

APPLICANT (Please Print) / SOLICITANTE (escriba en letra de imprenta)

☐ **INDIVIDUAL CREDIT**, complete only applicant section. (**CRÉDITO INDIVIDUAL**, llene solamente las secciones de solicitante.)

* **Note:** Alimony, child support or separate maintenance income need not be disclosed if you do not wish to have it considered as a basis for paying this obligation.

First Name (Nombre)	Middle Initial (Inicial)	Last Name (Apellido)	Social Security Number (Número del Seguro Social)				Date of Birth (Fecha de Nacimiento) [MM/DD/YYYY]	
						-		
						-		
							/	/
Address (Dirección)	Apt. # (# de Apto.)	City (Ciudad)	State (Estado)		Zip Code (Código Postal)		Home Phone (Teléfono de su Casa)	
							()	
Work Phone (Teléfono del Trabajo)		Annual Income* (Gross) [Ingreso Anual* (Bruto)]						
()		\$						

All of the information furnished on this application is, to the best of your knowledge, complete and accurate. You agree that you are furnishing all such information on this application to both Guitar Center, and to Capital One®, N.A. ("we", "us"), the issuer of the Guitar Center credit card. I authorize Capital One, N.A. and Guitar Center to exchange information about my Account(s) and myself so that I can receive the benefits and services of the Guitar Center Credit Card program, and so that Guitar Center can inform me of additional information, offers, and opportunities. You agree that we may obtain a credit bureau report on you and we may check any of the information provided on this application from whatever source we choose. By completing and signing this application, you are applying for a credit limit in the highest amount we deem appropriate, regardless of any initial sale amount, and you are requesting a Card issued to you by us which will allow you to make purchases under this Account. By a) signing, using or permitting others to use this Card; b) signing or permitting others to sign sales slips; c) making or permitting others to make purchases by telephone, Internet, or any other means, you agree to the terms and conditions of this Important Terms of Your Credit Card Account, 6022-Guitar Ctr-SP-19 (6-14), stated on both sides of this combined application and Important Terms of Your Credit Card Account, which are incorporated herein by reference, and to the Cardholder Agreement and Disclosure Statement which shall be sent to you with the credit card. You have read and received a copy of your Important Terms before making any purchase under this Account. Terms are attached. If this is a joint credit application, you understand that each applicant has the right to use the Account and that you shall be liable for all purchases made under the Account by any joint applicant. You grant us a purchase money security interest in the goods purchased on your Account. The Spanish translation has been provided for your convenience. In case of conflict, the English version is the binding contract and will govern. You acknowledge receipt of the Spanish application/agreement.

Toda la información proporcionada en esta solicitud es, a su leal saber y entender, completa y exacta. Usted acepta que que proporciona toda la información que se incluye en esta solicitud tanto a Guitar Center como a Capital One®, N.A. ("nosotros", "nos"), el emisor de la tarjeta de crédito de Guitar Center. Yo autorizo a Capital One, N.A. y a Guitar Center a intercambiar información acerca de mi(s) Cuenta(s) y de mi persona para que pueda recibir los beneficios y servicios del programa de la Tarjeta de Crédito Guitar Center, y para que Guitar Center pueda darme información, ofertas y oportunidades adicionales. Usted acepta que podemos solicitar un informe de crédito suyo de una agencia de crédito y que podemos verificar cualquier información suministrada en esta solicitud con cualquier fuente que elijamos. Al llenar y firmar esta solicitud, usted solicita un límite de crédito por la cantidad más alta que consideremos apropiada, independientemente de la cantidad de cualquier venta inicial, y solicita que le emitamos una Tarjeta que le permita realizar compras con esta Cuenta. Al (a) firmar, usar o permitir a otros que usen la Tarjeta; b) firmar o permitir a otros que firmen recibos de venta; o c) hacer o permitir a otros que hagan compras por teléfono, Internet o cualquier otro medio, usted acepta los términos y condiciones de los Términos Importantes de su Cuenta de Tarjeta de Crédito, Formulario 6022-Guitar Ctr-SP-20 (10/14), que se indica en ambos lados de esta combinación de solicitud y Términos Importantes de su Cuenta de Tarjeta de Crédito, que se incorporan a este documento por referencia, así como al Acuerdo del Tarjetahabiente e Información Importante que le serán enviados junto con la tarjeta de crédito. Usted ha leído y recibido una copia de sus Términos Importantes antes de hacer cualquier compra bajo esta Cuenta. Se adjuntan los términos. Si se trata de una solicitud de crédito conjunta, usted comprende que cada solicitante tiene el derecho de usar la Cuenta y que usted será responsable de todas las compras hechas con la Cuenta por cualquier solicitante. Usted nos otorga un interés de garantía por la mercancía comprada con su Cuenta. La traducción al español se ofrece, para su conveniencia. En caso de conflicto, requerirá la versión en inglés. Usted acepta que ha recibido la versión en español de la solicitud/acuerdo.

= Required Flash Fields



FACTS

WHAT DOES CAPITAL ONE® 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
- Account transactions and credit card or other debt

How?

All financial companies need to share customers' personal information to run their everyday business. In the section below, we list the reasons financial companies can share their customers' personal information; the reasons Capital One chooses to share; and whether you can limit this sharing.

Reasons we can share your personal information	Does Capital One 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	YES	YES
For our affiliates to market to you	YES	YES
For nonaffiliates to market to you	YES	YES

To limit our sharing

- Call 1-800-365-3804—our menu will prompt you through your choice(s).

Please note:

If you are a *new* customer, we can begin sharing your information 30 days from the date we sent this notice. When you are *no longer* our customer, 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 1-800-365-3804

Who we are

Who is providing this notice?	This notice is being provided by Capital One with respect to your Guitar Center credit card.
--------------------------------------	--

What we do

How does Capital One 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 Capital One collect my personal information?	We collect your personal information, for example, when you ■ Open an account or deposit money ■ Pay your bills or apply for a loan ■ Use your credit or debit card 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 nonaffiliates to market to you State laws and individual companies may give you additional rights to limit sharing. See below for more on your rights under state law.
What happens when I limit sharing for an account I hold jointly with someone else?	Your choices will apply to everyone on your account.

Definitions

Affiliates	Companies related by common ownership or control. They can be financial and nonfinancial companies. ■ <i>Our affiliates include financial companies with the Capital One, Chevy Chase, Onyx, and Greenpoint names, such as Capital One Bank (USA)[®], National Association; and Capital One, National Association.</i>
Nonaffiliates	Companies not related by common ownership or control. They can be financial and nonfinancial companies. ■ <i>Nonaffiliates we share with can include insurance companies, service providers, co-branded partners, retailers, data processors and advertisers.</i>
Joint marketing	A formal agreement between nonaffiliated financial companies that together market financial products or services to you. ■ <i>Our joint marketing partners include companies such as other banks and insurance companies.</i>

Other important information

CA and VT Residents: We will not share your information with companies outside of Capital One, except for our everyday business purposes, for marketing our products and services to you or with your consent.

VT Residents only: We will not disclose credit information about you within or outside the Capital One family of companies except as required or permitted by law.

NV Residents: Notice provided pursuant to state law. To be placed on our internal Do Not Call List, call 1-800-365-3804. If you would like more information about telemarketing practices, you may contact us at Capital One, P.O. Box 30285, Salt Lake City, UT 84130-0285 or webinfo@capitalone.com. For more on this Nevada law, contact Bureau of Consumer Protection, Office of the Nevada Attorney General, 555 E. Washington St., Suite 3900, Las Vegas, NV 89101; Phone number: 1-702-486-3132; e-mail: BCPINFO@ag.state.nv.us.

Telephone Communications: All telephone communications with us or our authorized agents may be monitored or recorded.

The above notice applies only to your Guitar Center credit card account with Capital One and does not apply to any other accounts you have with the Capital One family of companies.

English

IMPORTANT INFORMATION:

ABOUT PROCEDURES FOR OPENING A NEW ACCOUNT

To help the government fight the funding of terrorism and money laundering activities, Federal law requires all financial institutions to obtain, verify, and record information that identifies each person who opens an account.

What this means for you:

When you open an account, we will ask for your name, address, date of birth, and other information that will allow us to identify you. We may also ask to see your driver's license or other identifying documents.

