

CREDIT INFORMATION		PAYMENT DUE SUMMARY		ACCOUNT SUMMARY	
Account number	XXXX-XXXX-XXXX-1403	Payment due	\$ 100.00	Previous balance	\$ 8.93-
		Payment due date	May 2, 2018	Payments	- \$ 0.00
Statement date	April 9, 2018	Over limit amount	\$ 0.00	Other credits	- \$ 0.00
Your credit limit	\$ 10,000.00	Past due amount	\$ 0.00	Purchases	+ \$ 3,329.43
Credit available	\$ 6,679.50	Minimum payment	\$ 100.00	Cash advances/	+ \$ 0.00
				Balance transfer	\$ 0.00
Period covered from	March 12, 2018			Interest	+ \$ 0.00
to	April 9, 2018			Promotional balance	+ \$ 0.00
				Transfer	
				Other charges	+ \$ 0.00
				New balance	= \$ 3,320.50

CASH BACK REWARDS SUMMARY										
Previous Earnings (\$)		Cash Back Earnings (\$)		Adjustment (\$)		Bonus Earnings (\$)		Redemption (\$)		Total Earnings (\$)
\$ 4.28	+	\$ 33.31	+	\$ 0.00	+	\$ 1.04	+	\$ 0.00	=	\$38.63

In order to have the benefit of a grace period on new Purchases and fees that appear on this statement, you must pay your New Balance in full by the Payment Due date above.

If there are any errors or missing items in this statement, you must tell us in writing or by phone within 30 days after your statement date. If you do not tell us within this timeframe, it means you agree the statement is accurate.

TRANSACTION DETAILS

Item #	Transaction date	Posting date	Description	Amount (\$)
	RENATO MA AMARAL - Card Number XXXX-XXXX-XXXX-1403			
1	11 Mar	12 Mar	Amazon *Marketplce CA WWW.AMAZON.CA ON	29.99
2	12 Mar	13 Mar	BANH MI BOYS TORONTO ON	13.16
3	13 Mar	14 Mar	KODO MOBILE PAC EDMONTON AB	67.80
4	15 Mar	19 Mar	SAMSUNG ONLINE BURNABY BC	1,073.57
5	16 Mar	19 Mar	RCMP-CFP GRC-PCAF OTTAWA ON	80.00
6	17 Mar	19 Mar	COSTCO WHOLESALE W253 BURLINGTON ON	50.84
7	23 Mar	23 Mar	Amazon *Marketplce CA WWW.AMAZON.CA ON	14.95
8	23 Mar	23 Mar	Amazon *Marketplce CA WWW.AMAZON.CA ON	29.99

PLEASE DETACH AND RETURN BOTTOM PORTION WITH YOUR PAYMENT

Account number			XXXX-XXXX-XXXX-1403
New balance	Payment due date	Payment due	
\$ 3 320.50	May 2, 2018	\$ 100.00	

P000027241-C000056686-1/2-PE1

Please make your cheque or money order payable to HSBC Mastercard.
Please write your account number on your cheque.

Enter Payment
amount

\$

000027241
RENATO AMARAL
31-5080 FAIRVIEW STREET
BURLINGTON ON L7L 7E9

HSBC Mastercard
PO BOX 11749 Station Main
Montreal QC H3C 6T4

5193984001351403 000010000 000332050

Item #	Transaction date	Posting date	Description	Amount (\$)
9	24 Mar	26 Mar	APPLE STORE #R447 BURLINGTON ON	1,727.77
10	26 Mar	26 Mar	Amazon *Marketplce CA WWW.AMAZON.CA ON	34.76
11	26 Mar	26 Mar	Amazon *Marketplce CA WWW.AMAZON.CA ON	14.95
12	29 Mar	29 Mar	Amazon *Marketplce CA WWW.AMAZON.CA ON	11.99
13	29 Mar	29 Mar	Amazon *Marketplce CA WWW.AMAZON.CA ON	29.99
14	01 Apr	02 Apr	Amazon *Marketplce CA WWW.AMAZON.CA ON	15.99
15	05 Apr	06 Apr	CODE4STARTUP HAWTHORN VIC	103.69
			79.00 USD @ 1.312531645 (Exchange rate includes 2.5%currency conversion mark up)	
16	08 Apr	09 Apr	Amazon *Marketplce CA WWW.AMAZON.CA ON	29.99

The following is an estimate of the length of time that would be required to pay in full the New Balance as shown on this statement (rounded up to the nearest \$100), assuming that the entire balance is subject to the Purchase Rate and you only make the minimum payment each month on the due date: **16 years, 6 months**. This estimate does not take into account any special interest rates or promotional credit offers that may apply to all or part of the New Balance. If you pay more than the minimum payment each month, it will take you less time to pay off your balance.

