

For Official Use Only



Consumer Financial
Protection Bureau



U.S. Department of Justice
Civil Rights Division/Housing & Civil Enforcement Section

June 26, 2015

Reference ID: [REDACTED]
[REDACTED]

You may be eligible to receive money from a legal settlement because of your auto account with Ally. Respond by October 24, 2015.

Re: Ally Account [REDACTED]
Contract Date: [REDACTED]

You're receiving this letter because you may be eligible to receive a payment of at least \$300.00 from a legal settlement with Ally Financial Inc. and Ally Bank (Ally). Ally settled a lawsuit with two government agencies—the U.S. Department of Justice and the Consumer Financial Protection Bureau—over allegations of discrimination in auto financing.

Based on a preliminary assessment, the government agencies have determined that you likely are eligible for a payment from the settlement fund. To be eligible, you, or at least one co-buyer on the account, must be African American, Black, Hispanic, Latino, of Spanish origin, Asian, Native Hawaiian, or other Pacific Islander and have purchased a vehicle between April 1, 2011 and December 31, 2013 that was financed by Ally. If eligible, you will receive at least \$300.00. Your actual payment amount may be greater depending on how many eligible customers participate.

If you are eligible, to receive your payment from the settlement you must fill out and sign the attached Participation Form and return it to the Ally Settlement Administrator no later than October 24, 2015. You may return the form by mail, email, fax, or through the Ally Settlement Administrator's website. You do not need to pay anything to receive your payment from the settlement. You do not have to currently have an open account with Ally, and it does not matter whether your account went into default. You do not need to hire a lawyer or use a claims filing service in order to participate.

After all responses are received, the government agencies will calculate the exact amount to be paid to all eligible customers. We anticipate that checks will be mailed to all eligible customers later this year or early next year.

Please look at the Questions & Answers that we have enclosed. Information concerning the settlement can also be found at <http://www.autofinancesettlement.com>. If you have other questions, please call the Ally Settlement Administrator toll-free, [REDACTED] or email [REDACTED]

Sincerely,

Patrice Alexander Ficklin
Patrice Alexander Ficklin
Fair Lending Director
Office of Fair Lending and Equal Opportunity
Consumer Financial Protection Bureau

Steven H. Rosenbaum
Steven H. Rosenbaum
Chief
Housing and Civil Enforcement Section
United States Department of Justice

Translations into Mandarin, Cantonese, Vietnamese, Korean and Tagalog available by calling toll-free [REDACTED]

翻译成中文可以索取。

Bản dịch vào Việt Nam có sẵn theo yêu cầu.

한국에 따라 제공 요청으로 번역.

Mga Pagsasalín sa Tagalog Available kapag binanggit ang.

For Official Use Only

HFSC_CFPB_ALLY_00039

For Official Use Only

For Official Use Only

HFSC_CFPB_ALLY_00040

For Official Use Only



Consumer Financial
Protection Bureau



U.S. Department of Justice
Civil Rights Division/Housing & Civil Enforcement Section

Ally Customer Participation Form



Ally Account [Redacted]
Contract Date: [Redacted]
Vehicle Make / Model: [Redacted]

Provide Address Changes Here:

Address 1:
Address 2:
City
St: , Zip:

**Return form by
October 24, 2015
to receive your payment.**

Regarding the settlement, I confirm that:

1. I am, or my co-buyer is, African American, Black, Hispanic, Latino, of Spanish origin, Asian, Native Hawaiian, or other Pacific Islander; and
2. I am the Customer on the Account listed at the top of this form.

Printed Name:

Signature:

Date of Signature: / /

Phone No. () - Email Address:

Signed by representative (attach proof of representation)

Submit form by postal mail, electronically, email, or fax.

Postal Mail: [Redacted]
Electronically: visit <http://www.autofinancesttlement.com>
Email: [Redacted]
Fax: [Redacted]

Translations into Mandarin, Cantonese, Vietnamese, Korean and Tagalog available
by calling toll free [Redacted]

翻译成中文可以索取。

Bản dịch vào Việt Nam có sẵn theo yêu cầu.