Interest Rates and Interest Charges

Annual Percentage Rate (APR) for Purchases	22.9% This APR will vary with the market based on the Prime Rate.
Penalty APR and When it Applies	26.9% This APR will vary with the market based on the Prime Rate. This APR may be applied to your account if you make a late payment. How Long Will the Penalty APR Apply?: If your APRs are increased for this reason, the Penalty APR may apply indefinitely.
How to Avoid Paying Interest on Purchases	Your due date is at least 25 days after the close of each billing cycle. We will not charge you interest on purchases if you pay your entire balance by the due date each month.
Minimum Interest Charge	If you are charged interest, the charge will be no less than \$2.00.
For Credit Card Tips from the Consumer Financial Protection Bureau	To learn more about factors to consider when applying for or using a credit card, visit the website of the Consumer Financial Protection Bureau at http://www.consumerfinance.gov/learnmore

Fees

Annual Fee	NONE
Penalty Fees	
• Late Payment	Up to \$35
• Over the Credit Limit	NONE
• Returned Payment	Up to \$25

How We Will Calculate Your Balance: We use a method called "average daily balance (including new purchases)".

Billing Rights: Information on your rights to dispute transactions and how to exercise those rights is provided in your Cardholder Agreement.

You may pay the entire New Balance at any time.

The above variable APRs were in effect within the last 90 days. If these APRs have changed due to changes in the Prime Rate, you will be provided with a Rate Insert that includes variable APRs that were in effect within the last 30 days.

NOTICE FOR MARRIED WISCONSIN RESIDENTS: No provision of a marital property agreement, unilateral statement under Section 766.59 of the Wisconsin Statutes, or court order under Section 766.70 of the Wisconsin Statutes adversely affects the interest of the creditor unless the creditor, prior to the time the credit is granted, is furnished a copy of the agreement, statement or decree or has actual knowledge of the adverse provision when the obligation to the creditor is incurred. If you are married, by submitting your credit card application you are confirming that this credit card obligation is being incurred in the interest of your marriage and your family. If the credit card for which you are applying is granted, you will notify the Bank if you have a spouse who needs to receive notification that credit has been extended to you.

NOTICE FOR CALIFORNIA RESIDENTS: California law requires that we inform customers that should they fail to fulfill the terms of their credit obligation, a negative report reflecting on their credit record may be submitted to a credit reporting agency. If you are married, you may apply for credit in your own name.

NOTICE FOR DELAWARE RESIDENTS: Service charges not in excess of those permitted by law will be charged on the outstanding balances from month to month.

NOTICE FOR FLORIDA RESIDENTS: You (borrower) agree that, should we obtain a judgment against you, a portion of your disposable earnings may be attached or garnished (paid to us by your employer), as provided by Florida and Federal law.

NOTICE FOR MAINE RESIDENTS: We may request a consumer report in connection with your application for credit. You may ask whether a consumer report was obtained by us and we will tell you the name and address of the consumer reporting agency, if a report was obtained.

NOTICE FOR NEW YORK RESIDENTS: A consumer credit report may be requested in connection with this application or in connection with updates, renewals or extensions of any credit granted as a result of this application. Upon your request, you will be informed whether or not such a report was requested and, if so, the name and address of the agency that furnished the report. New York residents may contact the New York State Department of Financial Services by telephone or visit its website for free information on comparative credit card rates, fees and grace periods. New York State Department of Financial Services: 1-877-226-5697 or <http://www.dfs.ny.gov>.

NOTICE FOR OHIO RESIDENTS: The Ohio Laws against discrimination require that all creditors make credit equally available to all creditworthy customers and that credit reporting agencies maintain separate credit histories on each individual upon request. The Ohio Civil Rights Commission administers compliance with this law.

NOTICE FOR VERMONT RESIDENTS: A consumer credit report may be requested in connection with this application or in connection with updates, renewals or extensions of any credit granted as a result of this application. Upon your request, you will be informed whether or not such a report was requested and, if so, the name and address of the agency that furnished the report.

IMPORTANT TERMS OF YOUR CREDIT CARD ACCOUNT

INTEREST RATES INFORMATION

Your variable Annual Percentage Rate (APR) is your Spread plus the Prime Rate, which is described in the HOW A VARIABLE RATE MAY CHANGE section. Your Daily Periodic Rate (DPR) is described in the INTEREST CHARGES section.

Rates accurate as of 10/01/2014

	APR	DPR	Spread
Standard APR	22.9%	.06274%	19.65%
Penalty APR	26.9%	.07370%	23.65%

HOW A VARIABLE RATE MAY CHANGE

Your variable APRs can change with each monthly billing cycle.

We will apply each APR to the applicable balance for each type of transaction. Each variable APR will be equal to:

- the amount shown in the chart ("Spread"); plus
- the U.S. "Prime Rate" as defined below.

The Prime Rate will be as shown in the Money Rates table of *The Wall Street Journal* that is in effect on the last day of the month.

Any changes in the Prime Rate will take effect on the first day of your billing cycle beginning in the next month.

An increase in the U.S. Prime Rate will increase your Daily Periodic Rates. It may also increase your

- Interest Due; and/or
- Minimum Payment Due.

ABOUT THE PENALTY APR

If you do not make your Minimum Payment Due within 60 days after the Payment due date we may increase your APRs to the Penalty APR.

If this occurs:

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

ABOUT INTEREST CHARGES

TREATMENT OF FEES AND INTEREST

Any fees or Interest will be added to your purchase balance unless otherwise stated in this Agreement.

English

MINIMUM INTEREST CHARGE

If you are charged Interest, the charge will be no less than the Minimum Interest Charge listed in the chart.

ABOUT ACCOUNT FEES & OTHER CHARGES

FEES AND LIMITS

The fees that apply to your Account are shown in the purchase balance unless otherwise stated in this Agreement.

If charging any fee shown in the chart would exceed first-year fee limits set by law, we may charge an amount allowed by law. If we do this, it does not affect our ability to charge the full fee amount later.

LATE PAYMENT FEE

This fee is shown in the chart below. It is charged in any billing cycle that you do not pay at least the Minimum Payment Due by the Payment Due Date. In no event will your Late Payment Fee exceed the Minimum Payment Due.

Outstanding Balance on Payment Due Date	Late Payment Fee - first time your payment is late	Late Payment Fee - if another payment is late during the next 6 billing cycles
Up to and including \$100	\$19	\$19
More than \$100 and up to and including \$500	\$25	\$29
More than \$500	\$25	\$35

OVER THE CREDIT LIMIT FEE

This fee is shown in the "Fees" table at the front of this credit application and will be charged if:

- your Account balance exceeds your credit limit at any time during a billing cycle.

RETURNED PAYMENT FEE

This fee is shown in the "Fees" table at the front of this credit application. It is charged each time a check or other form of payment to us is returned or not honored.

PAYMENT BY PHONE FEE

This fee:

- may be charged each time anyone makes a payment to your Account with the assistance of a live phone representative; and
- the amount is disclosed at the time a payment by phone is requested.

COPY REQUEST FEE

A copy request fee may be charged each time a copy of a document is requested.

The fee amount will be disclosed at the time of your request.

REISSUED CARD FEE

You may be charged \$5 each time you request that your credit card be reissued.

INTRODUCTION

KEY TERMS

"You" and "your" means each Applicant and Joint Applicant who:

- applied for this Account bearing the name Guitar Center; and/or
- agrees to pay for the Account.

"We", "us", and "our" means Capital One, N.A. located at 1111 Town Center Drive, Las Vegas, Nevada 89144.

"Applicant" means the primary Cardholder. "Joint Applicant" means the secondary Cardholder.

"Agreement" means all parts of this document and any future supplements or amendments.

"Card" means any card, card number or other device we issue to access your Account.

GETTING STARTED

The Card must be signed to be used.

When you use the Account or sign the card or sales slips, you agree to:

- the terms of this Agreement; plus
- any amendments or supplements to the Agreement.

You may close your Account at any time. Please see the CLOSING YOUR ACCOUNT section in your Cardholder Agreement for details.

USING YOUR ACCOUNT

ALLOWED USE

You agree to:

- use your Account only for lawful purposes
- use your Account for only personal, family, household, or charitable purposes; and
- repay us for all costs related to uses not allowed under this Agreement.

You are not allowed to use your Account:

- to make payments to this credit card or any other loan payments to us or our affiliates; or
- for internet gambling.

If you have given someone permission to use the Card, this is not unauthorized use and you will be liable for all use by that person.