INTEREST RATES

	Daily rate	Annual rate
Purchases	.0490410%	17.90000 %
Cash advances	.0490410%	17.90000 %

CONTACT US

For information about the Account, contact us during regular business hours at the telephone number below. To report any actual or suspected loss, theft or unauthorized use of your Card, PIN, Account number or Cheques, contact us at :

Toll free Canada & USA 1-866-405-4722

Elsewhere call collect: 647-788-2267

TTY (for the hearing impaired): 1-866-525-4722

Internet: www.hsbc.ca

Write us : HSBC Credit Card Services

PO BOX 20 Station M

Montreal, QC H3C 6T4

PAYMENT OPTIONS

- Pre-authorized payment
- Telephone
- By mail
- In person
- Internet

-*- Demonstration Powered by HP Exstream 10/03/2017, Version 8.0.318 32-bit -*-

1. Interest rates and calculation

We charge the following interest rates: interest rates for Purchases, Cash Advances, Balance Transfers, Cheques and fees as shown in the Initial Disclosure Statement or any other notice we provide you and promotional interest rates we may offer you. Your Account statement shows the annual rates and their equivalent daily interest rates. We may change the interest rates.

Missed or late payments can increase your interest rates

This paragraph applies to some, but not all, Mastercard cardholders. If the "Annual Interest Rate" portion of your Initial Disclosure Statement (and any notice we sent to you to amend it) states that your interest rates will increase as a result of missed or late payments, this paragraph applies to you.

If you do not pay the minimum payment in full by the due date on your Account statement two billing periods in a row (the "**first**" and "**second**" billing periods), your interest rates in effect at the end of the third billing period will increase by 5% per year. The increased rates will apply on the **first** day of the **fourth** billing period and will continue to apply until you qualify for a rate decrease.

If you pay the minimum payment in full by the due date on your Account statement six billing periods in a row (the "**first**" through "**sixth**" billing periods), your previously increased rates in effect at the end of the seventh billing period will decrease by 5% per year. The decreased rates will apply on the **first** day of the **eighth** billing period.

The interest rate changes described here are in addition to any other interest rate changes that may apply to your Account, including changes resulting from enrolment in or cancellation of enrolment in any low rate program.

How we calculate interest

We calculate interest for each category of Transactions (for example, Purchases, Cash Advances and promotional offers) by multiplying the amount you owe each day by the daily interest rate that applies. We add together the interest charges for each day during the period your Account statement covers.

2. Interest charges

We calculate interest charges as follows: on Purchases, Cash Advances and fees from the date of the Transaction and on Cheques, Balance Transfers and other transfers of funds from the date the amount posts to your Account. Interest is charged until the date we receive payment in full.

3. Grace Period

We do not charge interest on new Purchases and fees that appear on your Account statement for the first time if your New Balance is paid in full by the Payment Due date on that statement. Purchases made by writing Cheques are treated as Cash Advances. There is no interest-free period on Cash Advances, Balance Transfers and Cheques.

4. Payments

You may pay your Account balance in full at any time. However, each month you must pay at least the Payment Due amount by the due date on your Account statement.

5. How we apply payments to the total debt

We post payments to your Account and apply them to amounts on your Account statement in this order: interest, premiums for optional insurance (if applicable), service fees and applicable taxes on premiums for optional insurance (if applicable), annual fees (if applicable), the balance of Transactions, beginning with those amounts with the highest interest rate and then to other amounts with the next highest interest rate, and so on, in descending order based on the interest rate that applies.

If you pay more than your New Balance, we will apply the extra payment in the same order to amounts that have not appeared on your Account statement yet but have been posted to your Account.

6. Credit available

This is the amount of credit (the unused portion of your Credit Limit) you had available on your Account at the end of your statement period. Transactions that had not been posted to your Account at the end of your statement period are not reflected.

7. Foreign currency transactions

If you make (or return) Transactions in a foreign currency, we convert the amount to Canadian dollars at an exchange rate which is at or 2.5% above a benchmark foreign currency conversion rate determined by Mastercard that is in effect and that we must apply on the date we post the Transaction to the Account. The "Foreign Currency Conversion" portion of your Initial Disclosure Statement (as may be amended) states whether we apply a 2.5% foreign conversion charge. If we do, you can determine the dollar amount of the foreign currency conversion charge for each foreign currency Transaction by comparing the Canadian dollar amount posted to your Account for a foreign currency Transaction with an amount determined by dividing the posted amount by 1.025 (this is the Canadian dollar amount for a foreign currency Transaction based on the benchmark foreign currency conversion rate alone). If you make a Purchase in a foreign currency, and the merchant gives you a credit voucher or refund, the Purchase and credit amounts will not be exactly the same because of exchange rate differences and currency fluctuations.

