligados por este Acuerdo desde el momento en que usted lo reciba o a partir de la fecha de la primera transacción, lo que ocurra primero, lo cual incluye, sin limitación alguna, la colocación o el asentamiento de cualquier Cuota Anual o Cuota Periódica de Membresía en la Cuenta. Usted podrá cerrar su Cuenta antes de usarla, sin tener que pagarnos una Cuota Anual o una Cuota Periódica de Membresía, de ser aplicable a su cuenta, si nos llama dentro de los noventa (90) días siguientes a la fecha de apertura de la Cuenta al número telefónico de atención al cliente que aparece en el reverso de la Tarjeta.

USO DE SU CUENTA

Restricciones para el uso de la Cuenta

Usted conviene en utilizar su Cuenta exclusivamente para fines personales, familiares, domésticos o de beneficencia. Usted conviene en no utilizar su Cuenta para efectuar pagos a nosotros o a ninguna de nuestras empresas afiliadas. Usted conviene en usar su Cuenta únicamente para fines válidos y legales. Si su Cuenta es utilizada para cualquier otro fin, usted será responsable de tal uso y podrá exigírsele que nos reembolse a nosotros y a la Red todos los montos y gastos resultantes. Usted no está autorizado para utilizar su Cuenta para transacciones de apuestas por Internet aunque, si de alguna otra manera, dichas actividades sean legales y ejecutables.

Tipos de transacciones de la Cuenta

Usted puede tener acceso a su Cuenta utilizando su Tarjeta o de cualquier otra manera aprobada por nosotros para realizar compras, recibir adelantos en efectivo o efectuar transferencias de saldo. Podemos limitar el importe monetario o la frecuencia de cualquier tipo de transacción, sin avisarle con anticipación.

Tarjetas adicionales

Usted puede solicitar Tarjetas adicionales de su Cuenta para usted o terceros, y puede permitir que los usuarios autorizados tengan acceso al número de Cuenta o Tarjeta. Usted será personalmente responsable de cada uso de cada Tarjeta emitida para su Cuenta, de conformidad con los términos y condiciones de este Acuerdo. Si usted permite que los usuarios autorizados tengan acceso a su Cuenta, deberá pagarnos todos los cargos en los que incurran estas personas, incluidos los cargos por los cuales usted puede no haber pretendido ser responsable. Usted deberá notificarnos para revocar el permiso de uso de su Cuenta por parte de un usuario autorizado. Si lo hace, podremos cerrar su Cuenta y emitir nuevas Tarjetas con otro número de Cuenta. Usted será responsable de recuperar del usuario autorizado y destruir todas las Tarjetas, cheques y demás dispositivos que puedan utilizarse para acceder a su Cuenta.

Su crédito

Límite de crédito

La Tarjeta deberá estar firmada para que pueda usarse. Ya sea que firme o no la tarjeta, usted será plenamente responsable del cumplimiento de todos los términos y condiciones de este Acuerdo. Le informaremos el límite de crédito total de su Cuenta cuando le enviemos su Tarjeta. La totalidad o una parte de su límite de crédito total estarán disponibles para adelantos en efectivo. Su límite de crédito total y el límite de adelantos en efectivo pueden cambiar en ocasiones. Le informaremos de estos cambios a través de su estado de cuenta de facturación o enviándole un aviso por separado. Si no se indica un límite de adelanto en efectivo separado en el estado de cuenta, el importe del límite de crédito disponible para adelantos en efectivo corresponde a su límite de crédito total.

Usted conviene en no permitir que su saldo no pagado, incluidos los Cargos por Intereses y otros cargos, excedan su límite de crédito total. Podremos optar por no extenderle el crédito si usted ha excedido su límite de crédito total o si el importe solicitado hará que exceda su límite de crédito total. Si excede su límite de crédito total, usted conviene en pagarnos de inmediato el importe excedente.

Su crédito disponible tal vez no refleje sus pagos durante un período de hasta 14 días.

Autorizaciones de Crédito

Algunas transacciones pueden requerir nuestra autorización previa y el establecimiento comercial puede pedirle que presente una identificación. Es posible que no podamos autorizar una transacción, incluso si usted tiene crédito suficiente disponible. Podremos rechazar la autorización de cualquier transacción a nuestra discreción. No seremos responsables ante usted si llegara a presentarse una de estas situaciones. No seremos responsables por el rechazo o la falta de un establecimiento comercial de aceptar o atender su Tarjeta, ni tampoco si no es posible completar una transacción por razones técnicas o de otro tipo.

PAGO

Promesa de pago

Usted se compromete a pagar conforme a los términos y condiciones de este Acuerdo (a) todo crédito que concedamos en su Cuenta; (b) todos los Cargos de Intereses y otras cuotas y cargos; y (c) todos los costos de cobranza y honorarios de abogados, en la medida que lo permitan las leyes vigentes.

Si su Cuenta es una Cuenta conjunta, cada uno de los Titulares de la cuenta conjunta será responsable, tanto en forma individual como conjunta, de todos los importes adeudados conforme a este Acuerdo, sin importar eventos de muerte, divorcio, procesos legales u otros acuerdos que pudieran afectar la responsabilidad entre ustedes. Si un Titular de Cuenta conjunta solicita no ser responsable de transacciones futuras, podremos cerrar la Cuenta.

Pago

En cada uno de los estados de cuenta periódicos que reciba de nosotros se identificará un Pago Mínimo Adeudado.

Pago Mínimo Adeudado

Cada mes, su Pago Mínimo Adeudado se calculará como sigue:

- (a) Si su nuevo saldo no es mayor que \$15, su pago mínimo será el nuevo saldo.
- (b) Si su Nuevo Saldo es mayor que \$15, su Pago Mínimo será el mayor de los siguientes importes:
 - (i) El 1% del Nuevo Saldo indicado en el estado de cuenta, más los siguientes importes:
 - cualesquier Cargos periódicos por Intereses asentados en su Cuenta durante el ciclo de facturación,
 - un importe equivalente a 1/12 de la Cuota Anual, si se aplica, o
 - (ii) \$15
- (c) Se sumará al Pago Mínimo cualquier Importe Atrasado que aparezca en el estado de cuenta.
- (d) Si su Cuenta cumple con alguna de las siguientes situaciones, se sumarán a su Pago Mínimo los importes de Cargos por Pago Atrasado y Cargos por Sobrelímite del Crédito, si se aplican:

(i) Usted realiza al menos el Pago Mínimo Adeudado solicitado durante tres ciclos de facturación consecutivos, y el total de estos pagos no excede el total de Cargos por Pago Atrasado, Cargos por Sobrelímite del Crédito, Cuotas Anuales y Cargos por Intereses aplicados en esos tres ciclos de facturación, o

(ii) Usted realiza al menos el Pago Mínimo Adeudado que se solicita en el ciclo de facturación actual, y el total de los pagos recibidos según lo solicitado en los últimos nueve ciclos de facturación no excede el total de Cargos por Morosidad, Cargos por Exceder el Límite de Crédito, Cuotas Anuales y Cargos por concepto de Intereses aplicados en esos nueve ciclos de facturación.