SECURITY INTEREST

A "Security Interest" is our interest in an item that you buy using your Account that secures the payment of your Account.

Except as noted below, you grant us a security interest (which we may or may not perfect) in the following items financed using your Account:

- any goods you buy with your Card; and
- any proceeds you get from the following:
 - a) insurance contracts, and returned premiums: and/or
 - b) mechanical failures and/or
 - c) extended service contracts.

Each good you buy using your Account:

- secures your entire Account balance until that good is paid in full; and
- may be taken from you if you do not pay on time.

To decide when a purchase is paid off and no longer subject to a security interest, your payments will be first applied to: described in the "How We Apply Payments" section of your Cardholder Agreement.

Once you have fully paid for any good, we will release our purchase money security interest in that good.

We do not take a security interest if you:

- live in NY and the original purchase price of the good was less than \$200 or
- live in MD and the original purchase price of the good was less than \$700.

If we take back any good, we may charge you our costs and require you to make the good available at a convenient place of our choice as allowed by law. This may include our cost to:

- repair the good; and/or
- store the good; and/or
- sell the good; and/or
- other costs allowed by law.

ACCOUNT FEES AND OTHER INTEREST RATES

ABOUT YOUR APRs

Your APRs are shown in the "Interest Rates and Interest Charges" table at the front of this credit application.

A Daily Periodic Rate is used to determine your Interest Charges in any billing cycle. To determine this rate, we divide your APR by 365; then round this number up to the next hundred thousandth of a percentage point.

PROMOTIONAL CREDIT PLANS

From time to time, we may offer one or more Promotional Credit Plans. These may be offered to you:

- prior to your purchase; and/or
- at the time of your purchase.

Any of these Plans may be offered at any time and are conditioned on your timely payment of at least the Minimum Payment Due for each billing statement:

a) Waived Interest Charge Credit Plan

With this Plan there are no Interest Charges on your purchase for a specified period.

b) Same As Cash / Monthly Payment Credit Plan

With this Plan, there are no Interest Charges on your purchase if you repay the full cash price of the purchase before the promotional expiration date shown on your billing statement.

If you do not repay in full by the promotional expiration date, Interest Charges will be imposed from the purchase date.

c) Reduced Rate Credit Plan

With this Plan, you will receive a reduced periodic rate on your purchase for a specified period.

d) Special Repayment Term Credit Plan

With this Plan special repayment terms will be applied to the purchase for the specified period.

e) Special Repayment Term / Reduced Rate Credit Plan

With this Plan special repayment terms and a reduced periodic rate will be applied to the purchase for the specified period.

Purchases that do not fall under one of these Plans are called Regular Credit Plan purchases. If you make more than one purchase on your card, these balances may be treated differently.

Certain rules apply to the allocation of payments and interest charges on your promotional purchase if you make more than one purchase on your Card. Call 1-888-367-4310 or review the HOW WE APPLY PAYMENTS section of your Cardholder Agreement for information.

INTEREST CHARGES

HOW INTEREST CHARGES ARE CALCULATED

Each billing statement shows the Interest Charges, which are calculated separately for each:

- Promotional Credit Plan with a unique due date or unique terms;
- Regular Credit Plan

The total interest charge for the billing cycle is the sum of the interest charge for each plan subject to the minimum interest charge shown in the chart.

English

For Same As Cash Plans, if interest is applied, the interest is accrued from the transaction date of the purchase through the current cycle. The Interest Charge is the total of:

- the applicable Daily Periodic Rate for the current cycle times the Daily Balance for each day in the current cycle; plus
- the applicable Daily Periodic Rate for each prior cycle times the Daily Balances of the Credit Plan for each day during each prior cycle.

For Plans other than Same As Cash, the interest charge is the total of:

- the applicable Daily Periodic Rate for the Plan times the Daily Balance for the plan for each day in the cycle.

HOW DAILY BALANCE IS DETERMINED

To determine your Daily Balance, we:

- take the opening balance for each Plan for that day; then
- add the following that were incurred on that day:
 - a) any new purchases
 - b) any previous day's periodic Interest Charges
 - c) any fees and charges, including any credit insurance premiums or debt cancellation fees, if these apply;

then

- subtract any payments and/or credits.

For any Same As Cash Credit Plan:

Any credit insurance premiums or debt cancellation fees are not included in the Daily Balance of that Plan during the promotional period.

We also make any needed adjustments. For example:

- If a transaction posts after but occurs before the start of a billing cycle, we may adjust the amount above to include this transaction. It will be included 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, your payments will be subtracted from all Daily Balances in the current billing cycle.
- If a transaction for a returned payment or a dispute resolved in our favor posts after the beginning of the billing cycle, we will make this adjustment:
 - the applicable Daily Balance(s) and any related Interest Charges will be adjusted to include the transaction amount as of the date of the original payment or transaction.

To calculate your Average Daily Balance, we:

- add the Daily Balances for each day of the billing cycle; then
- divide this total by the number of days in the billing cycle.

HOW TO AVOID PAYING INTEREST ON PURCHASES

The number of days until your Payment Due Date after the close of each billing cycle is indicated in the Interest Rates and Interest Charges section of this Agreement. We will not charge you interest on purchases if you pay your entire balance by the due date each month.

Interest charges begin on the transaction date and continue to accrue until paid in full except as noted below:

EXCEPTIONS

1. For New Purchases and balances: No interest is charged in a billing cycle on a Regular, Reduced Rate, or Special Repayment Terms Credit Plans if the combined Previous Balance of those Plans at the beginning of the cycle is:

- a) zero; or
- b) a credit balance (e.g., less than zero); or
- c) paid in full before the Payment Due Date that falls during the cycle;

2. For Waived Interest Charge Credit Plans: No interest is charged for the promotional period.

3. For Same As Cash Credit Plans: No interest is charged if the full cash sales price is paid in full before the promotion expiration date.

COMMUNICATIONS

We may contact you from time to time regarding your *Account*. We may contact you in any manner we choose unless the law says that we cannot. For example, we may:

- (1) contact you by mail, telephone, email, fax, recorded message, text message or personal visit;
- (2) contact you using an automated dialing or similar device ("Autodialer");
- (3) contact you at your home and at your place of employment;
- (4) contact you on your mobile telephone;
- (5) contact you at any time, including weekends and holidays;
- (6) contact you with any frequency;
- (7) leave prerecorded and other messages on your answering machine/service and with others; and
- (8) identify ourselves, your relationship with us and our purpose for contacting you even if others might hear or read it.

Our contacts with you about your *Account* are not unsolicited and might result from information we obtain from you or others. We may monitor or record any conversation or other communication with you. Unless the law says we cannot, we may modify or suppress caller ID and similar services and identify ourselves on these services in any

manner we choose. When you give us or we obtain your mobile telephone number, we may contact you at this number using an Autodialer and can also leave prerecorded and other messages. We may do these things whether we contact you or you contact us.

If you ask us to discuss your *Account* with someone else, you must provide us with documents that we ask for and that are acceptable to us.

The information about the costs of the Card described in this Application and Important Terms of Your Credit Card Account is accurate as of October, 2014. This information may have changed after that date. To find out what may have changed write to us at 1111 Town Center Drive, Las Vegas, Nevada 89144.

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:

Capital One

PO Box 30258, Salt Lake City, UT 84130-0258

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 to you why we believe the bill is correct.

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. 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.
2. 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:

Capital One

PO Box 30258, Salt Lake City, UT 84130-0258

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.

GUITAR CENTER CREDIT CARD* PLANS

We offer several financing plans to our valued customers. Please find below a description of the plans we may offer throughout the year. Please contact a store to find out what promotions are currently being offered.

If you make a purchase on one of these plans, then the following terms apply. After the expiration of the period described below, a variable APR of 22.90% will apply to your promotional purchases. This APR will vary with the market based on the Prime Rate.

We appreciate your business—and hope to see you in our stores soon!

* Guitar Center credit card is issued by Capital One, N.A.

“Same as Cash”/Monthly Payment:

Plan durations include:

Promotion duration options in number of Months				
6	12	15	18	24

No interest charges on the promotional item(s) if paid in full within the specified plan duration. If the balance attributable to the promotional item(s) is not paid in full in the specified plan duration, interest charges will be imposed from the date of purchase at the variable rate described above.