1. Taux d'intérêt et calcul

Nous vous facturons les taux d'intérêt suivants : taux d'intérêt pour les achats, les avances de fonds, les transferts de solde, les chèques et les frais qui figurent dans la divulgation initiale de renseignements ou tout autre avis que nous vous envoyons et taux d'intérêt promotionnels que nous pouvons vous offrir. Les taux annuels et les taux d'intérêt quotidiens équivalents figurent sur votre relevé de compte. Nous pouvons modifier les taux d'intérêt.

Possibilité que vos taux d'intérêt augmentent en cas de paiements omis ou en retard

Ces paragraphes s'appliquent à certains titulaires de la carte Mastercard, mais pas à tous. Si la section concernant le taux d'intérêt annuel de votre divulgation initiale de renseignements (ou tout autre avis que nous vous faisons parvenir) déclare que les taux d'intérêt seront augmentés en cas de paiements omis ou en retard, ce paragraphe s'applique à vous.

Si vous n'acquitez pas le paiement minimal complet au plus tard à la date d'échéance indiquée sur votre relevé de compte pendant deux périodes de facturation consécutives (les **première** et **deuxième** périodes de facturation), les taux d'intérêt en vigueur à la fin de la troisième période de facturation augmenteront de 5% par année. Les taux d'intérêt majorés s'appliqueront à compter du **premier** jour de la **quatrième** période de facturation et continueront de s'appliquer jusqu'à ce que vous soyez admissible à une réduction des taux.

Si vous acquittez le paiement minimal complet au plus tard à la date d'échéance indiquée sur votre relevé de compte pendant six périodes de facturation consécutives (de la **première** à la **sixième** période de facturation), les taux d'intérêt majorés en vigueur à la fin de la septième période de facturation seront réduits de 5% par année. Les nouveaux taux d'intérêt s'appliqueront à compter du **premier** jour de la **huitième** période de facturation.

Les changements aux taux d'intérêt décrits ici s'ajoutent à toute autre modification aux taux d'intérêt qui pourrait s'appliquer à votre compte, y compris une modification découlant de votre inscription ou de l'annulation de votre inscription à une option à faible taux.

Façon dont nous calculons les intérêts

Nous calculons les intérêts pour chaque catégorie de transactions (par exemple les achats, les avances de fonds et les offres promotionnelles) en multipliant le montant que vous devez chaque jour par le taux d'intérêt quotidien applicable. Nous additionnons ensuite les frais d'intérêts pour chaque jour de la période visée par votre relevé de compte.

2. Frais d'intérêts

Nous calculons les frais d'intérêts de la façon suivante : Pour les achats, avances de fonds et frais : à compter de la date de la transaction. Pour les chèques, transferts de solde et autres transferts de fonds : à compter de la date à laquelle le montant est affiché dans votre compte. Les intérêts courent jusqu'à la date où nous recevons le paiement intégral.

3. Période de grâce

Nous ne vous facturons pas d'intérêts sur les nouveaux achats et les frais qui figurent sur votre relevé de compte pour la première fois si votre nouveau solde est payé en entier au plus tard à la date du paiement exigible indiquée sur ce relevé. Les achats effectués au moyen de chèques sont traités comme des avances de fonds. Il n'y a pas de période sans intérêt pour les avances de fonds, les transferts de solde et les chèques.

4. Paiements

Vous pouvez payer le solde de votre compte en entier en tout temps. Toutefois, vous devez chaque mois payer au moins le montant qui figure comme paiement minimal sur votre relevé de compte à la date d'échéance.

5. Façon dont nous appliquons les paiements à la dette totale

Nous affichons les paiements dans votre compte et les appliquons aux montants qui figurent sur votre relevé de compte dans l'ordre suivant : intérêts; primes d'assurance facultative (le cas échéant); frais de gestion et taxes applicables aux primes d'assurance facultative (le cas échéant); frais annuels (le cas échéant); solde des transactions, par ordre décroissant en commençant par les montants dont le taux d'intérêt est le plus élevé.

Si vous avez payé plus que votre nouveau solde, nous appliquerons l'excédent dans le même ordre aux montants qui ne figurent pas encore sur votre relevé de compte, mais qui ont été affichés dans votre compte.

6. Crédit disponible

C'est le montant du crédit disponible (la portion inutilisée de votre limite de crédit) sur votre compte à la fin de la période visée de votre relevé. Il ne tient pas compte des transactions qui n'ont pas été portées à votre compte à la fin de la période du relevé.

8. Lost or stolen Cards, Cheques, PIN or Account number and unauthorized use

You must notify us by telephone immediately (within 24 hours) of any actual or suspected loss, theft or unauthorized use of your Card, PIN, Account number or Cheques. Call us at the number listed under the Contact Us section of the Account statement.