Su Pago Mínimo Adeudado se redondeará al siguiente dólar mayor, excepto si dicho redondeo hace que el valor resultante exceda el Nuevo Saldo.

Si se aplica un cálculo de pago distinto a su Cuenta, se dará a conocer en la Declaración Informativa Adicional.

Transacciones recurrentes

Si usted autoriza a un tercero a facturar cargos en forma recurrente a su Cuenta, podremos (mas sin la obligación de

hacerlo) proporcionar a dicho tercero el estado actual de su Cuenta, su número de Cuenta y/o la fecha de vencimiento de la misma, para permitir que dicho tercero siga facturando cargos a su Cuenta. Podremos tomar estas medidas incluso si su número de Cuenta cambia o si emitimos una tarjeta de renovación o reemplazo. Para cancelar la autorización de un cargo recurrente en este caso, usted deberá notificar al tercero. Si usted queda en estado de incumplimiento, si una Tarjeta es extraviada o robada, o si cambiamos su Cuenta o su número de Cuenta por cualquier razón, podremos rechazar o suspender los cargos recurrentes; en este caso, usted será responsable de hacer los arreglos necesarios para reactivar el arreglo de cargo recurrente y/o hacer otros arreglos de pago.

Tiempo y forma de los pagos

Usted conviene en pagar al menos del Pago Mínimo Adeudado, a tiempo para que sea acreditado a su Cuenta antes de la Fecha de Vencimiento de Pago. Las instrucciones para realizar los pagos están en su estado de cuenta. Para que un pago se acredite a la Cuenta en un día específico, deberemos recibir el pago el día y a la hora indicadas, así como de la manera especificada en las instrucciones. Usted puede pagar más que el Pago Mínimo Adeudado y puede pagar el total del Nuevo Saldo en cualquier momento.

Todos los pagos deberán efectuarse en dólares estadounidenses. Con excepción de los pagos en disputa, si usted realiza su pago por correo, deberá enviarlo al domicilio especificado en su estado de cuenta de facturación. Si usted realiza su pago con un instrumento negociable, como un giro postal o un cheque, deberá hacerlo en una forma aceptable para nosotros y el instrumento deberá girarse contra una institución financiera estadounidense. Cualquier cheque, giro monetario u otro instrumento ofrecido en concepto de acuerdo transaccional, o que incluya una condición, endoso restrictivo o cualquier declaración en el sentido de que la aceptación de dicho instrumento constituirá un pago total o parcial de una deuda en disputa o no disputada (colectivamente, una “Condición”), deberá enviarse al domicilio para consultas que aparece en su estado de cuenta. Usted deberá anotar de manera conspicua en el frente del instrumento de pago que éste se entrega para ese fin. Nos reservamos el derecho de rechazar todo pago sujeto a una Condición. Si el pago no cumple lo anterior y lo procesamos, no estaremos obligados por la Condición.

Si nos envía un cheque para realizar un pago a su Cuenta, usted nos autoriza a iniciar una transferencia electrónica de fondos de su cuenta bancaria o de otra institución financiera, conforme a los términos y condiciones del cheque. Esto significa que el cheque será convertido en una transacción electrónica y que su banco no le devolverá el cheque original. Su cheque original será destruido. Su cuenta de cheques o cuenta en otra institución financiera puede ser debitada el mismo día que recibimos el cheque. Si usted no quiere que los cheques sean convertidos en una transferencia electrónica de fondos, sírvase llamar al Departamento de Atención al Cliente, al número telefónico indicado en el reverso de la Tarjeta. Cuando utiliza nuestro servicio opcional de pago por teléfono, usted nos autoriza a iniciar una transferencia electrónica de fondos de su cuenta bancaria designada o a procesar el pago como una transacción con cheque. Usted tendrá que autorizar el importe y la elección del momento adecuado de cada pago. Conserve esta autorización para sus archivos.

Aplicación de Pagos

Sus pagos se aplicarán de la manera que determinemos y de acuerdo a la ley vigente. Asignamos la cantidad de su pago equivalente a su Pago Mínimo a Pagar a nuestra discreción y generalmente al Pago Mínimo a Pagar calculado en cada plan de crédito. Aplicaremos cualquier pago que exceda el Pago Mínimo a Pagar en su cuenta, a saldos con mayor APR antes que a saldos con menor APR. Si usted tiene Plan(es) de Crédito Igual que Efectivo, asignaremos automáticamente los pagos recibidos durante los últimos dos ciclos de facturación completos y hasta la fecha de vencimiento, primero al Pago Mínimo a Pagar y después, al (los) plan(es) que están venciendo, en el orden de su vencimiento; en otras ocasiones, trataremos su Plan de Crédito Igual que Efectivo como si tuviera una APR del 0% con el propósito de determinar la asignación de pagos.

TASAS DE INTERÉS Y CARGOS POR FINANCIAMIENTO

Tasas de interés

Las Tasas Porcentuales Anuales de su Cuenta son tasas fijas o variables, como se indica en la Declaración Informativa Adicional. La Tasa Porcentual Anual se divide entre 365 y se redondea al próximo cienmilésimo de punto porcentual más alto para determinar la Tasa de Interés Periódica Diaria. La Tasa de Interés Periódica Diaria se usa para determinar el importe de los Cargos periódicos por Intereses. Las tasas variables se determinan sumando un importe específico (“Margen”) a un Índice (descrito abajo).

