



MEDALLION SIGNATURE GUARANTEE & SIGNATURE VALIDATION REQUIREMENTS

Each person requiring their signature to be guaranteed **must** be a member:

- There must be an **ongoing** relationship between the member and the credit union in order to perform a signature guarantee.
- Accounts must be in good standing.
- Must have valid (non-expired) Government Issued Identification.

Proof of ownership - **ALL** owners must be present:

- Statement.
- Actual stock certificate (Medallion).

Proof of value (Medallion):

- AFCU is limited to guarantee signatures for \$1,000,000 or less per transaction.

Verification of legal right to sign:

- Death Certificate (court document showing appointment and authority).
- Trust Agreements.
- Corporate Resolution.
- Power of Attorney.
- Additional documentation may be required.

The Medallion Stamp **CAN** be used to guarantee an endorsement on transactions involving a change of ownership or a liquidation of the following items:

- Stocks.
- Bonds.
- Mutual Funds.
- Savings Bonds.
- Unit Investment Trusts.
- Other investment vehicles that meet the definition of security.

The Signature Validation Stamp **CAN** be used on transactions that do **not** involve the sale, transfer, redemption, or liquidation of securities such as:

- Changes to beneficiaries.
- Address Changes.
- ACH – bank to bank transfers.
- Changes to wire transfer instructions.
- Endorsements for a loan from an employees' 401k.

Important Notice

This document is provided for informational purposes only. All Medallion and Signature Validation documents and Medallion Signature Guarantees and Signature Validations must be completed in English.



GARANTÍA DE FIRMA MEDALLION Y REQUISITOS DE VALIDACIÓN DE FIRMA

Cada persona que requiera una garantía de firma **debe** ser miembro:

- Para poder realizar una garantía de firma, debe existir una relación **activa** entre el miembro y la cooperativa de ahorro y crédito.
- Las cuentas deben estar en regla.
- Debe tener una identificación válida (no vencida) emitida por el gobierno.

Prueba de titularidad - **TODOS** los titulares deben estar presentes:

- Estado de cuenta.
- Título de acciones original (Medallion).

Comprobante de valor (Medallion):

- AFCU se limita a garantizar firmas por \$1,000,000 o menos por transacción.

Verificación de derecho legal a firmar:

- Certificado de defunción (documento judicial que demuestre designación y autoridad).
- Contratos de fideicomiso.
- Resolución social.
- Poder legal.
- Podría requerirse documentación adicional.

El Sello Medallion (Medallion Stamp) **SE PUEDE** usar para garantizar un endoso en transacciones que involucren cambio de titularidad o la liquidación de los siguientes artículos:

- Acciones.
- Bonos.
- Fondos mutuos.
- Bonos de ahorro.
- Fideicomisos de inversión unitarios.
- Otros vehículos de inversión que cumplan con la definición de título valor.

El Sello de validación de firma (Signature Validation Stamp) **SE PUEDE** usar en transacciones que **no** involucren la venta, transferencia, rescate o liquidación de títulos valores, como por ejemplo:

- Cambios de beneficiarios.
- Cambios de dirección.
- Transferencias interbancarias ACH.
- Cambios de instrucciones de transferencia electrónica.
- Endosos para un préstamo de un plan 401(k) de empleados.

Aviso importante

Este documento se proporciona exclusivamente con fines informativos. Todos los documentos y validaciones de firma de Medallion, así como las garantías de firma y validaciones de firma de Medallion deben completarse en inglés.

The Spanish translation is provided solely for informational purposes. In the event of any inconsistency or conflict between the two versions, the English version shall prevail and govern.