9. Account enquiries

If you would like information about the Account, you may contact us during regular business hours at the number listed under the Contact Us section of the Account statement.

10. Billing errors

If there are any errors or missing items in your Account statement, you must tell us in writing or by phone at the number listed under Contact Us section of the Account statement within 30 days after your statement date. If you do not tell us within this timeframe, it means you agree the Account statement is accurate. However, if we discover that we incorrectly credited your Account, we may reverse the credit at any time.

11. Address change

If you would like to change your address, you may do so by logging on to online banking or via telephone banking. You may contact us during regular business hours at the number listed under the Contact Us section of the Account statement.

Please refer to your Cardholder Agreement and disclosures for additional information regarding rates and fees and to the Account statement and Cardholder Agreement for the meaning of capitalized terms used in this statement.

You can pay the amount due on your HSBC Mastercard account in any of the following ways:

- by setting up pre-authorized payment.
- at your local HSBC Bank Canada branch.
- by logging on to online banking or via telephone banking.
- by mail.
- at most major financial institutions in Canada (in-branch, online or via telephone banking)

®/TM Mastercard is a registered trademark, and the circles design is a trademark of Mastercard International Incorporated. Used pursuant to license.

7. Transactions en devises

Si vous effectuez des transactions dans une autre devise que celle du compte (ou si vous obtenez un remboursement dans une telle devise à l'occasion d'un retour), nous convertissons le montant en dollars canadiens selon un taux de change qui est de 2,5% supérieur au taux de conversion de référence déterminé par Mastercard qui est en vigueur et que nous devons appliquer à la date à laquelle nous affichons la transaction dans le compte. La section sur les frais de conversion en devises de la divulgation initiale de renseignements (qui peut être modifiée) indique si les frais de conversion de 2,5% seront appliqués ou non. Si c'est le cas, vous pouvez calculer le montant des frais de conversion de chaque transaction en devise en comparant le montant en dollars canadiens d'une transaction en devise indiqué sur votre relevé avec le montant obtenu en divisant le montant de la transaction par 1,025 (ce qui est le montant en dollars canadiens d'une transaction en devise selon le taux de conversion de référence seulement). Si vous effectuez un achat dans une autre devise et que le commerçant vous donne un crédit ou un remboursement, le montant de l'achat et le montant du crédit ne seront pas exactement les mêmes en raison des différences de taux de change et des fluctuations de la devise en question.

8. Cartes, chèques, NIP, numéro de compte perdus ou volés ou utilisation non autorisée

Vous devez nous aviser immédiatement par téléphone (dans un délai de 24 heures) de la perte, du vol ou de l'utilisation non autorisée, réel ou présumé, de votre carte, de votre NIP, de votre numéro de compte ou de vos chèques. Téléphonez-nous au numéro indiqué sous la section Pour communiquer avec nous du relevé.

9. Information sur le compte

Pour obtenir plus de renseignements sur le compte, vous pouvez communiquer avec nous pendant les heures d'ouverture normales au numéro indiqué sous la section Pour communiquer avec nous du relevé.

10. Erreurs de facturation

Si vous constatez des erreurs ou des omissions dans votre relevé, vous devez nous en informer par écrit ou par téléphone, au numéro indiqué sous la section Pour communiquer avec nous, dans les 30 jours suivant la date du relevé, faute de quoi vous reconnaissez que celui-ci est exact. Toutefois, si nous découvrons que nous avons porté au crédit de votre compte un montant par erreur, nous pouvons le contrepasser en tout temps.

11. Changement d'adresse

Vous pouvez effectuer un changement d'adresse en ouvrant une session des services bancaires en ligne ou par l'intermédiaire des services bancaires téléphoniques. Vous pouvez également téléphoner au numéro indiqué sous la section Pour communiquer avec nous du relevé durant les heures d'ouverture normales.

Pour en savoir plus sur les taux, les frais et la définition des termes principaux, veuillez consulter votre convention du titulaire de carte et les déclarations de renseignements.

Vous pouvez acquitter le montant dû sur votre compte Mastercard de la HSBC de l'une des façons suivantes :

- en établissant un paiement préautorisé;
- en passant à votre succursale de la Banque HSBC Canada;
- en ouvrant une session des services bancaires en ligne ou au moyen des services bancaires téléphoniques;
- par la poste;
- au moyen des services bancaires téléphoniques, des services bancaires en ligne ou dans les succursales de la plupart des établissements financiers au Canada.

MD/MC Mastercard est une marque déposée, et le logo des cercles est une marque de commerce de Mastercard International Incorporated. Utilisées en vertu d'une licence.