Índice para Cuentas de Tasa Variable

Información del índice mensual

En cada ciclo de facturación, las Tasas Porcentuales Anuales variables se calculan sumando una cantidad especificada (“Margen”) a la tasa preferencial estadounidense publicada en la tabla “Tasas monetarias” (Money Rates) de The Wall Street Journal vigente al último día del mes (“Tasa Preferencial”). Si la Tasa Preferencial cambia, las nuevas Tasas Porcentuales Anuales entrarán en vigor el primer día del ciclo de facturación que comience en el siguiente mes.

Un incremento en la Tasa Preferencial aumentará sus Tasas de Interés Periódicas Diarias aplicables, lo cual podría incrementar el Cargo por Intereses adeudado en su Cuenta y el Pago Mínimo Adeudado. Cada vez que cambie una Tasa Porcentual Anual, la aplicaremos a todos los saldos correspondientes.

Tasa Porcentual Anual para Compras

El Margen (para tasas variables), la Tasa Porcentual Anual y la Tasa de Interés Periódica Diaria correspondiente se especifican en la Declaración Informativa Adicional.

Tasa Porcentual Anual para Transferencias de Saldo

El Margen (para tasas variables), la Tasa Porcentual Anual y la Tasa Periódica Diaria correspondiente se especifican en la Declaración Informativa Adicional. Las transferencias de saldo quizá no estén siempre disponibles.

Tasa Porcentual Anual de Efectivo

El Margen (para tasas variables), la Tasa Porcentual Anual y la Tasa de Interés Periódica Diaria correspondiente se especifican en la Declaración Informativa Adicional.

Tasa Porcentual Anual de Penalización

El Margen (para tasas variables), la Tasa Porcentual Anual y la Tasa de Interés Periódica Diaria de la Tasa Porcentual Anual de Penalización se especifican en la Declaración Informativa Adicional.

Sus Tasas Porcentuales Anuales podrán aumentar a la Tasa Porcentual Anual de Penalización si usted no nos realiza un pago mínimo a la fecha de vencimiento del mismo.

Al determinar si aplicaremos su Tasa Porcentual Anual de Penalización, podremos considerar los siguientes factores: el tiempo que la Cuenta ha estado abierta; la existencia, gravedad y tiempos de los incumplimientos relacionados con su Cuenta o con cualquier otra cuenta que pudiera tener con nosotros; otros indicios del uso y desempeño de su Cuenta; información acerca de sus otras relaciones con nosotros o con empresas relacionadas con nosotros; e información que obtengamos de informes de crédito al consumidor obtenidos de agencias de informes al consumidor.

Si su cuenta queda sujeta a la Tasa Porcentual Anual de Penalización, le entregaremos un aviso al respecto antes de que entre en vigor la Tasa Porcentual Anual de Penalización. Si usted realiza los siguientes seis pagos mínimos consecutivos después de que entre en vigor la Tasa Porcentual Anual de Penalización, sus tasas regresarán a las Tasas Porcentuales Anuales que no sean de penalización y que se apliquen a su Cuenta. Si no realiza estos seis pagos mínimos consecutivos, podremos mantener la Tasa Porcentual Anual de Penalización de su Cuenta por tiempo indefinido.

Tasa Porcentual Anual Promocional o Introductoria

A discreción nuestra, podemos ofrecerle una Tasa Porcentual Anual Promocional o Introductoria para cualquier tipo de transacción. Todas las ofertas de Tasas Porcentuales Anuales Promocionales o Introductorias estarán sujetas a los términos y condiciones de la oferta y de este Acuerdo.

Tasa Porcentuales Anuales Adicionales

Consulte la Declaración Informativa Adicional para las Tasas Porcentuales Anuales adicionales que pueden aplicarse a su Cuenta.

Cargos por Intereses y Cargos por Financiamiento

Todos los Cargos por Intereses y Financiamiento se sumarán al saldo de compras, a menos que se especifique lo contrario.

Vea la Declaración Informativa Adicional para conocer las condiciones de aplicación y el importe de los siguientes Cargos por Intereses y Cargos por Financiamiento.

Cargo Mínimo por Intereses

El Cargo Mínimo por Intereses es la cantidad mínima de intereses que se aplicará en un ciclo de facturación en el cual deba pagarse un Cargo periódico por Intereses.

El Cargo Mínimo por Intereses se asignará a cada una de las categorías de transacciones con saldos sujetos a un Cargo por Intereses.

Cómo se calculan los Cargos Periódicos por Intereses

Los Cargos periódicos por Intereses se suman a la Cuenta cuando aplicamos la Tasa Porcentual Anual correspondiente a los saldos en el estado de cuenta. Esto se hace multiplicando el Saldo Diario Promedio de cada tipo de transacción que aparece en el estado de cuenta (por ejemplo, compras, transferencias de saldo, adelantos en efectivo) por la Tasa de Interés Periódica Diaria correspondiente. Luego multiplicamos el resultado por el número de días en el ciclo de facturación. Los Cargos periódicos por Intereses se calcularán usando la Tasa de Interés Periódica Diaria vigente en la fecha de cierre del estado de cuenta.

Cómo se determina el Saldo Diario Promedio

Para calcular los Saldos Diarios, se toma cada día el saldo inicial de cada tipo de transacción, se suman las transacciones nuevas, los Cargos periódicos por Intereses del día anterior, los Cargos por Financiamiento, y los demás cargos y cuotas, se restan los pagos o créditos y se hacen los ajustes necesarios. Si se asienta una transacción después de que ha comenzado un ciclo de facturación, pero la transacción ocurrió en una fecha anterior al inicio de dicho ciclo de facturación, el Saldo Diario correspondiente y los cálculos de los Cargos por Intereses relacionados podrán ajustarse para incluir el importe de la transacción al primer día del ciclo de facturación en el cual se asiente. Si su Cuenta está sujeta a un período de gracia durante el período de facturación, los pagos efectuados durante ese ciclo se restarán a todos los Saldos Diarios del ciclo actual. Si una transacción correspondiente a un pago devuelto o una disputa resuelta a nuestro favor es asentada después de que inicie el ciclo de facturación, los Saldos Diarios correspondientes y los cálculos de Cargos por Intereses relacionados se ajustarán en forma retroactiva para incluir el importe de la transacción a la fecha original del pago o de la transacción. Para calcular el Saldo Diario Promedio, se suman los Saldos Diarios de cada día del ciclo de facturación y se divide el total por el número de días en el ciclo de facturación.

