WELLS FARGO

Suplementos de Cuentas para Empresas

Suplementos del Programa de Cargos e Información de la Cuenta para Empresas
- Actualizaciones al Cargo de Mantenimiento Mensual Inicial y Partidas Cobradas Depositadas, Vigente a partir del 23 de junio de 2025
- Actualizaciones a los cargos por Giros electrónicos, Vigente a partir del 15 de mayo de 2025
- Cambios al programa de la Cuenta IOLTA: Descontinuada la Alabama Civil Justice Foundation, Vigente a partir del 1 de mayo de 2025
- Cuenta de Cheques para Empresas Optimize Business Checking – Opción de informes ampliados, Vigente a partir del 1 de enero de 2025
- Cambios en los Cargos para Pequeñas Empresas, Vigente a partir del 1 de enero de 2025
- Aumento a las Exenciones de los Cargos por Sobregiro respecto a sobregiros de poco monto, Vigente a partir del 1 de octubre de 2024

Suplementos del Contrato de la Cuenta de Depósito
- Actualizaciones al Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito, Vigente a partir del 23 de junio de 2025
- Actualizaciones a la Disponibilidad de Fondos, Vigente a partir del 4 de junio de 2025
- Actualizaciones a Transacciones Realizadas a Través de la ACH, Vigente a partir del 15 de mayo de 2025
- Actualizaciones a la Tarjeta Wells Fargo Campus Card, Vigente a partir del 1 de mayo de 2025
- Buzón para depósitos nocturnos, Vigente a partir del 15 de marzo de 2025

Este documento incluye la versión autorizada en inglés de cada suplemento enumerado.
This document includes the official English version of each listed addenda.

AVISO IMPORTANTE: El idioma que regirá nuestra relación con usted es el inglés. Para su conveniencia, podremos traducir a otro idioma algunos formularios, declaraciones informativas y anuncios publicitarios. Si existe una discrepancia entre nuestros materiales en idioma inglés y nuestros materiales traducidos, la versión en inglés prevalecerá sobre la traducción.

Suplementos del Programa de Cargos e Información de la Cuenta para Empresas

Estos Suplementos cambian el Programa de Cargos e Información de la Cuenta para Empresas ("Programa para Empresas"). Todos los términos definidos en el Programa para Empresas tendrán el mismo significado cuando se usan en estos Suplementos. Si hubiera un conflicto entre estos Suplementos y el Programa para Empresas, estos Suplementos prevalecerán. Salvo que estos Suplementos lo modifique expresamente, el Programa para Empresas permanece en pleno vigor y vigencia.

Actualizaciones al Cargo de Mantenimiento Mensual Inicial y Partidas Cobradas Depositadas, Vigente a partir del 23 de junio de 2025

En la sección del Programa para Empresas titulada "Perspectiva General y Términos Clave", bajo la subsección titulada "Cuentas analizadas", se suprime el párrafo "Exención inicial del cargo por mantenimiento mensual: Le eximiremos del pago del primer cargo por mantenimiento mensual, para el primer período de estado de cuenta, siguiente a la apertura de una cuenta analizada.**".**

En la sección del Programa para Empresas titulada "Cargos por servicio", se suprime la subsección titulada "Partida cobrada/depositada sin pagar por la razón que sea", y se reemplaza con lo siguiente:

Partida cobrada/ depositada sin pagar por la razón que sea	Partida devuelta (cuentas analizadas y cuentas no analizadas)		Sin cargo
	Instrucción especial de partida devuelta (cuentas analizadas únicamente)	Cargo mensual repetitivo para cuentas analizadas	$15 por cuenta
		Partida depositada nuevamente	Sin cargo

Actualizaciones a los cargos por Giros electrónicos, Vigente a partir del 15 de mayo de 2025

En la sección del Programa para Empresas titulada "Cargos por servicio", se suprime la subsección titulada "Giros electrónicos cuentas de cheques y de ahorros", y se reemplaza con lo siguiente:

Giros electrónicos cuentas de cheques y de ahorros Los giros electrónicos nacionales entrantes o salientes que contengan información incorrecta podrían estar sujetos a varios cargos cobrados por parte de Wells Fargo y el banco receptor.[6,7]	Giro entrante a través de un banco corresponsal — moneda estadounidense/extranjera (cuentas analizadas)	$7 por giro		
		Nacional	**Internacional**	
			Moneda estadounidense	**Moneda extranjera**
	Entrante			
	Cuentas no analizadas	Sin cargo	Sin cargo	Sin cargo
	Cuentas analizadas	$15 cada uno	$15 cada uno	$15 cada uno
	Saliente			
	Giro digital	$25 cada uno	$25 cada uno	$25 cada uno
	Sucursal	$40 cada uno	$40 cada uno	$40 cada uno
	Giro iniciado en base de criterios predeterminados (cuentas no analizadas)	$25 cada uno	$25 cada uno	$25 cada uno
	Giro iniciado en base de criterios predeterminados (cuentas analizadas)	$18 cada uno	$30 cada uno	NA
	Disposición de fondos (cuentas no analizadas)	$15 cada uno	NA	NA
	Disposición de fondos (cuentas analizadas)	$22 cada uno*	NA	NA
Cargos por giros electrónicos cobrados por terceros u otros bancos	Terceros u otros bancos podrían cobrar cargos, además de los descritos anteriormente			

* Podría cobrarse un cargo de $15 al cliente de Wells Fargo que inicie una solicitud de débito por disposición de fondos de otro cliente de Wells Fargo.