한국에 따라 제공 요청으로 번역.

Mga Pagsasalin sa Tagalog Available kapag binanggit ang.



For Official Use Only

HFSC_CFPB_ALLY_00041

For Official Use Only

For Official Use Only

HFSC_CFPB_ALLY_00042

Questions & Answers

About the settlement

What is this settlement about?

The Consumer Financial Protection Bureau and the U.S. Department of Justice ("Government Agencies") investigated Ally's automobile financing business. Based on this investigation, the Government Agencies claimed that Ally's pricing and automobile dealer compensation system resulted in African-American, Hispanic, and Asian or Pacific Islander customers paying higher interest rates, because of their race or national origin, than non-Hispanic White customers. Ally did not admit those allegations but agreed to enter a settlement with the Government Agencies in December 2013. The settlement is documented in two Consent Orders. The settlement established an \$80 million fund to pay certain affected customers identified as eligible by the Government Agencies.

For additional information about the settlement, visit <http://www.autofinancesettlement.com>.

How do I know this is legitimate?

If you visit <http://www.autofinancesettlement.com>, you will find links to the Government Agencies' websites, where you can read about the settlement. You can also visit the government websites directly by typing the following:

- <http://www.justice.gov/opa/pr/2013/December/13-cit-1349.html>
- <http://www.consumerfinance.gov/newroom/cfpb-and-doj-order-Ally-to-pay-80-million-to-consumers-harmed-by-discriminatory-auto-loan-pricing/>

Who is included in the settlement?

To be eligible for a payment from the settlement fund, a customer must have entered a retail installment contract to buy a vehicle financed by Ally Financial Inc. or Ally Bank between April 1, 2011, and December 31, 2013, and at least one buyer on the contract must be African American, Black, Latino, Hispanic, of Spanish origin, Asian, Native Hawaiian, or other Pacific Islander. The customer must also have been identified by the Government Agencies as having been overcharged. You do not need to currently have an open account with Ally, and it does not matter whether your account went into default or your vehicle was repossessed.

How your payment works

What do I do next?

If you want to participate in the settlement, you must sign, date, and return the enclosed Participation Form by October 24, 2015. You can return the form by mailing it in the enclosed prepaid envelope, completing the form electronically by visiting <http://www.autofinancesettlement.com>, faxing it to [REDACTED] or scanning the form and emailing it as an [REDACTED].

Your participation in this settlement is optional, and it is designed to be an easy process. You do not need to pay anything to receive your payment from the settlement. You do not have to currently have an open account with Ally, and it does not matter whether your account went into default.

You do not need to hire a lawyer or use a claims filing service in order to participate. However, you are free to consult an attorney of your choice, at your own cost, to discuss whether to participate and to obtain more information regarding the settlement's possible financial impact on you. Please note that retaining an attorney will not cause you to receive your payment more quickly or increase the amount of your payment.

Questions? Call [REDACTED] or email [REDACTED]

If eligible—how much will I be paid?

The first page of the letter in your Participation Packet shows the estimated minimum payment that you will receive if eligible. Your final payment may be larger. Your final amount depends on how many eligible customers participate in the settlement.

When final payment amounts have been determined, you will be contacted and receive a check in the final payment amount.

Who is the Ally Settlement Administrator? Why is the Ally Settlement Administrator contacting me?

Because of the large number of customers affected by this settlement, an independent administrator called the Ally Settlement Administrator is contacting eligible customers and distributing payments. The Ally Settlement Administrator's name is Heffler Claims Group and is based in Philadelphia.

The Ally Settlement Administrator's activities will be overseen by the Government Agencies, and all of the Ally Settlement Administrator's costs and expenses will be paid by Ally. You should treat any mailings or phone calls that tell customers they must pay to participate in the settlement, or any unsolicited contact claiming to be related to the settlement – other than from the Ally Settlement Administrator, Ally, the CFPB, the DOJ, or your local U.S. Attorney's office – as a scam. Any potential scams related to the Ally settlement should be immediately reported to the Ally Settlement Administrator at [REDACTED] or by email to [REDACTED]

About your account situation

How will the settlement handle accounts with multiple co-buyers?