Cómo evitar el pago de intereses sobre compras (período de gracia para compras con tarjeta de crédito)

Los Cargos periódicos por Intereses comienzan a acumularse a partir de la fecha de la transacción y siguen acumulándose hasta que se pague por completo el saldo. Sin embargo, si paga íntegramente su Nuevo Saldo antes de la Fecha de Vencimiento de Pago del mes anterior, podrá pagar el Nuevo Saldo del mes actual dentro de un plazo mínimo de 23 días (a menos que se especifique lo contrario en la Declaración Informativa Adicional) a partir de la Fecha del Estado de Cuenta sin que se le cobren intereses sobre sus compras.

Compras igual que Efectivo

Se calcularán Cargos periódicos por Intereses separadamente para cada Plan de Crédito Promocional (cada uno de ellos, un "Plan de Crédito"). Los Planes de Crédito Promocionales con diferentes fechas de vencimiento o términos y condiciones promocionales se consideran Planes de Crédito distintos para este propósito. No se imponen Cargos por Intereses en un ciclo de facturación ("Ciclo Actual") sobre una compra de un Plan de Crédito Igual que Efectivo si se paga por completo la totalidad del precio de venta en efectivo antes de la fecha de vencimiento promocional. Si se impone un Cargo por Intereses en un Plan de Crédito Igual que Efectivo, el importe será igual a la suma de los siguientes cálculos de Cargos por Intereses diarios para el Plan de Crédito durante el Ciclo Actual y cada uno de los ciclos de facturación anteriores (cada uno de ellos, un "Plan de Crédito") a partir de la fecha de la transacción de compra hasta el Ciclo Actual: (i) la Tasa Periódica Diaria aplicable para el Ciclo Actual multiplicado por el Saldo Diario correspondiente a cada día en el Ciclo Actual; y (ii) la Tasa Periódica Diaria aplicable para cada Ciclo Anterior multiplicado por los Saldos Diarios del Plan de Crédito para cada día durante cada Ciclo Anterior. Vea la Declaración

Informativa Adicional o la oferta promocional para conocer la fecha de vencimiento promocional.

Pago de intereses sobre otras transacciones (sin período de gracia para otras transacciones)

No hay período de gracia para otras transacciones, como serían adelantos en efectivo, transferencias de saldo y cheques de tarjeta de crédito, a menos que se especifique lo contrario. Los Cargos periódicos por Intereses comienzan a acumularse a partir de la fecha de la transacción y siguen acumulándose hasta que el pago por completo se acredite a su Cuenta.

Cambio de su ciclo de facturación

Toda petición de cambio a su fecha de ciclo de facturación estará sujeta a nuestra aprobación. Usted conviene en que los cambios basados en su petición podrán reducir el Período de Gracia o aumentar el período en que se acumulen los Cargos periódicos por Intereses.

Cargos por Financiamiento de Cuota por Transferencia de Saldo

Las Transferencias de Saldo incluyen las transferencias de saldo y los cheques de tarjeta de crédito. Se impondrá un Cargo por Financiamiento de Cuota por Transferencia de Saldo sobre el importe de cada transferencia de saldo y cheque de tarjeta de crédito a la fecha en que la transacción se asiente en su Cuenta, y se sumará al saldo de dicha transacción.

Cargos por Financiamiento de Cuotas de Adelanto en Efectivo

Los adelantos en efectivo comprenden todos los adelantos en efectivo realizado en caja, cajeros automáticos y otras transacciones de tipo “efectivo” (por ejemplo, compras de giros postales, cheques de viajero, fichas de casino o para apuestas, o billetes de lotería), según determinemos. Se impondrá un Cargo por Financiamiento de Cuota por Adelanto en Efectivo sobre el importe de cada adelanto en efectivo a la fecha en que la transacción se asiente en su Cuenta, y se sumará al saldo de efectivo.

Cargo por Financiamiento de Cargo por Transacciones Extranjeras

Podrá imponerse un Cargo por Financiamiento de Cuota por Transacciones Extranjeras sobre el monto en dólares estadounidenses de las transacciones realizadas en moneda extranjera, a la fecha de la transacción. La Cuota por Transacciones Extranjeras impuesta a las compras se sumará al saldo de compras y la Cuota por Transacciones Extranjeras impuesta a los adelantos en efectivo se sumará al saldo de efectivo.

Si usted realiza una transacción en moneda extranjera, dicha transacción será convertida por la Red a un importe en dólares estadounidenses, conforme a los reglamentos operativos o procedimientos de conversión de dicha Red vigentes en el momento en que se procese la transacción. Actualmente, los reglamentos y procedimientos de la Red establecen que el tipo de cambio de divisas que se utilizará será (1) una tasa del mercado mayorista o (2) un tipo de cambio exigido por el gobierno que esté en vigor (i) en la fecha del procesamiento centralizado aplicable o (ii) un día antes de la fecha de procesamiento. El tipo de cambio de divisas vigente en la fecha de procesamiento puede ser distinto del tipo de cambio vigente en la fecha de transacción o la fecha de asentamiento. La Red podrá cambiar los procedimientos ocasionalmente, a su discreción.

Consulte la Declaración Informativa Adicional para conocer otros Cargos por concepto de Intereses y Cargos por Financiamiento que pueden imponerse a su Cuenta.

Si la imposición del importe de una cuota especificada en la Declaración Informativa Adicional excediera los límites establecidos por las leyes vigentes, nos reservamos el derecho de imponer la cuota máxima permitida, sin por ello renunciar a nuestro derecho de imponer el importe total especificado para la cuota en una fecha posterior.

CUOTAS DE LA CUENTA Y OTROS CARGOS?

Consulte la Declaración Informativa Adicional para conocer los importes de las siguientes cuotas y otros cargos. Todas las cuotas y demás cargos se sumarán al saldo de compras, a menos que se especifique lo contrario. Si la imposición del importe de una cuota especificada en la Declaración Informativa Adicional excediera los límites establecidos por las leyes vigentes, nos reservamos el derecho de imponer la cuota máxima permitida, sin por ello renunciar a nuestro derecho de imponer el importe total especificado para la cuota en una fecha posterior.