6. Además de cualquier cargo aplicable, Wells Fargo obtiene ganancias en la conversión de una moneda a otra para usted. El tipo de cambio utilizado cuando convertimos una moneda a otra se establece a nuestro exclusivo criterio, e incluye un aumento en el precio. El aumento en el precio tiene por objetivo compensarnos por varias consideraciones, entre las que se incluyen, sin limitación, los costos incurridos, los riesgos del mercado y el retorno que queremos obtener. El tipo de cambio aplicable no incluye, y es independiente de, cualquier cargo aplicable. El tipo de cambio que le proporcionamos podría ser

diferente de los tipos de cambio que usted vea en otros lugares. Diferentes clientes podrían recibir diferentes tipos de cambio para transacciones que son idénticas o similares, y el tipo de cambio aplicable podría ser diferente para efectivo, letras, cheques o giros electrónicos en moneda extranjera. Los mercados de divisas extranjeras son dinámicos y los tipos fluctúan con el tiempo en función de las condiciones del mercado, la liquidez y los riesgos. Somos su contraparte independiente en transacciones de cambio de moneda extranjera. Podremos negarnos a procesar una solicitud de una transacción de cambio de moneda extranjera.

7. Los giros electrónicos entrantes recibidos en una moneda extranjera para el pago en su cuenta se convertirán a dólares estadounidenses usando el tipo de cambio aplicable sin previo aviso a usted. Para obtener más información, consulte la sección "Tipo de cambio aplicable" del Contrato de la Cuenta de Depósito.

Cambios al programa de la Cuenta IOLTA: Descontinuada la Alabama Civil Justice Foundation, Vigente a partir del 1 de mayo de 2025

En la sección del Programa para Empresas titulada "Cuentas Especializadas", se suprime la subsección titulada "Cuenta IOLTA, Cuenta Analyzed IOLTA, y Cuenta RETA", y se reemplaza con lo siguiente:

Cuenta IOLTA, Cuenta Analyzed IOLTA, y Cuenta RETA
Estas cuentas están sujetas a las leyes y reglas estatales aplicables. Esto incluye el pago de intereses, la notificación de información a terceros en los casos en que sea requerido, incluidos sobregiros y partidas devueltas, y la responsabilidad del titular de la cuenta de pagar los cargos cobrados en relación con la cuenta. El Banco no es responsable de los sobregiros provocados por los cargos. Estas cuentas no son elegibles para la Tarjeta ATM/Tarjeta de débito.

En la sección del Programa para Empresas titulada "Cuentas Especializadas", se suprime la subsección titulada "Cuenta IOLTA y Cuenta RETA Nombres de programas de estados específicos", y se reemplaza con lo siguiente:

Cuenta IOLTA y Cuenta RETA Nombres de programas de estados específicos
Para cuentas IOLTA: Alabama Law Foundation (ALF), Colorado Lawyer Trust Account Foundation (COLTAF), Florida Interest on Trust Account (IOTA), New York Interest on Lawyer Account (IOLA)

Para cuentas RETA: Colorado Association of Realtors Housing Opportunity Foundation (CARHOF), Maryland Affordable Housing Trust (MAHT), Wisconsin Interest Bearing Real Estate Trust Account (IBRETA)

Cuenta de Cheques para Empresas Optimize Business Checking – Opción de informes ampliados, Vigente a partir del 1 de enero de 2025

En la sección del Programa para Empresas titulada "Cuentas de Cheques para Empresas Optimize Business Checking y Analyzed Business Checking", bajo la subsección titulada "Beneficios de la cuenta de cheques para empresas Optimize Business Checking", se suprime la sección titulada "Comuníquese con un representante bancario para establecer los productos y servicios de Administración de Tesorería que necesita:" y se reemplaza con lo siguiente:

Comuníquese con un representante bancario para establecer los productos y servicios de Administración de Tesorería que necesita:

- Administración
- Filtro contra fraude de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH, por sus siglas en inglés)
- Servicios por Internet para la ACH
- Desktop Deposit® y Ajustes de Desktop Deposit
- Informe de datos: Plan de Datos Plus (Incluye todo lo que se incluye en el Plan de Datos Core [saldo, estados de cuenta, transacciones y alertas] y originación de la ACH y devolución/informe de notificaciones de cambio [NOC, por sus siglas en inglés] de ACH con acceso adicional a una vista de los datos e imágenes del día anterior.)
- Cuenta con Saldo en Cero
- Giros electrónicos
  Hasta cinco giros electrónicos salientes por período de estado de cuenta y $15 por cada giro electrónico adicional. Tipos de giros electrónicos salientes incluidos:
  - Giro electrónico saliente nacional. Giro electrónico saliente en dólares estadounidenses (USD) que se debita de una cuenta de Wells Fargo, iniciado en la plataforma Wells Fargo Vantage (sin formato o con plantilla).
  - Giro electrónico transfronterizo saliente en dólares estadounidenses (USD). Giro electrónico transfronterizo saliente en USD que se debita de una cuenta de Wells Fargo, iniciado en la plataforma Wells Fargo Vantage (sin formato o con plantilla).
  - Giro electrónico transfronterizo saliente en moneda extranjera. Giro electrónico transfronterizo saliente en moneda extranjera (sin formato o con plantilla) iniciado a través de la plataforma Wells Fargo Vantage que se liquida en una cuenta de Wells Fargo.[1,2]

1. Terceros u otros bancos podrían cobrarle cargos, además de los descritos anteriormente.
2. Ya sea que se le exima del pago del cargo por giro electrónico, o no, Wells Fargo obtiene ganancias en la conversión de una moneda a otra para usted. Wells Fargo establece el tipo de cambio que se usa; incluye un aumento en el precio y podría ser diferente de los tipos de cambio que usted vea en otros lugares. Los giros electrónicos entrantes recibidos en una moneda extranjera para el pago en su cuenta se convertirán a dólares estadounidenses usando el tipo de cambio aplicable sin previo aviso a usted. Para obtener más información, consulte las secciones "Tipo de cambio aplicable" y "Giros electrónicos internacionales entrantes" del Contrato de la Cuenta de Depósito.

Cambios en los Cargos para Pequeñas Empresas, Vigente a partir del 1 de enero de 2025

En la sección del Programa para Empresas titulada "Cargos por servicio", se suprime la sección titulada "Cheques" y se reemplaza con lo siguiente:

Cheques	Cobro de cheques: las personas no clientes que cambien cheques empresariales girados contra Wells Fargo	$10
	Cheques temporales personalizados (cheques por ventanilla)	$3 por hoja de tres cheques
	Impresión de cheques (los precios varían según la cantidad, estilo y diseño)	Varía

Aumento a las Exenciones de los Cargos por Sobregiro respecto a sobregiros de poco monto, Vigente a partir del 1 de octubre de 2024

En la sección del Programa para Empresas titulada "Servicios para Sobregiros", se suprime la subsección titulada "Cargos por sobregiro" y se reemplaza con lo siguiente:

Cargos por sobregiro

Podremos cobrar un cargo por sobregiro por toda partida que paguemos en concepto de sobregiro. Limitamos nuestros cargos por sobregiro a cuatro por día laborable. No cobraremos ningún cargo por sobregiro sobre las partidas de $10 o menos. Si tanto el saldo diario final de su cuenta como su saldo disponible están sobregirados en $10 o menos después de que hayamos procesado todas sus transacciones, no cobraremos ningún cargo por sobregiro sobre las partidas. No cobraremos ningún cargo por sobregiro sobre transacciones realizadas en ATM y transacciones cotidianas (por única vez) realizadas con tarjeta de débito a menos que su cuenta este inscrita en el Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito. A los retiros en cajeros automáticos (ATM) y las transacciones realizadas con tarjeta de débito que se autorizaron cuando su cuenta tenía un saldo disponible suficiente, pero que posteriormente se nos presenten para el pago y se paguen en concepto de sobregiro cuando ya no tenga un saldo disponible suficiente, no se les cobrará un cargo por sobregiro (ya sea que esté o no inscrito en el Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito).

Para obtener más información sobre los sobregiros, consulte la sección "Saldo Disponible, Registro de Transacciones y Sobregiros" en el Contrato de la Cuenta de Depósito.

Business Account Fee And Information Schedule Addenda

These Addenda change the Business Account Fee and Information Schedule ("Business Schedule"). All terms defined in the Business Schedule will have the same meaning when used in these Addenda. If there is a conflict between these Addenda and the Business Schedule, these Addenda will control. Except as expressly amended by these Addenda, the Business Schedule remains in full force and effect.