If there are co-buyers on the same account, each co-buyer must sign and return a separate Participation Form in order to participate in the settlement. One or more co-buyers can choose to participate in the settlement even if other co-buyers listed on the same account do not do so. Only those co-buyers who return a valid Participation Form can participate in the settlement.

Each co-buyer listed on the account who has signed a Participation Form by the applicable deadline will receive an individual check for his or her share of the total settlement payment for that account. The Ally Settlement Administrator and the Government Agencies will not mediate disputes between co-buyers on whether to sign the Participation Forms or the amount of compensation to which each co-buyer may be entitled.

What if a customer has died or is no longer competent to handle his or her own affairs?

If a customer has died or is no longer competent to handle his or her own affairs, the amount that the customer is eligible to receive may go to his or her estate. Please call the Ally Settlement Administrator at [REDACTED] for special instructions.

What if a customer filed for bankruptcy after obtaining the vehicle associated with the eligible Ally automobile account(s)?

If an eligible customer or co-buyer filed for bankruptcy after obtaining the vehicle associated with the eligible Ally automobile account(s), the settlement payment may affect the bankruptcy. This could happen even if that bankruptcy case has been closed. The eligible customer should contact the attorney who represented him or her or the co-buyer in the bankruptcy proceeding to discuss whether the money the customer is eligible to receive may be an asset of the bankruptcy estate. If the eligible customer did not file with an attorney and still does not have one, the customer should tell the trustee who was assigned to the bankruptcy case that the customer is eligible to receive money as a result of this settlement.

Questions? Call [REDACTED] or email [REDACTED]

For Official Use Only

I no longer live at the address associated with the Ally account. Can I still participate in the settlement?

Yes. You may participate in the settlement regardless of where you currently live.

I no longer own the automobile associated with the Ally account. Can I still participate in the settlement?

Yes. You may participate in the settlement regardless of whether you still own the automobile associated with the Ally account(s).

For more answers and information

Who do I contact for more information about this settlement?

The Ally Settlement Administrator can most likely answer questions you may have about this settlement. To contact the Ally Settlement Administrator, visit <http://www.autofinancesettlement.com>, call [REDACTED], or send an email to [REDACTED]. If the Ally Settlement Administrator cannot answer your question, the Administrator will consult with the CFPB and the DOJ, who may contact you directly.

Questions? Call [REDACTED] or email [REDACTED]

For Official Use Only

HFSC_CFPB_ALLY_00045

For Official Use Only

For Official Use Only

HFSC_CFPB_ALLY_00046

For Official Use Only



Oficina para la Protección
Financiera del Consumidor



Departamento de Justicia
División de Derechos Civiles/Sección de Vivienda y Cumplimiento
de la Ley Civil

26 de junio del 2015

Nº de referencia: [Redacted]
[Redacted]

Usted puede ser elegible para recibir dinero de un acuerdo como resultado de su cuenta con Ally. Responda en o antes del 24 de octubre del 2015.

Re: Nº de cuenta Ally [Redacted]
Fecha del contrato [Redacted]

Usted recibe esta carta porque puede ser elegible para recibir un pago de al menos \$300.00 de un acuerdo legal con Ally Financial Inc. y Ally Bank (Ally). Ally llegó a un acuerdo sobre una demanda con dos agencias del gobierno—el Departamento de Justicia de los Estados Unidos y la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor—por alegatos de discriminación en la financiación para automóviles.

Basándose en una evaluación preliminar, las agencias del gobierno han determinado que usted es un posible candidato para recibir un pago bajo el acuerdo. Para ser elegible, usted, o al menos uno de los co-compradores en la cuenta, debe ser afroamericano, negro, hispano, latino, de origen español, asiático, hawaiano nativo o de otra isla del Pacífico y haber comprado un vehículo entre el 1 de abril del 2011 y el 31 de diciembre del 2013 que haya sido financiado por Ally. De ser elegible, recibirá al menos \$300.00. El pago actual puede ser mayor, dependiendo de la cantidad de clientes elegibles que participen.