Cuota Anual/Cuota Periódica de Membresía

Si su Cuenta está sujeta a una Cuota Anual o Cuota Periódica de Membresía, usted conviene en pagar esta cuota cada año (o cualquier otro cargo periódico que se indique en la Declaración Informativa Adicional) en que la Cuenta esté abierta o que esté cerrada y tenga un saldo. Usted conviene en que esta cuota será cargada a su Cuenta.

Si usted cierra su Cuenta dentro de los noventa (90) primeros días después de la apertura de la Cuenta, la Cuota Anual/Cuota Periódica de Membresía será reembolsable siempre y cuando usted no haya utilizado la cuenta. La Cuota Anual/Cuota de Membresía Periódica compensa parcialmente a HSBC Bank Nevada, N.A. por los servicios a Titulares de Tarjeta que se le proveen o ponen a su disposición durante el año de membresía.

Cargo por Pago Atrasado

Si usted elige cobertura de sobrelímite del crédito, se le cobrará una Cuota por Sobrelímite del Crédito si el saldo de su Cuenta supera el límite total de crédito en cualquier momento durante un ciclo de facturación.

Cargo por Sobrelímite del Crédito

Podremos imponer un Cargo por Exceder el Límite de Crédito si el saldo de la Cuenta excede el límite de crédito total en cualquier momento del ciclo de facturación.

Cargo por Pago Devuelto

Puede imponerse a la Cuenta un Cargo por Pago Devuelto cada vez que un cheque de pago, deducción de pago automático u otro método de pago no sea atendido o sea devuelto sin pagar por su banco u otra institución financiera. Cualquier pago que por cualquier razón haya sido devuelto sin pagar, podrá ser asentado nuevamente a cualquier tipo de transacción (por ejemplo, adelanto en efectivo, compras, etc.) y podrán imponerse de nuevo Cargos por Intereses, en forma retroactiva a la fecha del pago y a la Tasa Porcentual Anual que se aplica a ese tipo de transacción.

Cargo de Cheque de Tarjeta de Crédito Devuelto

Puede imponerse a la Cuenta un Cargo por Cheque de Tarjeta de Crédito Devuelto cada vez que un cheque de tarjeta de crédito, cheque de transferencia de saldo (si está disponible), cheque electrónico u otros dispositivos de acceso a la Cuenta sean devueltos sin pagar por nosotros, por la razón que sea.

Cuota por Pago por Teléfono

Puede imponerse a la Cuenta una Cuota por Pago por Teléfono cada vez que se realice un pago por vía telefónica, incluso si el pago es efectuado por alguna otra persona. El importe de esta cuota será informado cuando se solicite tal tipo de pago.

Cargo por Suspensión de Pago

Puede agregarse un Cargo por Suspensión de Pago al saldo de adelanto en efectivo cuando se suspende el pago de un cheque de tarjeta de crédito por petición suya. Podrá suspender el pago de un cheque de tarjeta de crédito notificándonos por escrito o llamando al número telefónico indicado en el estado de cuenta, siempre y cuando dicho cheque aún no haya sido procesado. La petición de suspensión de pago deberá incluir el número del cheque, portador o beneficiario, importe y fecha del cheque de tarjeta de crédito para el cual se suspenderá el pago. Si pide una suspensión de pago por vía telefónica, la llamada deberá confirmarse por escrito dentro de un plazo de catorce (14) días. Una petición de suspensión de pago por escrito tendrá una vigencia de seis meses, salvo que se renueve por escrito. Las peticiones escritas de suspensión de pago deberán enviarse al domicilio para consultas que se indica en el estado de cuenta.

Cuota de Investigación

Puede imponerse a la Cuenta una Cuota de Investigación por cada copia que se solicite de un documento. El importe de esta cuota será informado cuando se soliciten dichas copias.

Cuotas y cargos adicionales

Consulte la Declaración Informativa Adicional para conocer otras cuotas y cargos que pueden imponerse a su Cuenta.

Renovación, cierre y terminación de la Cuenta

Renovación de la Tarjeta

Las tarjetas se emiten con fecha de vencimiento. Tenemos el derecho de no renovar su Tarjeta, por cualquier razón.

Cierre de la Cuenta por Usted

Usted puede cerrar su Cuenta notificándonoslo por escrito o por teléfono. El saldo de la Cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses y otros cargos y cuotas, y la Cuenta seguirá sujeta a todos los términos y condiciones de este Acuerdo. No pagaremos ningún cheque de tarjeta de crédito girado contra su Cuenta ni autorizaremos transacciones después de que su Cuenta ha sido cerrada, y usted deberá destruir todas sus Tarjetas y los cheques de tarjeta de crédito que no haya usado. Envíe su petición escrita de cierre de la Cuenta al domicilio para consultas que se indica en su estado de cuenta, o llámenos al número telefónico que aparece en el estado de cuenta.

Cierre de la Cuenta por Nosotros

Podemos cerrar su Cuenta, suspender sus privilegios de crédito o reducir su límite de crédito en cualquier momento y por cualquier razón, sujeto a los requisitos de la ley vigente. En cualquiera de estas circunstancias, el saldo de la Cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses y otros cargos y cuotas, y la Cuenta continuará sujeta a todos los términos y condiciones de este Acuerdo. Si cerramos su Cuenta, usted conviene en destruir sus Tarjetas y los cheques de tarjeta de crédito no utilizados. Si su Cuenta ha sido cerrada, o si se han suspendido sus privilegios de crédito, no podrá utilizar su Tarjeta ni los cheques de tarjeta de crédito.