Minimum payments the greater of \$25 or 1% of the purchase required for purchases made prior to March 10, 2014. Minimum payments the greater of \$25 or 3% of the purchase required for purchases made on or after March 10, 2014.

Waived Interest Charges/Monthly Payments:

Plan durations include:

Promotion duration options in number of Months			
6	12	15	18

No interest charges on the promotional item(s) for the specified plan duration. Beginning after the specified plan duration, the rate attributable to the promotional item(s) will be the variable rate described above.

Minimum payments required as stated on your monthly billing statement.

Waived Interest Charges/Equal Payment:

Plan durations include:

Promotion duration options in number of Months					
6	12	15	18	24	36

No interest charges on the promotional item(s) for the specified plan duration. Beginning after the specified plan duration, the rate attributable to the promotional item(s) will be the variable rate described above.

Equal minimum payments required as stated on your monthly billing statement.

Reduced Rate/Equal Payment:

Plan durations include:

Promotion APRs	Promotion duration options in number of Months					
1.99%	6	12	15	18	24	36
3.99%	6	12	15	18	24	36
5.99%	6	12	15	18	24	36
9.99%	6	12	15	18	24	36

For the specified plan duration after purchase, the Promotional APR options listed above will apply to the balance attributable to the promotional item(s). Beginning after the specified plan duration, the rate attributable to the promotional item(s) will increase to the variable rate described above.

Equal minimum payments required as stated on your monthly billing statement.



PUNTOS PRINCIPALES

¿QUÉ HACE CAPITAL ONE® CON MI INFORMACIÓN PERSONAL?

¿Por qué?

Las empresas financieras deciden la forma en que comparten su información personal. La ley federal otorga al consumidor el derecho de restringir esa divulgación de información, pero no de eliminarla por completo. La ley federal también exige que le comuniquemos cómo obtenemos, compartimos y protegemos su información personal. Lea este aviso con atención para comprender qué es lo que hacemos.

¿Qué?

Los tipos de información personal que obtenemos y compartimos dependen del producto y los servicios que usted tenga con nosotros. La información puede ser:

- Número de Seguro Social y sus ingresos
- Saldos en la cuenta y su historial de pagos
- Transacciones de la cuenta y deuda de tarjeta de crédito o de otro tipo

¿En qué forma?

Todas las empresas financieras tienen que compartir información personal sobre sus clientes para funcionar a diario. En la sección que aparece a continuación se indican las razones por las que las empresas financieras pueden compartir información personal de sus clientes, y las razones por las que Capital One decide compartir información, así como si usted puede restringir dicha actividad.

Razones por las que podemos compartir su información personal	¿Comparte Capital One esa información?	¿Puede usted restringir dicha actividad?
Para llevar a cabo las actividades diarias de la empresa — tales como tramitar las transacciones que usted haga, mantener su(s) cuenta(s), responder a órdenes judiciales e investigaciones legales, y notificar a las agencias de información de crédito	Sí	NO
Para efectos de mercadeo — para ofrecerle nuestros productos y servicios	Sí	NO
Para hacer mercadeo conjunto con otras empresas financieras	Sí	NO
Para las actividades empresariales diarias de nuestras afiliadas — información sobre sus transacciones y experiencias	Sí	NO
Para las actividades empresariales diarias de nuestras afiliadas — información sobre su solvencia crediticia	Sí	Sí
Para que nuestras afiliadas le ofrezcan productos a usted	Sí	Sí
Para que entidades no afiliadas le ofrezcan productos a usted	Sí	Sí

Para restringir la información que compartimos

- Llame gratis al 1-800-365-3804—el menú de opciones le indicará qué seleccionar.

Tenga presente que:

Si es un cliente *nuevo*, podemos comenzar a compartir información sobre usted a los 30 días de enviarle este aviso. Si *deja de* ser cliente nuestro, continuaremos compartiendo información sobre usted como se describe en este aviso.

Sin embargo, usted puede ponerse en contacto con nosotros, en cualquier momento, para restringir la información que compartimos.

¿Tiene preguntas?

Llame gratis al 1-800-365-3804

¿Quiénes somos?

¿Quién proporciona este aviso?

Este aviso lo proporciona Capital One con respecto a su tarjeta de crédito Guitar Center.

¿Qué hacemos?

¿Cómo protege Capital One mi información personal?

Para proteger su información personal contra usos y accesos no autorizados, aplicamos medidas de seguridad que cumplen con la ley federal, como protección para computadoras y acceso restringido a archivos y edificios.

¿Cómo obtiene Capital One mi información personal?

Obtenemos información sobre usted cuando, por ejemplo:

- Abre una cuenta o deposita dinero
- Paga sus facturas o solicita un préstamo
- Usa su tarjeta de crédito o de débito

También obtenemos su información personal de otras entidades, como las agencias de información de crédito, nuestras afiliadas u otras compañías.

¿Por qué no puedo restringir toda la información que se comparte?

La ley federal le otorga el derecho de sólo:

- Restringir que se comparta información con nuestras afiliadas para efectos de llevar a cabo sus actividades empresariales diarias – información sobre su solvencia crediticia
- Restringir que nuestras afiliadas usen su información para ofrecerle productos
- Restringir la información que se comparte con compañías no afiliadas para que le ofrezcan productos

Puede que las leyes estatales y algunas empresas le concedan mayores derechos de restricción. Vea a continuación información adicional sobre sus derechos según la ley estatal.

¿Qué ocurre cuando impongo una restricción sobre divulgación de información si tengo una cuenta con otra persona?

Sus opciones se aplicarán a todos los que estén en su cuenta.

Definiciones

Compañías afiliadas

Compañías relacionadas bajo el control o la propiedad de la misma empresa. Pueden ser empresas financieras o no.

- *Nuestras afiliadas incluyen empresas financieras con los nombres de Capital One, Chevy Chase, Onyx y Greenpoint, como Capital One Bank (USA)®, National Association y Capital One, National Association.*

Compañías no afiliadas

Compañías no relacionadas que no están bajo el control ni la propiedad de la misma empresa. Pueden ser empresas financieras o no.

- *Entre las compañías no afiliadas con las que compartimos información pueden encontrarse empresas de seguros, proveedores de servicios, empresas con las que tenemos marcas conjuntas, minoristas, empresas procesadoras de datos y anunciantes.*

Mercadeo conjunto

Un acuerdo formal entre empresas financieras no afiliadas para ofrecerle conjuntamente productos o servicios financieros.

- *Entre las compañías con las que hacemos mercadeo conjunto están otros bancos y empresas de seguros.*

Otra información importante

Residentes de California y Vermont: No compartiremos su información con compañías fuera del grupo Capital One, excepto para efectos de nuestras actividades empresariales diarias, el mercadeo de nuestros productos y servicios, o si recibimos su consentimiento.

Residentes de Vermont solamente: Salvo que lo exija o permita la ley, no divulgaremos su información de crédito entre compañías dentro del grupo Capital One ni fuera del mismo.

Residentes de Nevada: Este aviso se proporciona en cumplimiento con la ley estatal. Para incluirse en nuestra lista interna de personas que han solicitado No Recibir Llamadas, llame gratis al 1-800-365-3804. Para mayor información sobre nuestras prácticas de telemercadeo, puede comunicarse con nosotros en Capital One, P.O. Box 30285, Salt Lake City, UT 84130-0285 o en webinfo@capitalone.com. Si desea obtener más información sobre esta ley de Nevada, comuníquese con la Oficina de Protección al Consumidor: Bureau of Consumer Protection, Office of the Nevada Attorney General en 555 E. Washington St., Suite 3900, Las Vegas, NV 89101. Teléfono: 1-702-486-3132; correo electrónico: BCPINFO@ag.state.nv.us.

Llamadas telefónicas: Si se comunica con nosotros o nuestros agentes autorizados por teléfono, es posible que monitoreemos o grabemos la llamada.

El aviso proporcionado más arriba se aplica únicamente a la cuenta de su tarjeta de crédito Guitar Center con Capital One y no se aplica a ninguna otra cuenta que usted tenga con las compañías dentro del grupo Capital One.

INFORMACIÓN IMPORTANTE:

SOBRE PROCEDIMIENTOS PARA ABRIR UNA NUEVA CUENTA

Para ayudar al gobierno en la lucha contra el financiamiento del terrorismo y las actividades de lavado de dinero, las leyes federales requieren que todas las instituciones financieras obtengan, verifiquen y registren información que identifique a cada persona que abra una cuenta.