Initial Monthly Maintenance Fee and Cashed Deposited Updates, Effective June 23, 2025

In the section of the Business Schedule titled "Overview & Key Terms," under subsection titled "Analyzed accounts," the paragraph "Initial monthly maintenance fee waiver: We'll waive the monthly maintenance fee, for the first statement period, following the opening of an analyzed account.**" is deleted.**

In the section of the Business Schedule titled "Service Fees," subsection titled "Cashed/deposited item unpaid for any reason," is deleted and replaced with the following:

Cashed/deposited item unpaid for any reason	Returned item (analyzed and non-analyzed accounts)		No fee
	Returned item special instruction (analyzed accounts only)	Monthly base for analyzed accounts	$15 per account
		Re-deposited item	No fee

Updates to Wire Transfers, Effective May 15, 2025

In the section of the Business Schedule titled "Service Fees," subsection titled "Wire transfers checking and savings accounts," is deleted and replaced with the following:

Wire transfers checking and savings accounts Incoming or outgoing domestic wires that contain incorrect information may be subject to multiple fees assessed by Wells Fargo and the receiving Bank.[6,7]	Wire in via correspondent bank – U.S./foreign currency (analyzed accounts)		$7 per transfer	
		Domestic	**International**	
			U.S. currency	**Foreign currency**
	Incoming			
	Non-analyzed accounts	No fee	No fee	No fee
	Analyzed accounts	$15 each	$15 each	$15 each
	Outgoing			
	Digital wire	$25 each	$25 each	$25 each
	Branch	$40 each	$40 each	$40 each
	Standing transfer order (non-analyzed accounts)	$25 each	$25 each	$25 each
	Standing transfer order (analyzed accounts)	$18 each	$30 each	NA
	Drawdown (non-analyzed accounts)	$15 each	NA	NA
	Drawdown (analyzed accounts)	$22 each*	NA	NA
Wire transfer fees charged by third parties or other banks	Third parties or other banks may charge fees in addition to those described above			

* A $15 fee may be assessed to the Wells Fargo customer initiating a drawdown debit request from another Wells Fargo customer.

6. In addition to any applicable fees, we make money when we convert one currency to another currency for you. The exchange rate used when we convert one currency to another is set at our sole discretion, and it includes a markup. The markup is designed to compensate us for several considerations including, without limitation, costs incurred, market risks, and our desired return. The applicable exchange rate does not include, and is separate from, any applicable fees. The exchange rate we provide to you may be different from exchange rates you see elsewhere. Different customers may receive different rates for transactions that are the same or similar, and the applicable exchange rate may be different for foreign currency cash, drafts, checks, or wire transfers. Foreign exchange markets are dynamic and rates fluctuate over time based on market conditions, liquidity, and risks. We're your arms-length counterparty on foreign exchange transactions. We may refuse to process any request for a foreign exchange transaction.
7. Incoming wire transfers received in a foreign currency for payment into your account will be converted into U.S. dollars using the applicable exchange rate without prior notice to you. For more information, see the "Applicable exchange rate" section of the Deposit Account Agreement.

IOLTA program change: Discontinue Alabama Civil Justice Foundation, Effective May 1, 2025

In the section of the Business Schedule titled "Specialized Accounts," the subsection titled "IOLTA, Analyzed IOLTA, and RETA" is deleted and replaced with the following:

IOLTA, Analyzed IOLTA, and RETA
These accounts are subject to applicable state laws and rules. This includes payment of interest, reporting of information to third parties where required, including overdrafts and returned items, and the account holder's responsibility to pay for fees assessed in connection with the account. The Bank isn't responsible for overdrafts caused by fees. These accounts are not eligible for ATM/Debit Card.

In the section of the Business Schedule titled "Specialized Accounts," the subsection titled "IOLTA and RETA State-specific program names" is deleted and replaced with the following:

IOLTA and RETA State-specific program names
For IOLTA: Alabama Law Foundation (ALF), Colorado Lawyer Trust Account Foundation (COLTAF), Florida Interest on Trust Account (IOTA), New York Interest on Lawyer Account (IOLA)

For RETA: Colorado Association of Realtors Housing Opportunity Foundation (CARHOF), Maryland Affordable Housing Trust (MAHT), Wisconsin Interest Bearing Real Estate Trust Account (IBRETA)

Optimize Business Checking - Enhanced reporting option, Effective January 1, 2025

In the section of the Business Schedule titled "Optimize Business Checking & Analyzed Business Checking," under subsection titled "Optimize Business Checking benefits," section titled "Contact a banker to setup the Treasury Management products and services you need:" is deleted and replaced with the following:

Contact a banker to setup the Treasury Management products and services you need:

- Administration
- ACH Fraud Filter
- Online Automated Clearing House (ACH) Services
- Desktop Deposit® and Desktop Deposit Adjustments
- Information Reporting – Plus Data plan (Includes everything in the Core Data Plan [balance, statements, transactions, and alerts] and ACH origination and ACH return/notice of change [NOC] with additional access to view Preview day data and images.)
- Zero Balance Account
- Wires