Incumplimiento

Usted estará en estado de incumplimiento de este Contrato si: (a) no realiza al menos el Pago Mínimo Adeudado a tiempo para que sea acreditado a su cuenta para la Fecha de Vencimiento de Pago; (b) infringe cualquier otra disposición de este Acuerdo; (c) usted fallece; (d) usted queda sujeto a procesos judiciales de bancarrota o insolvencia; (e) usted nos proporciona información engañosa, falsa, incompleta o incorrecta; (f) recibimos información de terceros, inclusive agencias de informes al consumidor, que indican una morosidad grave o castigo (deuda incobrable) con otros acreedores; (g) no nos proporciona una dirección física; (h) usted excede su límite de crédito; (i) su pago es devuelto sin pagar por su banco u otra institución financiera, por cualquier razón; o (j) cualquier cheque de tarjeta de crédito es devuelto sin pagar por nosotros. En caso de incumplimiento, tenemos el derecho de cerrar su Cuenta, cancelar o suspender sus privilegios de crédito según este Acuerdo, cambiar los términos y condiciones de su Cuenta y este Acuerdo y demandarle legalmente por el importe que nos adeuda. Si usted no nos paga, el saldo de la Cuenta seguirá acumulando Cargos por Intereses y otros cargos y cuotas hasta que sea pagado por completo, y seguirá sujeto a todos los términos y condiciones de este Acuerdo. Si entablamos una demanda legal en contra suya, o si contratamos a un tercero para cobrar el saldo de su Cuenta, usted pagará nuestros costos de tribunal, los honorarios razonables de abogados y demás costos de cobranza relacionados con el incumplimiento, en la medida que lo permitan las leyes del estado donde usted reside, y aplicaremos sus pagos primero para cubrir los honorarios de abogados y demás costos, y luego al capital y los Cargos por Intereses no pagados.

Fraude de Tarjeta de crédito

Tarjeta de crédito o cheques de Cuenta robados o extraviados

Usted conviene en informarnos de inmediato si su Tarjeta o sus cheques de tarjeta de crédito son robados o extraviados, o si su número de Cuenta ha sido puesto en riesgo. Usted podrá notificarnos llamando al número telefónico que aparece en su estado de cuenta.

Responsabilidad por uso no autorizado

Usted deberá conservar copias de todos los comprobantes de cargos hasta que reciba su estado de cuenta, momento en el cual deberá verificar que todos los cargos sean reales y que los importes no estén alterados. Usted puede ser responsable del uso no autorizado de su Tarjeta. Usted no será responsable del uso no autorizado que ocurra después de que nos notifique de la pérdida, el robo o el posible uso no autorizado. La notificación se deberá realizar por escrito inmediatamente, después de tener conocimiento de la pérdida, el robo o el posible uso no autorizado, o por teléfono de inmediato al número que se especifica en su estado de cuenta de facturación. Usted no será responsable por el uso no autorizado de su Cuenta si nos informa de inmediato de dicho uso, por teléfono o por escrito. En cualquier caso, su responsabilidad por el uso no autorizado de su Tarjeta no excederá \$0. Para notificarnos del uso no autorizado de su Tarjeta, puede llamarnos o escribirnos al número telefónico o domicilio para consultas que aparecen en su estado de cuenta.

Información personal

Cambio de nombre, domicilio, número telefónico o empleo

Usted conviene en avisarnos prontamente de cualquier cambio en su nombre, dirección de correo, número telefónico o lugar de empleo.

Actualización de información financiera y otra información

Si lo pedimos, usted conviene en proporcionarnos información financiera exacta y de otro tipo acerca de usted.

Informes crediticios

Si usted no cumple con los términos y condiciones de su obligación de crédito, podrá enviarse a las agencias de informes al consumidor un informe negativo que se verá reflejado en su expediente crediticio. Si alguna información específica relacionada con las transacciones de su Cuenta o su experiencia crediticia con nosotros es inexacta, usted podrá pedirnos que corriamos la información incorrecta (con previa confirmación del supuesto error) informada a una agencia de informes al consumidor, escribiéndonos a P.O. Box 98706, Las Vegas, NV 89193.

Ciertas prácticas de privacidad

Usted conviene en que ocasionalmente podremos recibir información crediticia sobre usted de terceros, como serían tiendas, otros acreedores y agencias de informes crediticios, y que podemos utilizar esta información para enmendar, cancelar o suspender sus privilegios de crédito según este Acuerdo, incluso si no está en estado de incumplimiento con nosotros. Usted conviene en que el Department of Motor Vehicles (Departamento de Vehículos Motorizados) podrá revelarnos su domicilio, si resulta necesario localizarle. Usted conviene en que nuestro personal supervisor podrá escuchar y grabar las llamadas telefónicas entre usted y nuestros representantes para evaluar la calidad de nuestro servicio para usted y otros titulares de tarjetas. Para obtener más información sobre nuestras prácticas de privacidad, sírvase consultar nuestra Declaración de Privacidad.

TÉRMINOS Y CONDICIONES ?ADICIONALES

Cambio de términos y condiciones (incluidos Cargos por Intereses)

PODEMOS CAMBIAR O CANCELAR LA TOTALIDAD O CUALQUIER PARTE DE ESTE ACUERDO, O AÑADIR NUEVOS TÉRMINOS Y CONDICIONES, EN CUALQUIER MOMENTO, INCLUYENDO, SIN LIMITACIÓN ALGUNA, LA ADICIÓN O EL INCREMENTO DE CARGOS Y CUOTAS, EL INCREMENTO DE SU PAGO PERIÓDICO, EL INCREMENTO DE LA TASA O EL IMPORTE DE LOS CARGOS POR INTERESES Y CARGOS POR FINANCIAMIENTO, O CAMBIAR EL MÉTODO DE CÁLCULO DEL SALDO SOBRE EL CUAL SE IMPONDRÁN CARGOS POR INTERESES. LAS RAZONES PARA UN CAMBIO PODRÍAN INCLUIR, PERO NO SE LIMITAN, A CUALQUIER CAMBIO EN SU HISTORIAL DE CRÉDITO, UN AUMENTO EN SUS OBLIGACIONES DE CRÉDITO, EL DESEMPEÑO DE LA CUENTA, EL USO DE SUS LÍNEAS DE CRÉDITO, O NUESTRO RENDIMIENTO FINANCIERO. ESTAS DISPOSICIONES DE CAMBIO DE TASA NO SE APLICAN A LOS AJUSTES RUTINARIOS DE CUENTAS DE TASA VARIABLE QUE SE ESPECIFICAN EN ESTE ACUERDO. TODOS LOS CAMBIOS SE EFECTUARÁN DE CONFORMIDAD CON ESTE ACUERDO Y LA LEY VIGENTE. SE LE PROVEERÁ UN AVISO DE CUALQUIER CAMBIO SIEMPRE QUE LO EXIJA LA LEY VIGENTE, EL CUAL PODRÍA INCLUIR EL DERECHO A RENUNCIAR DE FORMA VOLUNTARIA A CIERTOS CAMBIOS. SALVO QUE SE DISPONGA LO CONTRARIO, LOS CAMBIOS SE APLICAN TANTO A NUEVOS SALDOS COMO A LOS SALDOS PENDIENTES DE PAGO.