Qué significa esto para usted:

Cuando usted abra una cuenta, nosotros le pediremos su nombre, dirección, fecha de nacimiento y otra información que nos permitirá identificarle. También puede que le solicitemos que nos enseñe su licencia de conductor u otros documentos de identificación.

Tasas de Interés y Cargos por Intereses

Tasa de Interés Anual (APR, por sus siglas en inglés) sobre Compras	22.9% Esta Tasa variará con el mercado de acuerdo con la Tasa Preferencial (Prime Rate).
Tasa por Incumplimiento y Cuándo se Aplica	26.9% Esta Tasa variará con el mercado de acuerdo con la Tasa Preferencial (Prime Rate). Esta Tasa por Incumplimiento podría aplicarse a su cuenta si usted se atrasa en un pago. ¿Cuánto tiempo se aplicará la Tasa por Incumplimiento? Si sus Tasas aumentan por esta razón, la Tasa por Incumplimiento podría aplicarse indefinidamente.
Cómo Evitar Tener que Pagar Intereses sobre Compras	Su fecha de vencimiento es al menos 25 días después del cierre de cada ciclo de facturación. No le cobraremos intereses sobre compras si usted paga cada mes el saldo total a más tardar en la fecha de vencimiento.
Cargo Mínimo por Intereses	Si se le cobran intereses, el cargo no será menor de \$2.00.
Consejos de la Agencia de Protección Financiera al Consumidor	Para conocer más sobre los factores a considerar cuando solicite o use una tarjeta de crédito, visite el sitio Web de la Agencia de Protección Financiera al Consumidor en http://www.consumerfinance.gov/learnmore.

Cargos y Cuotas

Cuota Anual	NINGUNA
Cargos por Incumplimiento	
• Por Atraso en el Pago	Hasta \$35
• Por Sobrepasar el Límite de Crédito	NINGUNO
• Por Pago Devuelto	Hasta \$25

Cómo Calcularemos su Saldo: Utilizamos un método llamado "saldo diario promedio (incluidas compras nuevas)".

Derechos de Facturación: La información sobre sus derechos para reclamar transacciones y cómo ejercer sus derechos, se proporciona en este Acuerdo del Tarjetahabiente.

Usted puede pagar el total del Saldo Nuevo en cualquier momento.

Las Tasas de Interés Anuales variables indicadas anteriormente son las tasas vigentes durante los últimos 90 días. Si estas Tasas han cambiado debido a cambios en la Tasa Preferencial, se le proporcionará un Anexo de Tasas, el cual incluye las Tasas variables vigentes durante los últimos 30 días.

AVISO PARA RESIDENTES CASADOS DE WISCONSIN: Ninguna disposición de un acuerdo de propiedad conyugal, declaración unilateral conforme a la Sec. 766.59 de los Estatutos de Wisconsin, o mandato judicial de conformidad con la Sec. 766.70 de los Estatutos de Wisconsin, afecta de manera adversa los intereses del acreedor a menos que al acreedor, antes del momento en que se otorgue el crédito, se le proporcione una copia del acuerdo, declaración o mandato, o que el acreedor tenga conocimiento real de las disposiciones adversas al momento de contraer la obligación. Si usted está casado(a), al presentar su solicitud de tarjeta de crédito, usted está confirmando que esta obligación de tarjeta de crédito se contrae en beneficio de su matrimonio y su familia. Si la tarjeta de crédito que usted está solicitando le es otorgada, usted notificará al Banco si usted tiene un cónyuge que necesita ser notificado(a) que a usted se le ha otorgado un crédito.

AVISO PARA RESIDENTES DE CALIFORNIA: La ley de California requiere que nosotros informemos a los clientes que en caso de que no cumplan con los términos de sus obligaciones de crédito, se podría presentar un informe negativo ante las agencias de informes crediticios, el cual se reflejará en su historial de crédito. Si usted está casado(a), usted puede solicitar crédito en su propio nombre.

AVISO PARA RESIDENTES DE DELAWARE: Se cobrarán mes a mes cargos por servicio que no sean en exceso de los permitidos por la ley sobre los saldos pendientes de pago.

AVISO PARA RESIDENTES DE FLORIDA: Usted (el prestatario) acepta que, en caso de que obtengamos un fallo en su contra, parte de sus ingresos disponibles podría confiscarse o embargarse (ser pagada a nosotros por su empleador), tal como lo estipulan la ley de Florida y la ley Federal.

AVISO PARA RESIDENTES DE MAINE: Nosotros podemos solicitar un informe del consumidor en relación con su solicitud de crédito. Usted puede preguntarnos si hemos obtenido un informe del consumidor y, en caso de haberlo recibido, le daremos el nombre y dirección de la agencia de informes del consumidor.

AVISO PARA RESIDENTES DE NUEVA YORK: Se puede solicitar un informe de crédito del consumidor en relación con esta solicitud o en relación con actualizaciones, renovaciones o extensiones de cualquier crédito otorgado como resultado de esta solicitud. A petición suya, se le notificará si se solicitó dicho informe y, si fuera así, el nombre y dirección de la agencia que suministró el informe. Los residentes de Nueva York pueden contactar al Departamento de Servicios Financieros del Estado de Nueva York por teléfono o visitar su página Web para obtener información comparativa gratuita sobre tasas de interés, cargos, cuotas y períodos de gracia de las tarjetas de crédito. Departamento de Servicios Financieros del Estado de Nueva York. New York State Department of Financial Services: 1-877-266-5697 o <http://www.dsf.ny.gov>.

AVISO PARA RESIDENTES DE OHIO: Las Leyes de Ohio contra la discriminación requieren que todos los acreedores ofrezcan igualdad en oportunidades de crédito a todos los clientes con solvencia crediticia y que las agencias de informes crediticios mantengan historiales de crédito por separado para cada individuo cuando lo soliciten. La Comisión de Derechos Civiles de Ohio (The Ohio Civil Rights Commission) administra el cumplimiento de esta ley.

AVISO PARA RESIDENTES DE VERMONT: Se puede solicitar un informe de crédito del consumidor en relación con esta solicitud o en relación con actualizaciones, renovaciones o extensiones de cualquier crédito otorgado como resultado de esta solicitud. A petición suya, se le notificará si se solicitó dicho informe y, si fuera así, el nombre y dirección de la agencia que suministró el informe.

TÉRMINOS IMPORTANTES DE SU CUENTA DE TARJETA DE CRÉDITO

INFORMACIÓN SOBRE TASAS DE INTERÉS

Su Tasa de Interés Anual (APR, por sus siglas en inglés) variable es su Margen más la Tasa Preferencial (Prime Rate), la cual se describe en la sección CÓMO PUEDE CAMBIAR UNA TASA VARIABLE. Su Tasa Periódica Diaria (DPR, por sus siglas en inglés) se describe en la sección CARGOS POR INTERESES.

Tasa exactas al 01/10/2014

	APR	DPR	Margen
Tasa Estándar	22.9%	.06274%	19.65%
Tasa por Incumplimiento	26.9%	.07370%	23.65%

CÓMO PUEDE CAMBIAR UNA TASA VARIABLE

Sus Tasas variables pueden cambiar con cada ciclo de facturación mensual.

Aplicaremos cada Tasa al saldo correspondiente para cada tipo de transacción. Cada Tasa variable será equivalente a:

- a) la cantidad indicada en la tabla ("Margen"); más
- b) la "Tasa Preferencial" estadounidense tal y como se define a continuación.

La Tasa Preferencial será la que esté publicada en la tabla de Tasas Monetarias de *The Wall Street Journal* que se encuentre vigente en el último día del mes.

Todo cambio en la Tasa Preferencial entrará en vigor el primer día de su ciclo de facturación comenzando el mes siguiente.

Un aumento en la Tasa Preferencial estadounidense aumentará sus Tasas Periódicas Diarias. También podrían incrementar su(s)

- Intereses a Pagar; y/o
- Pago Mínimo a Pagar.

ACERCA DE LA TASA POR INCUMPLIMIENTO

Si usted no efectúa su Pago Mínimo a Pagar en un plazo de 60 días después de la fecha de vencimiento del Pago, podríamos aumentar sus Tasas a la Tasa por Incumplimiento.