  Up to five outgoing Wires per statement period and $15 for each additional. Wires outgoing types included:
  - Wire out domestic. Outgoing U.S. dollar (USD) wire debiting a Wells Fargo account, initiated in Vantage (freeform or templated).
  - Wire out cross border U.S. dollar (USD). Outgoing cross border USD wire debiting a Wells Fargo account, initiated in Vantage (freeform or templated).
  - Wire out cross border foreign exchange. Outgoing cross border foreign currency wire (freeform or templated) initiated via Vantage settling to a Wells Fargo account[1,2]

1. Fees may be charged by third parties or other banks, in addition to those described above.
2. Whether or not the wire transfer fee is waived, Wells Fargo makes money when it converts one currency to another for you. The exchange rate used is set by Wells Fargo, includes a markup and may be different than exchange rates you see elsewhere. Incoming wire transfers received in a foreign currency for payment into your account will be converted into U.S. dollars using the applicable exchange rate without prior notice to you. For more information, see the "Applicable exchange rate" and "Incoming international wire transfers" sections of the Deposit Account Agreement.

Small Business Fee Changes, Effective January 1, 2025

In the section of the Business Schedule titled "Service Fees," subsection titled "Checks" is deleted and replaced with the following:

Checks	Check cashing: non-customers cashing business checks drawn on Wells Fargo	$10
	Personalized temporary checks (counter checks)	$3 per sheet of three checks
	Check printing (prices vary by quantity, style, and design)	Varies

Increase To Low-Dollar Overdraft Fee Waivers, Effective October 1, 2024

In the section of the Business Schedule titled "Overdraft Services," subsection titled "Overdraft fees" is deleted and replaced with the following:

Overdraft fees

We may charge an overdraft fee for any item we pay into overdraft. We limit our overdraft fees to four per business day. We won't assess an overdraft fee on items of $10 or less. If both your ending daily account balance and available balance are overdrawn by $10 or less after we have processed all of your transactions, we won't assess an overdraft fee on the items. We won't charge an overdraft fee on ATM and everyday (one-time) debit card transactions unless your account is enrolled in Debit Card Overdraft Service. ATM withdrawals and debit card transactions that were authorized when your account had a sufficient available balance, but are subsequently presented to us for payment and paid into overdraft when you no longer have a sufficient available balance, will not be assessed an overdraft fee (whether or not you are enrolled in Debit Card Overdraft Service).

To learn more about overdrafts, see the "Available Balance, Posting Transactions, and Overdraft" section in the Deposit Account Agreement.

Suplementos del Contrato de la Cuenta de Depósito

Estos Suplementos cambian el Contrato de la Cuenta de Depósito ("Contrato"). Todos los términos definidos en el Contrato tendrán el mismo significado cuando se usan en estos Suplementos. Si hubiera un conflicto entre estos Suplementos y el Contrato, estos Suplementos prevalecerán. Salvo que estos Suplementos lo modifique expresamente, el Contrato permanece en pleno vigor y vigencia.

Actualizaciones al Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito, Vigente a partir del 23 de junio de 2025

En la sección del Contrato titulada "Saldo Disponible, Registro de Transacciones y Sobregiros", se suprime la subsección titulada "Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito" y se reemplaza con lo siguiente:

Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito

Cuentas al Consumidor
Los clientes de cuentas al consumidor podrán escoger inscribirse en el Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito siguiendo los pasos que se indican a continuación.

Cuentas para Empresas
Las cuentas para empresas se inscriben automáticamente en el Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito. Para cancelar, siga los pasos que se indican a continuación.

Cómo Inscribirse o Cancelar la Inscripción
Elija cómo quiere que Wells Fargo maneje las transacciones cotidianas (por única vez) realizadas con tarjeta de débito (por ejemplo, las transacciones en tiendas de comestibles o restaurantes) cuando su saldo disponible no sea suficiente para cubrir la transacción.

- Si elige inscribirse en el Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito, la transacción podría ser autorizada en concepto de sobregiro a criterio del Banco, y podría aplicarse un cargo por sobregiro cuando dicha transacción se nos presente para el pago. Para obtener más información acerca de nuestro criterio para autorizar o pagar una transacción en concepto de sobregiro, revise la sección "Cobertura contra sobregiros estándar" arriba.
- Si usted no elije inscribirse en el Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito, la transacción se rechazará y no se aplicarán cargos.

Usted puede agregar o eliminar el Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito en cuentas elegibles en cualquier momento. Es importante entender que este servicio es diferente de otros servicios opcionales que podrían ser menos costosos para usted, como nuestro plan opcional de Protección contra Sobregiros que se describe en la sección siguiente.