Si es elegible, para recibir el pago bajo el acuerdo debe completar y firmar el Formulario de participación adjunto y enviárselo al administrador del acuerdo de Ally en o antes del 24 de octubre 2015. Puede enviar el formulario por correo, correo electrónico, fax o a través del sitio web del administrador del acuerdo de Ally. No necesita pagar nada para recibir el pago bajo el acuerdo. No necesita tener una cuenta actualmente con Ally y no importa si su cuenta está en mora. No necesita contratar a un abogado o utilizar un servicio de presentación de reclamos para participar.

Después de recibir todas las respuestas, las agencias del gobierno calcularán la suma exacta que se le pagará a cada cliente elegible. Anticipamos que los cheques serán enviados a todos los clientes elegibles a fines de este año o principios del próximo año.

Consulte la sección de Preguntas y respuestas adjunta. Información sobre el acuerdo también se puede encontrar en <http://www.autofinancesettlement.com>. Si tiene preguntas, llame al administrador del acuerdo de Ally al [Redacted] o envíe un correo electrónico a [Redacted]

Atentamente,

Patrice Alexander Ficklin
Patrice Alexander Ficklin
Directora de la Oficina de Préstamos Justos
Oficina de Préstamos Justos e Igualdad de Acceso al Crédito
Oficina para la Protección Financiera del Consumidor

Steven H. Rosenbaum
Steven H. Rosenbaum
Jefe
Sección de Vivienda y Cumplimiento de la Ley Civil
Departamento de Justicia de Estados Unidos

Traducción al mandarín, cantonés, vietnamita, coreano y tagalo disponible llamando al número gratuito [Redacted]

翻譯成中文可以索取。

Bản dịch vào Việt Nam có sẵn theo yêu cầu.

한국에 따라 제공 요청으로 번역.

Mga Pagsasalin sa Tagalog Available kapag binanggit ang [Redacted]

For Official Use Only

HFSC_CFPB_ALLY_00047

For Official Use Only

For Official Use Only

HFSC_CFPB_ALLY_00048



Oficina para la Protección
Financiera del Consumidor



Departamento de Justicia
División de Derechos Civiles/Sección de Vivienda y Cumplimiento
de la Ley Civil

Formulario de participación de cliente de Ally



N° de cuenta Ally: [Redacted]

Fecha del contrato: [Redacted]

Marca / Modelo del vehículo: [Redacted]

Provea cambios de dirección aquí:

Dirección 1:

Dirección 2:

Ciudad

Estado: , Código postal:

**Devuelva el formulario en o antes del
24 de octubre del 2015
para recibir el pago.**

En relación al acuerdo, confirmo que:

- Yo o mi co-comprador somos afroamericano, negro, hispano, latino, de origen español, asiático, hawaiano nativo o de otra isla del Pacífico.
- Soy el cliente de la cuenta indicada en la parte superior de este formulario.

Nombre en letra de imprenta:

Firma:

Fecha de la firma: / /

N° de teléfono. () - Correo electrónico:

Firmado por el representante (prueba de representación adjunta)

Presentar el formulario por correo postal, electrónicamente, correo electrónico o fax.

Correo postal: [Redacted]

Electrónicamente: visite <http://www.autofinancesettlement.com>

Correo electrónico: [Redacted]

Fax: [Redacted]

Traducción al mandarín, cantonés, vietnamita, coreano y tagalo disponible llamando al número gratuito [Redacted]

翻译成中文可以索取。

Bản dịch vào Việt Nam có sẵn theo yêu cầu.

한국에 따라 제공 요청으로 번역.

Mga Pagsasalín sa Tagalog Available kapag binanggit ang.



For Official Use Only

For Official Use Only

HFSC_CFPB_ALLY_00050

Preguntas y respuestas

Sobre el acuerdo

¿De qué se trata el acuerdo?