Si esto ocurre:

- nosotros le daremos previo aviso antes de que su Tasa por Incumplimiento entre en vigor.
- una vez que la Tasa por Incumplimiento entre en vigor, si usted efectúa a tiempo seis pagos mínimos de manera consecutiva cuando sean pagaderos, la Tasa por Incumplimiento dejará de aplicarse y sus Tasas volverán a ser las que correspondan a su Cuenta.
- si usted no efectúa a tiempo estos seis pagos mínimos de manera consecutiva, podríamos mantener indefinidamente la Tasa por Incumplimiento en su Cuenta.

INFORMACIÓN SOBRE CARGOS POR INTERESES

MANEJO DE CARGOS, CUOTAS E INTERESES

Se agregarán al saldo de su compra todos los cargos, cuotas e Intereses, a menos que se indique algo distinto en este Acuerdo.

CARGO MÍNIMO POR INTERESES

Si se le cobran Intereses, el cargo no será menor que el Cargo Mínimo por Intereses indicado en la tabla.

INFORMACIÓN SOBRE CARGOS, CUOTAS Y OTROS CARGOS EN LA CUENTA

CARGOS, CUOTAS Y LÍMITES

Los cargos y cuotas que corresponden a su Cuenta se indican en el saldo de compra a menos que se indique algo distinto en este Acuerdo.

Si el cobro de cualquier cargo o cuota indicados en la tabla excediera los límites por cargos y cuotas del primer año establecidos por la ley, podríamos cobrar una cantidad que la ley permita. De hacerlo así, esto no afecta nuestra capacidad de cobrar la cantidad total del cargo o cuota más adelante.

CARGO POR ATRASO EN EL PAGO

El cargo se indica en la tabla de abajo. Este cargo se cobra en cualquier ciclo de facturación en el que usted no pague al menos el Pago Mínimo a Pagar a más tardar en la Fecha de Vencimiento del Pago. En ningún momento su Cargo por Atraso en el Pago excederá el Pago Mínimo a Pagar.

Saldo Pendiente en la Fecha de Vencimiento del Pago	Cargo por Atraso en el Pago – primera vez que se atrasa en su pago	Cargo por Atraso en el Pago – si se atrasa en otro pago durante los siguientes 6 ciclos de facturación
Hasta e incluyendo \$100	\$19	\$19
Más de \$100 y hasta e incluyendo \$500	\$25	\$29
Más de \$500	\$25	\$35

CARGO POR SOBREPASAR EL LÍMITE DE CRÉDITO

Este cargo se indica en la tabla "Cargos y Cuotas" en la parte de adelante de esta solicitud de crédito y se cobra si:

- el saldo de su Cuenta excede su límite de crédito en cualquier momento durante un ciclo de facturación.

CARGO POR PAGO DEVUELTO

Este cargo se indica en la tabla "Cargos y Cuotas" en la parte de adelante de esta solicitud de crédito. Se cobra cada vez que un cheque u otra forma de pago que recibamos sea devuelto o no sea pagado.

CARGO POR PAGO POR TELÉFONO

Este cargo:

- se podría cobrar cada vez que alguien haga un pago a su Cuenta por teléfono con la ayuda directa de un representante; y
- la cantidad se indicará al momento de efectuar un pago por teléfono.

CARGO POR COPIA SOLICITADA

Se podría cobrar un cargo por copia solicitada cada vez que se solicite la copia de algún documento. La cantidad del cargo se indicará al momento de pedir la copia.

CARGO POR VOLVER A EMITIR UNA TARJETA

Se le podría cobrar un cargo de \$5 cada vez que solicite que se vuelva a emitir su tarjeta de crédito.

INTRODUCCIÓN

TÉRMINOS CLAVES

"Usted" y "su" hacen referencia a cada Solicitante y Cosolicitante que:

- solicitó esta Cuenta que lleva el nombre de Guitar Center; y/o
- acepta pagar la Cuenta.

"Nosotros", "nos" y "nuestro" hacen referencia a Capital One, N.A., ubicado en 1111 Town Center Drive, Las Vegas, Nevada 89144.

"Solicitante" significa Tarjetahabiente primario. "Cosolicitante" significa el Tarjetahabiente secundario.

"Acuerdo" se refiere a todas las secciones de este documento y todo anexo o enmienda futuros.

"Tarjeta" se refiere a toda tarjeta, número de tarjeta y otro método que nosotros emitamos para tener acceso a su Cuenta.

CÓMO EMPEZAR

La Tarjeta tiene que estar firmada para poder usarse.

Cuando use su Cuenta o firme la tarjeta o los recibos de venta, usted acepta:

- los términos de este Acuerdo; más
- toda enmienda o anexo a este Acuerdo.

Usted podrá cerrar su Cuenta cuando lo desee. Consulte la sección CIERRE DE SU CUENTA en su Acuerdo del Tarjetahabiente para obtener más información.

EL USO DE SU CUENTA

USO PERMITIDO

Usted acepta:

- usar su Cuenta sólo para fines lícitos
- usar su Cuenta sólo para fines personales, familiares, del hogar o de beneficencia; y
- pagarnos todos los costos relacionados con usos no permitidos conforme a este Acuerdo.

Usted no tiene permiso de usar su Cuenta para:

- hacer pagos a esta tarjeta de crédito o hacer cualquier otro pago de préstamo a nosotros o nuestras afiliadas; o
- hacer apuestas en Internet.

Si usted le ha dado permiso a alguien para usar la Tarjeta, este no es un uso no autorizado y usted será responsable por todo uso de dicha persona.

INTERÉS DE GARANTÍA

Un "Interés de Garantía" es el interés que establecemos sobre los artículos que usted compra usando su Cuenta y que sirve de garantía del pago de su Cuenta.

Salvo como se describe a continuación, usted nos otorga interés de garantía (el cual nosotros podríamos o no perfeccionar) en los siguientes artículos financiados usando su Cuenta:

- todo bien que compre con su Tarjeta; y
- todo ingreso que usted obtenga de los siguientes:
 - a) contratos de seguro y primas devueltas; y/o
 - b) fallas mecánicas y/o
 - c) contratos de servicio ampliados.

Cada bien que usted compre usando su Cuenta:

- garantiza el saldo total de su Cuenta hasta que ese bien esté totalmente pagado; y
- podría ser recuperado si usted no lo paga a tiempo.

Para decidir el momento en que una compra ha sido pagada y no está sujeta a un interés de garantía, sus pagos se aplicarán primero a: como se describe en la sección “Cómo Aplicamos los Pagos” de su Acuerdo del Tarjetahabiente.

Una vez que haya pagado cualquier bien en su totalidad, liberaremos el interés de garantía sobre ese bien.

Nosotros no tomamos interés de garantía si usted:

- vive en el estado de Nueva York y el precio original de compra del bien fue menor de \$200, o
- vive en el estado de Maryland y el precio original de compra del bien fue menor de \$700.

Si recuperamos cualquier bien, podríamos cobrarle los costos en los que incurrimos y podríamos requerir que tenga el bien disponible en un lugar conveniente y de nuestra elección tal y como lo permita la ley. Esto podría incluir nuestros costos de:

- la reparación del bien; y/o
- el almacenamiento del bien; y/o
- la venta del bien; y/o
- otros costos permitidos por la ley.

CARGOS, CUOTAS Y OTRAS TASAS DE INTERÉS DE LA CUENTA

ACERCA DE SUS TASAS DE INTERÉS ANUALES (APR, por sus siglas en inglés):

Sus Tasas se indican en la tabla “Tasas de Interés y Cargos por Intereses” en la parte de adelante de esta solicitud de crédito.

Una Tasa Periódica Diaria se utiliza para determinar sus Cargos por Intereses en todo ciclo de facturación. Para determinar esta tasa, dividimos su Tasa entre 365; luego redondeamos este número aumentándolo a la siguiente cienmilésima.

PLANES PROMOCIONALES DE CRÉDITO

Ocasionalmente, podríamos ofrecer uno o más Planes Promocionales de Crédito. Estos se le pueden ofrecer:

- antes de su compra; y/o
- en el momento de su compra.

Cualquiera de estos Planes se puede ofrecer en cualquier momento y estará condicionado a que efectúe a tiempo al menos el Pago Mínimo a Pagar de cada estado de cuenta:

a) Plan de Crédito con Exoneración de Cargos por Intereses

Con este Plan, no hay Cargos por Intereses sobre su compra por un período de tiempo especificado.

b) Plan de Crédito de Pagos Mensuales “Igual que Efectivo”

Con este Plan, no hay Cargos por Intereses sobre su compra si usted paga el total del precio de la compra antes de la fecha de vencimiento del plan promocional indicada en su estado de cuenta.