Cómo Cambiar el Estado de Inscripción:
Los clientes pueden elegir inscribirse o cancelar su inscripción en el Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito en cualquier momento llamándonos al 1-800-TO-WELLS (1-800-869-3557), iniciando sesión en la banca por Internet Wells Fargo Online® desde una computadora o tableta (busque Servicios para Sobregiros), visitando un cajero automático (ATM) de Wells Fargo (seleccione Más opciones) o hablando con un representante bancario en cualquier sucursal de Wells Fargo.

El Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito **no se aplica** a cheques, otras transacciones que utilicen su número de cuenta y número de ruta, y transacciones que usted haya establecido como transacciones recurrentes (por ejemplo, pagos realizados a través de la Cámara de Compensación Automatizada [ACH, por sus siglas en inglés], o transacciones recurrentes realizadas con tarjeta de débito como servicios públicos, membresías de gimnasios y servicios de suscripciones). Con o sin el Servicio para Sobregiros de
Tarjeta de Débito, el Banco podrá continuar pagando esos otros tipos de transacciones en concepto de sobregiro, a nuestro criterio, y se aplicarán nuestras políticas y cargos por sobregiro estándar.

El Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito **no está disponible para determinadas cuentas**, como las cuentas Clear Access Banking, las cuentas IOLTA/RETA, las cuentas para entidades gubernamentales o las cuentas de ahorros. El Servicio para Sobregiros de Tarjeta de Débito es un servicio discrecional que puede ser eliminado por el Banco por una variedad de razones, incluyendo un exceso de sobregiros o partidas devueltas.

Actualizaciones a la Disponibilidad de Fondos, Vigente a partir del 4 de junio de 2025

En la sección del Contrato titulada "Política de Disponibilidad de Fondos", bajo la subsección titulada "Es posible que se produzcan demoras mayores", se suprime el segundo párrafo "Dependiendo del tipo de cheque que usted deposite, es posible que los fondos no estén disponibles hasta el segundo día laborable siguiente al día de su depósito. Sin embargo, los primeros $225 de su depósito podrían estar disponibles el primer día laborable siguiente al día de su depósito.**" y se reemplaza con lo siguiente:**

Dependiendo del tipo de cheque que usted deposite, es posible que los fondos no estén disponibles hasta el segundo día laborable siguiente al día de su depósito. Sin embargo, los primeros $275 de su depósito podrían estar disponibles el primer día laborable siguiente al día de su depósito.

En la sección del Contrato titulada "Política de Disponibilidad de Fondos", bajo la subsección titulada "Es posible que se produzcan demoras mayores", se suprime la segunda viñeta "Si deposita cheques por un total superior a $5,525 en un mismo día cualquiera.**" y se reemplaza con lo siguiente:**

- Si deposita cheques por un total superior a $6,725 en un mismo día cualquiera.

En la sección del Contrato titulada "Política de Disponibilidad de Fondos", se suprime la subsección titulada "Reglas especiales para cuentas nuevas" y se reemplaza con lo siguiente:

Reglas especiales para cuentas nuevas

Si usted es un cliente nuevo, se aplican las siguientes reglas especiales durante los primeros 30 días en que su cuenta esté abierta. Los giros electrónicos entrantes, los depósitos directos electrónicos y el efectivo depositado por ventanilla y en un ATM de Wells Fargo estarán disponibles el día en que recibamos el depósito. Los fondos provenientes de sus depósitos de cheques estarán disponibles el día laborable siguiente al día en que recibamos los depósitos; ninguno de los fondos de los cheques depositados en un mismo día laborable están disponibles el mismo día en que recibimos los depósitos.

Si demoramos la disponibilidad de su depósito, podrían aplicarse las siguientes reglas especiales:

- Los primeros $6,725 del total de los depósitos realizados un mismo día mediante cheques de caja, cheques certificados, cheques de cajero y cheques de viajero; cheques del gobierno federal, estatal y local; y giros postales del Servicio Postal de EE. UU. pagaderos a su nombre estarán disponibles el primer día laborable siguiente al día de su depósito, si su depósito cumple determinadas condiciones. Por ejemplo, los cheques deberán ser pagaderos a su nombre. Si su depósito de estos cheques (con excepción de los cheques del Tesoro de EE. UU.) no se efectúa en persona ante uno de nuestros empleados, los primeros $6,725 podrían no estar disponibles hasta el segundo día laborable después del día de su depósito.
- El monto que exceda $6,725 y los fondos provenientes de todos los demás depósitos de cheques estarán disponibles a más tardar el séptimo día laborable siguiente al día de su depósito. Sin embargo, los primeros $275 del total del depósito de fondos de un mismo día provenientes de todos los demás depósitos de cheques podrían estar disponibles el primer día laborable siguiente al día de su depósito.

Le notificaremos si demoramos su capacidad de retirar fondos y le informaremos cuándo estarán disponibles los fondos.