La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor y el Departamento de Justicia de los Estados Unidos ("agencias del gobierno") investigaron los negocios financieros automovilísticos de Ally. En base a esta investigación, las agencias del gobierno alegaron que el sistema de compensación de concesionarios de automóviles y de precios de Ally hacía que los clientes afroamericanos, hispanos y asiáticos o isleños del Pacífico pagaran tasas de interés más altas debido a su raza u origen nacional, en comparación con los clientes blancos no hispanos. Ally no admitió esos alegatos pero acordó iniciar un acuerdo con las agencias del gobierno en diciembre del 2013. El acuerdo está documentado en dos órdenes de consentimiento. El acuerdo estableció un fondo de \$80 millones para pagar a los clientes afectados identificados como elegibles por las agencias del gobierno.

Para más información sobre el acuerdo visite <http://www.autofinancesettlement.com>.

¿Cómo sé que esto es legítimo?

Si visita <http://www.autofinancesettlement.com>, encontrará enlaces a los sitios web de las agencias del gobierno, en donde puede leer sobre el acuerdo. También puede visitar directamente los sitios web del gobierno en:

- <http://www.justice.gov/espanol/pr/el-departamento-de-justicia-y-la-oficina-para-la-proteccion-financiera-del-consumidor-0>
- <http://www.consumerfinance.gov/newsroom/cfpb-and-doj-order-ally-to-pay-80-million-to-consumers-harmed-by-discriminatory-auto-loan-pricing/>

¿Quiénes están incluidos en el acuerdo?

Para ser elegible para un pago del fondo del acuerdo, el cliente debe haber acordado un contrato de venta en cuotas al público consumidor para comprar un vehículo con la financiación de Ally Financial Inc. o Ally Bank entre el 1 de abril del 2011 y el 31 de diciembre del 2013 y al menos uno de los compradores en el contrato debe ser afroamericano, negro, hispano, latino, de origen español, asiático, hawaiano nativo o de otra isla del Pacífico. Además, las agencias del gobierno deben haber identificado el cobro extra que se le impuso al cliente. No necesita tener una cuenta actualmente con Ally y no importa si su cuenta está en mora o si su vehículo fue confiscado.

¿Cómo funciona su pago?

¿Qué debo hacer después?

Si quiere participar en el acuerdo, debe firmar, fechar y devolver el formulario de participación adjunto en o antes del 24 de octubre del 2015. Puede devolver el formulario enviándolo por correo en el sobre prepago adjunto, completando el formulario electrónico visitando <http://www.autofinancesettlement.com>, enviando un fax al [REDACTED] o escaneando el formulario y enviándolo por correo electrónico como un adjunto a [REDACTED]

Su participación en este acuerdo es opcional y está diseñada para que sea un proceso fácil de llevar a cabo. No necesita pagar nada para recibir el pago bajo el acuerdo. No necesita tener una cuenta actualmente con Ally y no importa si su cuenta está en mora.

No necesita contratar a un abogado o utilizar un servicio de presentación de reclamos para participar. Sin embargo, puede consultar a un abogado de su elección, los costos corren por su cuenta, para consultar si participar y para [REDACTED]

¿Preguntas? Llame al [REDACTED] o envíe un correo electrónico a [REDACTED]

obtener más información sobre el posible impacto financiero que tendrá sobre usted el acuerdo. Tenga en cuenta que contratar a un abogado no hará que usted reciba el pago antes ni aumentará la suma del mismo.

Si soy elegible—¿cuánto dinero recibire?

La primera página de la carta en su paquete de participación muestra el pago mínimo estimativo que recibirá si es elegible. Su pago final puede ser mayor. La suma final depende de cuántos clientes elegibles participen en el acuerdo.

Cuando las sumas de pago finales se hayan determinado, nos comunicaremos y recibirá un cheque con la suma de pago final.

¿Quién es el administrador del acuerdo de Ally? ¿Por qué se pone en contacto conmigo el administrador del acuerdo de Ally?

Debido al gran número de clientes afectados por el acuerdo, un administrador independiente llamado administrador del acuerdo de Ally se pone en contacto con los clientes elegibles y distribuye los pagos. El nombre del administrador del acuerdo de Ally es Heffler Claims Group y está basado en Filadelfia.