Si usted no paga el total a más tardar en la fecha de vencimiento promocional, se aplicarán Cargos por Intereses a partir de la fecha de compra.

c) Plan de Crédito con Tasa Reducida

Con este Plan, usted recibirá una tasa periódica reducida en su compra por un período de tiempo especificado.

d) Plan de Crédito con Términos Especiales de Pago

Con este Plan, se aplicarán términos especiales de pago a las compras por un período de tiempo especificado.

e) Plan de Crédito con Términos Especiales de Pago/Tasa Reducida

Con este Plan, se aplicarán términos especiales de pago y una tasa periódica reducida a las compras por un período de tiempo especificado.

A las compras que no se encuentran dentro de ninguno de estos Planes se les llama compras con Plan Regular de Crédito.

Si usted hace más de una compra con su tarjeta, estos saldos podrían manejarse de manera distinta.

Se aplican ciertas reglas para la asignación de pagos y cargos por intereses sobre sus compras con planes promocionales si usted hace más de una compra con su Tarjeta. Llame al 1-888-367-4310 o consulte la sección CÓMO APLICAMOS LOS PAGOS en su Acuerdo del Tarjetahabiente para obtener más información.

CARGOS POR INTERESES

CÓMO SE CALCULAN LOS CARGOS POR INTERESES

Cada estado de cuenta indica los Cargos por Intereses, los cuales se calculan por separado para cada:

- Plan Promocional de Crédito con una fecha de vencimiento única o términos únicos;
- Plan Regular de Crédito

El cargo total por intereses para el ciclo de facturación es la suma del cargo por intereses para cada plan, sujeto al cargo mínimo por intereses indicado en la tabla.

Para los Planes Igual que Efectivo, si se aplican intereses, los intereses se acumulan desde la fecha de la transacción en la que se efectúa la compra hasta el ciclo de facturación actual. El Cargo por Intereses es el total de:

- la Tasa Periódica Diaria aplicable al ciclo actual multiplicada por el Saldo Diario correspondiente a cada día en el ciclo actual; más
- la Tasa Periódica Diaria aplicable a cada ciclo anterior multiplicada por los Saldos Diarios del Plan de Crédito correspondientes a cada día durante cada ciclo anterior.

Para Planes distintos a Igual que Efectivo, el cargo por intereses es el total de:

- la Tasa Periódica Diaria aplicable al Plan multiplicada por el Saldo Diario del plan de Crédito correspondiente a cada día en el ciclo.

CÓMO SE DETERMINA EL SALDO DIARIO

Para determinar su Saldo Diario:

- tomamos el saldo inicial de cada Plan para ese día; después
- sumamos lo siguiente en que se hubiera incurrido ese día:
 - a) toda compra nueva
 - b) todo Cargo periódico por intereses del día anterior
 - c) todo cargo y cuota, incluidas las primas de seguros de crédito o cargos por cancelación de deuda, si corresponden;

después

- restamos todo pago y/o crédito.

Para cualquier Plan de Crédito Igual que Efectivo:

No se incluye ninguna prima de seguro de crédito ni cargo por cancelación de deuda en el Saldo Diario de ese Plan de Crédito durante el período promocional.

También hacemos los ajustes necesarios. Por ejemplo:

- Si una transacción se efectúa antes del comienzo de un ciclo de facturación y se registra después del inicio del ciclo, podríamos ajustar la cantidad arriba indicada a fin de incluir esta transacción. La misma se reflejará a partir del primer día del ciclo de facturación en que ocurra el registro.
- Si su Cuenta está sujeta a un período de gracia durante el ciclo de facturación, sus pagos se restarán de todos los Saldos Diarios en el ciclo de facturación actual.
- Si una transacción por un pago devuelto o una reclamación resuelta a nuestro favor se registra después de que empiece el ciclo de facturación, nosotros haremos este ajuste:
 - el(los) Saldo(s) Diario(s) correspondiente(s) y todo Cargo por Intereses relacionado se ajustará(n) para incluir la cantidad de la transacción a partir de la fecha del pago o transacción original.

Para calcular su Saldo Promedio Diario:

- sumamos los Saldos Diarios para cada día del ciclo de facturación; y después
- dividimos este número entre la cantidad de días del ciclo de facturación.

CÓMO EVITAR TENER QUE PAGAR INTERESES SOBRE COMPRAS

El número de días que faltan para su Fecha de Vencimiento del Pago después del cierre de cada ciclo de facturación se indica en la sección Tasas de Interés y Cargos por Intereses en este Acuerdo. No le cobraremos Intereses sobre compras si usted paga cada mes el saldo total a más tardar en la fecha de vencimiento.

Los cargos por intereses comienzan en la fecha en que se efectúa la transacción y continúan acumulándose hasta que se haya pagado el total, excepto como se indica a continuación:

EXCEPCIONES

1. Para Compras Nuevas y saldos: En un ciclo de facturación no se cobran intereses sobre Planes de Crédito con Tasas Regulares, Tasas Reducidas o Términos Especiales de Pago si en esos Planes el Saldo Anterior combinado al comienzo del ciclo es:

- a) cero; o
- b) un saldo a favor (por ejemplo, menor que cero); o

c) pagado en su totalidad antes de la Fecha de Vencimiento del Pago que ocurra durante el ciclo de facturación;

2. Para Planes de Crédito con Exoneración de Cargos por Intereses: No se cobran intereses por el período promocional.

3. Para Planes de Crédito Igual que Efectivo: No se cobran intereses si se paga el total del precio de la venta antes de la fecha de vencimiento de la promoción.

COMUNICACIONES

Puede que de vez en cuando nos comuniquemos con usted con relación a su *Cuenta*. A menos que la ley indique lo contrario, podemos comunicarnos con usted de cualquier manera que elijamos. Por ejemplo, podremos:

- (1) comunicarnos con usted por correo postal, teléfono, correo electrónico, fax, mensaje grabado, mensaje de texto o en persona;
- (2) comunicarnos con usted por medio de marcado automatizado o dispositivo similar ("Marcado Automático");
- (3) comunicarnos con usted tanto en su domicilio como en su lugar de trabajo;
- (4) comunicarnos con usted en su teléfono móvil;
- (5) comunicarnos con usted en cualquier momento, incluidos los fines de semanas y días feriados;
- (6) comunicarnos con usted con cualquier frecuencia;
- (7) dejar mensajes pregrabados y de otro tipo en su contestador/servicio de mensajes y con terceros; e
- (8) identificarnos, indicar su relación con nosotros y la razón por la que nos estamos comunicando con usted, aunque otras personas puedan escuchar o leer dicha comunicación.

Nuestras comunicaciones con usted con relación a su *Cuenta* no entran en la categoría de "no solicitadas" y podrían ser el resultado de información que obtengamos de usted o de terceros. Puede que monitoreemos o grabemos cualquier conversación u otro tipo de comunicación con usted. A menos que la ley indique lo contrario, podremos modificar o eliminar servicios de identificación de llamadas y otros similares e identificarnos en dichos servicios de la manera que elijamos. Cuando usted nos proporcione u obtengamos su número de teléfono móvil, podremos comunicarnos con usted utilizando marcado automatizado y dejar mensajes pregrabados y de otro tipo en ese número, independientemente de quién inicie el contacto.

Si nos pide que hablemos sobre su *Cuenta* con otra persona, deberá proporcionarnos los documentos que solicitemos y que nos sean aceptables.

La información acerca de los costos de la Tarjeta descritos en esta Solicitud y los Términos Importantes de su Cuenta de Tarjeta de Crédito es exacta 01/10/2014. Esta información podría haber cambiado después de esa fecha. Para informarse de cualquier cambio, escribanos a 1111 Town Center Drive, Las Vegas, Nevada 89144.

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

Este aviso le informa sobre sus derechos y nuestras obligaciones conforme a la Ley de Facturación Imparcial de Crédito (Fair Credit Billing Act).