Actualizaciones a Transacciones Realizadas a Través de la ACH, Vigente a partir del 15 de mayo de 2025

En la sección del Contrato titulada "Política de Disponibilidad de Fondos", bajo la subsección titulada "Su capacidad de retirar fondos", se suprime el primer párrafo "Nuestra política es poner a su disposición los fondos de sus depósitos de cheques en su cuenta de cheques o de ahorros (en esta política, cada una de ellas es una cuenta) el primer día laborable siguiente al día en que recibamos sus depósitos. Los giros electrónicos entrantes, los depósitos directos electrónicos, el efectivo depositado por ventanilla y en un ATM de Wells Fargo, y los primeros $400 de los depósitos de cheques de un día realizados por ventanilla, en un ATM de Wells Fargo y con la app de Banca Móvil de Wells Fargo estarán disponibles el día en que recibamos los depósitos. Determinadas transferencias electrónicas de abono, como aquellas realizadas a través de redes de tarjetas o sistemas de transferencia de fondos, generalmente estarán disponibles el día en que recibamos la transferencia. Una vez que los fondos estén disponibles, usted podrá retirarlos en efectivo y nosotros usaremos los fondos para pagar cheques y otras partidas presentadas para su pago y los cargos aplicables en los que usted haya incurrido. Para los débitos a través de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH, por sus siglas en inglés) (en los se realiza un débito en su cuenta no perteneciente a Wells Fargo y un abono en su cuenta de Wells Fargo), Wells Fargo Bank podrá retener esos fondos durante 3 o 4 días laborables para asegurarse de que los fondos no se devuelvan sin pagar antes de que abonemos su cuenta de Wells Fargo.**" y se reemplaza con lo siguiente:**

Nuestra política es poner a su disposición los fondos de sus depósitos de cheques en su cuenta de cheques o de ahorros (en esta política, cada una de ellas es una cuenta) el primer día laborable siguiente al día en que recibamos sus depósitos. Los giros electrónicos entrantes, los depósitos directos electrónicos, el efectivo depositado por ventanilla y en un ATM de Wells Fargo, y los primeros $400 de los depósitos de cheques de un día realizados por ventanilla, en un ATM de Wells Fargo y con la app de Banca Móvil de Wells Fargo estarán disponibles el día en que recibamos los depósitos. Determinadas transferencias electrónicas de abono, como aquellas realizadas a través de redes de tarjetas o sistemas de transferencia de fondos, generalmente estarán disponibles el día en que recibamos la transferencia. Una vez que los fondos estén disponibles, usted podrá retirarlos en efectivo y nosotros usaremos los fondos para pagar cheques y otras partidas presentadas para su pago y los cargos aplicables en los que usted haya incurrido.

En la sección del Contrato titulada "Declaraciones Informativas sobre Transferencia de Fondos — General", se suprime la subsección titulada "Transacciones realizadas a través de la ACH" y se reemplaza con lo siguiente:

Transacciones realizadas a través de la ACH

Estos términos y condiciones adicionales se aplican a los pagos hacia o desde su cuenta que usted transmita a través de una Cámara de Compensación Automatizada (ACH, por sus siglas en inglés):

- Sus derechos con respecto a los pagos hacia o desde su cuenta se basarán en las leyes que rigen su cuenta.
- Cuando abonemos a su cuenta un pago realizado a través de la ACH, el pago será provisorio hasta que recibamos la liquidación final a través de un Banco de la Reserva Federal o hasta que recibamos el pago de otra manera.
- Si no recibimos la liquidación final o el pago, tendremos derecho a obtener un reembolso por parte suya por el monto abonado a su cuenta y no se considerará que el remitente del pago le haya realizado el pago a usted.
- Para los débitos realizados a través de la ACH que dan lugar a un débito en su cuenta no perteneciente a Wells Fargo y a un abono en su cuenta de Wells Fargo, por lo general, Wells Fargo Bank retiene esos fondos durante 3 o 4 días laborables para asegurarse de que los fondos no se devuelvan sin pagar antes de que realicemos un abono en su cuenta de Wells Fargo. Se podrían aplicar retenciones más prolongadas, o podríamos devolver los fondos al banco remitente y no poner los fondos a disposición en su cuenta de Wells Fargo, si nosotros, a nuestro exclusivo criterio, creemos que la transferencia es irregular o sospechosa.
- Cualquier Institución Financiera Depositaria de Origen (ODFI, por sus siglas en inglés) podrá iniciar, conforme a las Reglas de Operación de la ACH, débitos realizados a través de la ACH en su cuenta correspondientes a la presentación o la nueva presentación de partidas giradas o autorizadas por usted.

Actualizaciones a la Tarjeta Wells Fargo Campus Card, Vigente a partir del 1 de mayo de 2025

Nota: A partir del 1 de mayo de 2025, los clientes ya no podrán abrir o vincular una nueva Tarjeta Wells Fargo Campus Card a las cuentas al consumidor de cheques y/o de ahorros.