Otra información

Cesión de Cuenta

Podemos vender, ceder o transferir su Acuerdo y su Cuenta, o cualquier porción de éstos, sin avisarle. Usted no podrá vender, ceder o transferir su Cuenta. Si vendemos, cedemos o transferimos su Cuenta, el comprador, cesionario o adquirente tendrá los mismos derechos que tenemos nosotros en virtud de este Acuerdo.

Renuncia

En ciertas situaciones, podemos optar por postergar el ejercicio de nuestros derechos según este Acuerdo, o incluso renunciar a ellos. Podemos postergar el ejercicio de nuestros derechos o renunciar a ellos sin que esto afecte nuestros otros derechos. Si postergamos o renunciamos a un derecho, esto no significa que postergaremos o renunciaremos al

mismo derecho en otras situaciones.

Divisibilidad

Si conforme a cualquier ley, regla o reglamento se determina que alguna disposición de este Acuerdo es nula o que no se puede ejecutar, las demás disposiciones de este Acuerdo seguirán siendo válidas y podrán hacerse valer.

Leyes vigentes

Este Acuerdo y su Cuenta serán regidos por las leyes federales y, en la medida que las leyes estatales sean aplicables, por las leyes del estado de Nevada, incluso si usted no vive en el estado de Nevada o si su Cuenta es utilizada fuera del estado de Nevada. Este Acuerdo se celebra en el estado de Nevada, la Cuenta se mantiene en el estado de Nevada y todo el crédito conforme a este Acuerdo será concedido desde el estado de Nevada.

SUS DERECHOS RESPECTO A LA FACTURACIÓN: CONSERVE ESTE DOCUMENTO PARA SU USO EN EL FUTURO

Este aviso le informa de sus derechos y nuestras responsabilidades según la Fair Credit Billing Act (Ley sobre Facturación Equitativa del Crédito).

Qué debe hacer si encuentra un error en su estado de cuenta

Si considera que hay un error en su estado de cuenta, escríbanos a: HSBC Bank Nevada, N.A. PO Box 5253, Carol Stream, IL 60197-5253, o a la dirección que aparece en su estado de cuenta.

En su carta, proporciónenos la siguiente información:

- Información de la Cuenta: Su nombre y el número de su cuenta.
- Importe en dólares: La cantidad en dólares del supuesto error.
- Descripción del problema: Si cree que hay un error en su estado de cuenta, describa lo que considera que está mal y por qué cree que es un error.

Deberá contactarnos:

- Dentro de los 60 días siguientes a la fecha en que apareció el error en su estado de cuenta.
- Como mínimo 3 días hábiles antes de que esté programado un pago automático, si quiere suspender el pago por la cantidad que considera errónea.

Deberá notificarnos por escrito de cualquier posible error. Puede llamarnos por teléfono, pero si lo hace no tendremos la obligación de investigar los posibles errores y usted tal vez tenga que pagar el importe en cuestión.

Lo que sucederá después de que recibamos su carta

Cuando recibamos su carta, debemos hacer dos cosas:

1. Dentro de los 30 días siguientes a la fecha de recepción de su carta, deberemos informarle que hemos recibido su carta.

También le informaremos si ya hemos corregido el error.

2. Dentro de los 90 días siguientes a la fecha de recepción de su carta, deberemos corregir el error o explicar.

Mientras investigamos si ha ocurrido o no un error:

- No podemos tratar de cobrar el importe en cuestión ni reportarlo como deudor moroso por esa cantidad.
- El cargo en cuestión podrá permanecer en su estado de cuenta y podremos seguir cobrándole intereses sobre esa cantidad.

• Aunque no tiene que pagar el importe en cuestión, será responsable de pagar el resto de su saldo.

• Podemos aplicar cualquier importe no pagado contra su límite de crédito. Después de concluir nuestra investigación, sucederá una de dos cosas:

• Si cometimos un error: Usted no tendrá que pagar el importe en cuestión ni intereses u otras cuotas o cargos relacionados con esa cantidad.

• Si consideramos que no hubo un error: Usted tendrá que pagar el importe en cuestión, así como los intereses, cargos y cuotas que correspondan. Le enviaremos un estado de cuenta con el importe que adeuda y la fecha de vencimiento de pago correspondiente. Podremos entonces reportarlo en calidad de deudor moroso si no paga la cantidad que consideramos que nos adeuda.

Si usted recibe nuestra explicación pero sigue considerando que hay un error en su estado de cuenta, deberá escribirnos dentro de los 10 días siguientes para informarnos que aún se rehúsa a pagar. Si lo hace, no podremos

reportarlo como deudor moroso sin también informar que está cuestionando su estado de cuenta. Debemos informarle el nombre de cualquier persona o entidad a la cual lo reportemos como deudor moroso, y deberemos informar a estas organizaciones cuando el asunto haya sido resuelto entre nosotros.

Si no seguimos todas las reglas anteriores, usted no tendrá que pagar los primeros \$50 del importe en cuestión, incluso si su estado de cuenta es correcto.

Sus derechos si no está satisfecho con sus compras con tarjeta de crédito

Si usted no está satisfecho con los bienes o servicios que adquirió con su tarjeta de crédito y ha intentado de buena fe corregir el problema con el comerciante, puede ser que usted tenga el derecho a no pagar el importe restante adeudado por la compra.

Para hacer uso de este derecho, deberán cumplirse las siguientes condiciones:

1. La compra debe haberse realizado en su estado de residencia o a 100 millas o menos de su domicilio postal actual, y el precio de compra debe haber sido superior a \$50. (Nota: Ninguna de estas condiciones es necesaria si su compra se basó en un anuncio que le enviamos por correo o si somos propietarios de la compañía que le vendió los bienes o servicios.)
2. Usted debe haber utilizado su tarjeta de crédito para la compra. No califican las compras efectuadas con adelantos en efectivo de un cajero automático o con un cheque que accede a su cuenta de tarjeta de crédito.
3. Usted no debe haber pagado la totalidad de la compra. Si cumple con todos los criterios anteriores y aún sigue insatisfecho con la compra, comuníquese con nosotros por escrito a:

HSBC Bank Nevada, N.A.