Qué Hacer si Encuentra un Error en su Estado de Cuenta

Si usted cree que ha habido un error en su estado de cuenta, escribanos a:

Capital One

PO Box 30257, Salt Lake City, UT 84130-0257

En su carta, proporciónenos la siguiente información:

- **Información de la Cuenta:** Su nombre y el número de su cuenta.
- **Cantidad en dólares:** La cantidad en dólares del supuesto error.
- **Descripción del problema:** Si usted cree que hay un error en su estado de cuenta, describa lo que usted considere es incorrecto y la razón del error.

Debe comunicarse con nosotros:

- En un plazo de 60 días después de que aparezca el error en su estado de cuenta.
- Al menos 3 días laborales antes de que esté programado un pago automático, si usted desea detener el pago por la cantidad que usted considere incorrecta.

Usted nos debe avisar *por escrito* sobre cualquier posible error. Usted nos puede llamar, pero si lo hace, no se requiere que investiguemos ningún posible error y usted podría tener que pagar la cantidad en cuestión.

Qué Sucede una Vez que Recibamos su Carta

Una vez recibida su carta, debemos seguir los dos pasos siguientes:

1. A partir de la fecha en que recibamos su carta, tenemos un plazo de 30 días para notificar el recibo. También le diremos si ya hemos corregido el error.
2. A partir de la fecha en que recibamos su carta, tenemos un plazo de 90 días para corregir el error o explicarle la razón por la cual consideramos que la cuenta se facturó correctamente.

Mientras investigamos si se trata o no de un error:

- Nosotros no podemos intentar cobrar la cantidad en cuestión, ni reportar que usted se encuentra en estado de incumplimiento por esa cantidad.
- El cargo en cuestión puede permanecer en su estado de cuenta y podemos seguir cobrándole intereses por esa cantidad.
- Aun cuando usted no debe pagar la cantidad en cuestión, usted es responsable del resto de su saldo.
- Podemos aplicar toda cantidad no pagada contra su límite de crédito.

Una vez terminada nuestra investigación, el resultado será uno de los siguientes:

- **Si cometimos un error:** No tendrá que pagar la cantidad en cuestión ni ningún interés, cargo o cuota que se relacione a esta cantidad.
- **Si creemos que no cometimos un error:** Usted tendrá que pagar la cantidad en cuestión junto con los intereses, cargos y cuotas correspondientes. Nosotros le enviaremos un estado de cuenta sobre la cantidad que usted adeuda y la fecha en que vence el pago. Después, puede que reportemos que usted se encuentra en estado de incumplimiento si no paga la cantidad que consideramos que usted debe.

Si usted recibe nuestra explicación y aún considera que su estado de cuenta contiene errores, nos debe escribir en un plazo de **10 días** indicándonos que sigue negándose a pagar. Si decide hacer esto, no podremos reportar que usted se encuentra en estado de incumplimiento sin reportar a la vez que usted está cuestionando su estado de cuenta. Tenemos que proporcionarle el nombre de toda persona a la que le hayamos informado que usted se encuentra en estado de incumplimiento y tenemos que avisar a dichas organizaciones cuando el asunto se resuelva entre nosotros.

Si no seguimos todas las reglas anteriores, usted no tiene que pagar los primeros \$50 de la cantidad en cuestión, aun cuando su estado de cuenta esté correcto.

Sus Derechos si Usted No está Satisfecho(a) con sus Compras con Tarjeta de Crédito

Si usted no se encuentra satisfecho(a) con los bienes y servicios que compró con su tarjeta de crédito, y ha intentado de buena fe corregir el problema con el comerciante, es posible que usted tenga derecho a no pagar la cantidad restante adeudada por la compra.

Para ejercer este derecho, todo lo que se menciona a continuación debe ser cierto:

1. Usted tuvo que haber efectuado la compra con su tarjeta de crédito. No califican las compras con adelantos de dinero en efectivo efectuados en un cajero automático (ATM) o con un cheque que tenga acceso a su cuenta de tarjeta de crédito.
2. Usted no ha terminado de pagar el total de la compra.

Si se cumple con todo lo anterior y usted todavía no está satisfecho(a) con la compra, *escribanos a:*

Capital One

PO Box 30257, Salt Lake City, UT 84130-0257

Mientras investigamos, se aplicarán las mismas reglas mencionadas arriba a la cantidad bajo reclamación. Una vez terminada nuestra investigación, le notificaremos nuestra decisión. En ese momento, si consideramos que nos debe cierta cantidad y no nos paga, podríamos reportar que usted se encuentra en estado de incumplimiento.

PLANES DE TARJETA DE CRÉDITO DE GUITAR CENTER*

Tenemos varios planes de financiamiento para ofrecer a nuestros clientes importantes. A continuación encontrará una descripción de los planes que podemos ofrecer durante el año. Comuníquese con una de nuestras tiendas para averiguar sobre las promociones que se ofrecen actualmente.

Si usted hace una compra con uno de estos planes, se aplicarán los siguientes términos. Después del vencimiento del periodo que se indica abajo, se aplicará una Tasa de Interés Anual (APR, por sus siglas en inglés) variable del 22.90% a sus compras promocionales. Esta Tasa variará con el mercado de acuerdo a la Tasa Preferencial (Prime Rate).

Usted es un cliente importante para nosotros, y esperamos verle pronto en nuestras tiendas.

*Capital One, N.A., es la entidad emisora de la tarjeta de crédito de Guitar Center.

"Igual que Efectivo"/Pagos Mensuales

Los plazos disponibles según el plan son:

Meses de plazo de la promoción				
6	12	15	18	24

Sin cargos por intereses si el(los) artículo(s) promocional(es) se paga(n) totalmente dentro del plazo especificado del plan. Si el saldo atribuible al(a los) artículo(s) promocional(es) no se paga totalmente durante el plazo especificado del plan, se aplicarán cargos por intereses a partir de la fecha de la compra a la tasa variable descrita arriba.

Para las compras que se efectúen antes del 10 de marzo de 2014, el pago mínimo requerido será la cantidad que resulte mayor entre \$25 y el 1% del valor de la compra. Para las compras que se efectúen el 10 de marzo de 2014 o después de esa fecha, el pago mínimo requerido será la cantidad que resulte mayor entre \$25 y el 3% del valor de la compra.

Exoneración de Cargos por Intereses/Pagos Mensuales:

Los plazos disponibles según el plan son:

Meses de plazo de la promoción			
6	12	15	18

Sin cargos por intereses sobre el(los) artículo(s) promocional(es) durante el plazo especificado del plan. Después de transcurrido el plazo especificado del plan, se aplicará al(a los) artículo(s) promocional(es) la tasa variable descrita arriba.

Se requiere efectuar pagos mínimos iguales de la manera que lo indique su estado de cuenta mensual.

Exoneración de Cargos por Intereses/Pagos Iguales:

Los plazos disponibles según el plan son:

Meses de plazo de la promoción					
6	12	15	18	24	36

Sin cargos por intereses sobre el(los) artículo(s) promocional(es) durante el plazo especificado del plan. Después de transcurrido el plazo especificado del plan, se aplicará al(a los) artículo(s) promocional(es) la tasa variable descrita arriba.

Se requiere efectuar pagos mínimos iguales de la manera que lo indique su estado de cuenta mensual.

Tasa Reducida/Pagos Iguales:

Los plazos disponibles según el plan son:

Tasas de Interés Anuales de Promoción	Meses de plazo de las promociones					
1.99%	6	12	15	18	24	36
3.99%	6	12	15	18	24	36
5.99%	6	12	15	18	24	36
9.99%	6	12	15	18	24	36

Las opciones de Tasas de Interés Anuales que se indican arriba se aplicarán al saldo atribuible al(a los) artículo(s) promocional(es) durante el plazo especificado del plan. Después de transcurrido ese periodo, la tasa atribuible al(a los) artículo(s) promocional(es) aumentará a la tasa variable descrita arriba.

Se requiere efectuar pagos mínimos iguales de la manera que lo indique su estado de cuenta mensual.

GUCE_PD_B (02/14)



GEAR CARD
TARJETA GEAR CARD

APPLY TODAY
SOLICÍTALA HOY



EXCLUSIVE FINANCING OFFERS
OFERTAS EXCLUSIVAS DE FINANCIAMIENTO

SPECIAL DEALS & DISCOUNTS
PROMOCIONES Y DESCUENTOS ESPECIALES

**PURCHASING POWER TO
GET WHAT YOU NEED**
PODER PARA ADQUIRIR LO QUE NECESITAS