Las actividades del administrador del acuerdo de Ally serán supervisadas por las agencias del gobierno y Ally pagará por todos los costos y gastos del administrador del acuerdo de Ally. Cualquier correo o llamada telefónica que le diga a los clientes que deben pagar para participar en el acuerdo o un contacto no solicitado de reclamo relacionado con el acuerdo – que no sea por parte del administrador del acuerdo de Ally, Ally, la CFPB, el DOJ o la oficina local del Fiscal Federal de los Estados Unidos – debe considerarse una estafa. Cualquier estafa potencial relacionada con el acuerdo de Ally debe ser reportada de inmediato al administrador del acuerdo de Ally al [REDACTED] o enviando un correo electrónico a [REDACTED].

Acercas de la situación de su cuenta

¿Cómo manejará el acuerdo las cuentas con múltiples co-compradores?

Si hay co-compradores en la misma cuenta, cada co-comprador debe firmar y devolver un formulario de participación por separado para participar en el acuerdo. Uno o más co-compradores pueden elegir participar en el acuerdo aun si otros co-compradores dentro de la misma cuenta no lo hacen. Solo aquellos co-compradores que devuelvan un formulario de participación válido pueden participar en el acuerdo.

Cada co-comprador que aparezca en la cuenta que ha firmado el formulario de participación respetando la fecha límite recibirá un cheque individual para su parte del pago total del acuerdo para esa cuenta. El administrador del acuerdo de Ally y las agencias del gobierno no mediarán disputas entre co-compradores ya sea sobre si firmar los formularios de participación o la suma de compensación a la cual cada co-comprador tiene derecho.

¿Qué sucede si un cliente fallece o ya no es competente para hacerse cargo de sus propios asuntos?

Si un cliente fallece o ya no es competente para hacerse cargo de sus propios asuntos, la suma que ese cliente es elegible para recibir puede ir a su herencia. Llame al Administrador del acuerdo de Ally al [REDACTED] para obtener instrucciones especiales.

¿Qué sucede si el cliente presentó quiebra después de obtener el vehículo asociado con la(s) cuenta(s) de Ally elegible(s) para automóviles?

Si un cliente elegible o co-comprador presentó la quiebra luego de obtener el vehículo asociado con la(s) cuenta(s) del automóvil de Ally elegible, el pago del acuerdo puede afectar la quiebra. Esto puede suceder aun si la quiebra ha

¿Preguntas? Llame al [REDACTED] o envíe un correo electrónico a [REDACTED]

For Official Use Only

sido cancelada. El cliente elegible debe comunicarse con el abogado que lo representó o al co-comprador en el proceso de quiebra para discutir si el dinero que el cliente puede recibir puede ser un activo del estado de quiebra. Si el cliente elegible no presentó la quiebra con un abogado y todavía no tiene uno, el cliente debe notificarle al fideicomisario asignado al caso de quiebra que él puede ser elegible para recibir dinero como resultado de este acuerdo.

Ya no vivo en la dirección asociada con la cuenta de Ally. ¿Aun así puedo formar parte de este acuerdo?

Sí. Puede participar en el acuerdo sin importar donde viva actualmente.

Ya no poseo el automóvil asociado con la cuenta de Ally. ¿Aun así puedo formar parte de este acuerdo?

Sí. Puede participar en el acuerdo sin importar si todavía posee o no el automóvil asociado con la(s) cuenta(s) de Ally.

Para obtener más respuestas e información

¿Con quién me debo comunicar para obtener más información sobre este acuerdo?

El administrador del acuerdo de Ally puede probablemente responder a más preguntas que pueda tener sobre este acuerdo. Para comunicarse con el Administrador del acuerdo de Ally, visite <http://www.autofinancesettlement.com>, llame al [REDACTED], o envíe un correo electrónico a [REDACTED]. Si el Administrador del acuerdo de Ally no puede responder a sus preguntas, él consultará con la CFPB o con el DOJ, quienes se comunicarán con usted.

¿Preguntas? Llame al [REDACTED] o envíe un correo electrónico a [REDACTED]

For Official Use Only

HFSC_CFPB_ALLY_00053