PO Box 5253, Carol Stream, IL 60197-5253, o a la dirección que aparece en su estado de cuenta.

Durante nuestra investigación, se aplican las mismas reglas que a una cantidad en disputa, tal como se especifica arriba. Le informaremos de nuestra decisión en cuanto hayamos terminado nuestra investigación. En ese momento, si consideramos que usted adeuda un importe y usted no lo paga, podremos reportarlo en calidad de deudor moroso.

Las tarjetas de crédito HSBC son emitidas por HSBC Bank Nevada, N.A., en Las Vegas, Nevada, y su empresa afiliada HSBC Card Services Inc. presta servicios a las mismas.

Patrick Burke

Director ejecutivo

HSBC Card and Retail Services

© HSBC Finance Corporation. 2010.

Todos los derechos reservados.

1° de junio de 2010

MasterCard es una marca registrada de MasterCard International Incorporated. Visa es una marca registrada de Visa International Service Association

Discover® Network y la Marca de Aceptación de Discover Network son usados por HSBC bajo licencia de Discover Financial Services.

Pricing Addendum

INTEREST RATES AND FINANCE CHARGES

Interest Rates

The APRs on your Account are either fixed or variable rates as indicated on the Additional Disclosure Statement. The APR is divided by 365 and rounded to the next highest hundred thousandth of a percentage point to determine your Daily Periodic Rate. The Daily Periodic Rate is used to determine the amount of periodic Interest Charges. Variable rates are determined by adding a specified amount (“Spread”) to an Index (described below).

Index for Variable Rate Accounts

Monthly Index Information

For each billing cycle, variable APRs are calculated by adding a specified amount (“Spread”) to the U.S. prime rate published in the Money Rates table of The Wall Street Journal that is in effect on the last day of the month (“Prime Rate”). If the Prime Rate changes, the new APRs will take effect on the first day of your billing cycle beginning in the next month. An increase in the Prime Rate will increase your applicable Daily Periodic Rates which may increase the Interest Charge

due on your Account and may increase the Minimum Payment Due. Each time any APR changes, we will apply it to any applicable balances.

Specific Rates and Fees may be determined based on your creditworthiness.

Purchase APR

Prime plus 19.74%

Balance Transfer APR

Prime plus 25.74%, if available

Cash APR

Prime plus 25.74%

Penalty APR

Prime plus 26.74%

Penalty APR: Your APRs may increase to the Penalty APR if you fail to make a minimum payment to us when due.

In determining whether to apply your Penalty APR, we may consider the following factors: how long your Account has been open, the existence, seriousness or timing of the defaults on your Account or any other account you have with us; other indications of your Account usage and performance; information about your other relationship(s) with us or any of our related companies; and information we obtain from consumer credit reports obtained from consumer reporting agencies.

If your Account becomes subject to the Penalty APR, we will provide advance notice before the Penalty APR goes into effect. If you make the next six consecutive minimum payments once the Penalty APR goes into effect, your rates will return to the nonpenalty APRs applicable to your Account. If you do not make these six consecutive minimum payments, we may keep the Penalty APR on your Account indefinitely.

Interest and Finance Charges

Minimum Interest Charge: A Minimum Interest Charge of \$1.00 will be assessed in any billing cycle in which a periodic Interest Charge is payable.

Paying Interest: Your due date is at least 23 days after the close of each billing cycle. We will not charge you interest on purchases if you pay your entire balance by the due date each month. We will begin charging interest on cash advances and balance transfers on the transaction date.

Balance Transfer Fee: Either \$15 or 3% of each transfer, whichever is greater, unless otherwise disclosed.

Cash Advance Fee: Either \$10 or 5% of each cash advance by credit card check, through the ATM, or over-the-counter, whichever is greater; and either \$20 or 5% of all other advances, whichever is greater.

Foreign Transaction Fee: 3% of the U.S. dollar amount on transactions made in a foreign currency, as of the transaction date.

ACCOUNT FEES AND OTHER CHARGES

Annual Fee: \$0 - \$59

Late Payment Fee: \$36

Over the Credit Limit Fee: \$35

Returned Payment Fee: \$35

Required insurance, debt cancellation or debt suspension coverage: None

Balance Computation Method: Average Daily Balance (including new transactions). To calculate the Daily Balances, we take the beginning balance for each type of transaction every day, add any new transactions, any previous day's periodic Interest Charges, any Finance Charges, any fees and charges, and subtract any payments and/or credits and make any necessary adjustments. To calculate the Average Daily Balance, we add the Daily Balances for each day of the billing cycle and divide the total by the number of days in the billing cycle.

787095087_PricingAddendumSRS10014B

ADDITIONAL DISCLOSURE STATEMENT

INTEREST RATES AND FINANCE CHARGES

Annual Percentage Rates ("APR") and Daily Periodic Rates ("DPR") as of 06/30/10

Purchase APR:

Applies to credit card purchases

22.99% APR (corresponding 0.06299% DPR)

This APR will vary with the market based on the Prime Rate.

Spread

19.74%

Balance Transfer APR:

Applies to balance transfers and credit card checks, if available

28.99% APR (corresponding 0.07942% DPR)

This APR will vary with the market based on the Prime Rate.

Spread

25.74%

Cash APR:

Applies to cash advances

28.99% APR (corresponding 0.07942% DPR)

This APR will vary with the market based on the Prime Rate.

Spread

25.74%

Penalty APR

29.99% APR (corresponding 0.08216% DPR)

This APR will vary with the market based on the Prime Rate.

Spread

26.74%

Minimum Interest Charge: \$1.00

Balance Transfer Fee Finance Charge: Either \$15 or 3% of each transfer, whichever is greater, unless otherwise disclosed.

Cash Advance Fee Finance Charge: Either \$10 or 5% of each cash advance by credit card check, through the ATM, or over-the-counter, whichever is greater; and either \$20 or 5% of all other advances, whichever is greater.

Foreign Transaction Fee Finance Charge: 3% of the U.S. dollar amount on transactions made in a foreign currency, as of the transaction date.

ACCOUNT FEES AND OTHER CHARGES

Annual Fee – \$0 - \$59

Late Payment Fee - \$36

Over the Credit Limit Fee - \$35

Returned Payment Fee - \$35

Returned Credit Card Check Fee - \$35

Stop Payment Fee - \$0

787095087_AddendumSRS10014B