Buzón para depósitos nocturnos, Vigente a partir del 15 de marzo de 2025

En la sección del Contrato titulada "Depósito de Fondos", se suprime la sección titulada "Nuestro derecho a rechazar depósitos", y se reemplaza con lo siguiente:

Nuestro derecho a rechazar depósitos
Podremos rechazar la totalidad o una parte de un depósito, incluido el efectivo, por la razón que sea. Esto podría ocurrir por ejemplo, si un beneficiario no es cotitular, firmante autorizado(a) o representante autorizado(a) en su cuenta, si no podemos verificar un endoso, si el cheque fue emitido desde una cuenta de crédito, el monto en dólares del depósito, si el cheque parece sospechoso o si es una partida extranjera. No aceptamos depósitos en efectivo en cuentas de depósito al consumidor a través del buzón para depósitos nocturnos. El uso del buzón para depósitos nocturnos se limita únicamente a los depósitos empresariales.
Si rechazamos un depósito que nos envió por correo postal, podremos devolvérselo a su cargo (lo cual incluye cobrarle el franqueo y el trámite para devolver la moneda o el billete en moneda extranjera), o retener los cheques no válidos u otros documentos incluidos en el depósito sin abonarlos en su cuenta, a nuestro criterio. Hay límites sobre el monto total en dólares de los cheques que se pueden depositar en los cajeros automáticos (ATM) de Wells Fargo por cada transacción. Podremos rechazar depósitos de cheques en ATM que superen $1 millón. Por motivos de seguridad, también podría haber límites en cuanto al monto en dólares o a la frecuencia de depósitos en efectivo que usted puede hacer en los ATM de Wells Fargo.

Si no podemos verificar un endoso, también podremos negarnos a pagar, cobrar o enviar la partida a cobranza. Podemos exigir que todos los endosantes estén presentes y que usted deposite la partida en vez de cobrarla.

No se les permiten a las personas que no sean titulares de una cuenta depositar efectivo en las cuentas al consumidor. En el caso de las cuentas para empresas, las personas que deseen realizar un depósito en efectivo deberán proporcionar una forma aceptable de identificación para que aceptemos el depósito en efectivo.

En la sección del Contrato titulada "Depósito de Fondos", se agrega lo siguiente:

Buzón para depósitos nocturnos
(Solamente cuentas para empresas)

El uso del buzón para depósitos nocturnos se limita únicamente a los depósitos empresariales.

Deposit Account Agreement Addenda

These Addenda change the Deposit Account Agreement ("Agreement"). All terms defined in the Agreement will have the same meaning when used in these Addenda. If there is a conflict between these Addenda and the Agreement, these Addenda will control. Except as expressly amended by these Addenda, the Agreement remains in full force and effect.

Debit Card Overdraft Service Updates, Effective June 23, 2025

In the section of the Agreement titled "Available Balance, Posting Transactions, and Overdraft," subsection titled "Debit Card Overdraft Service" is deleted and replaced with the following:

Debit Card Overdraft Service

Consumer Accounts
Consumer account customers may choose to enroll in Debit Card Overdraft Services by following the steps below.

Business Accounts
Business accounts are automatically enrolled in Debit Card Overdraft Services. To unenroll follow the steps below.

How to Enroll and Unenroll
Choose how you want Wells Fargo to handle everyday (one-time) debit card transactions (such as grocery store or restaurant transactions) when your available balance isn't sufficient to cover the transaction.

- If you choose to enroll in Debit Card Overdraft Service, the transaction may be authorized into overdraft at the Bank's discretion and an overdraft fee may apply when it is presented to us for payment. For more information about our discretion to authorize or pay a transaction into overdraft, review the "Standard overdraft coverage" section above.
- If you choose not to enroll in Debit Card Overdraft Service, the transaction will be declined and no fees apply.

You can add or remove the Debit Card Overdraft Service on eligible accounts at any time. It's important to understand that this service is unique from other optional services that may be less costly for you, such as Overdraft Protection described in the next section.

How to Change Enrollment Status:
Customers may choose to enroll or unenroll from Debit Card Overdraft Service anytime by calling us at 1-800-TO-WELLS (1-800-869-3557), signing on to Wells Fargo Online® Banking from a computer or tablet (search Overdraft Services), visiting a Wells Fargo ATM (select More Choices), or speaking to a banker at any Wells Fargo branch.

Debit Card Overdraft Service **does not apply** to checks, other transactions using your account and routing number, and transactions you've established as recurring transactions (for example, ACH payments or recurring debit card transactions such as utilities, health club memberships, and subscription services). With or without Debit Card Overdraft Service, the Bank may continue to pay these other transaction types into overdraft, at our discretion, and our standard overdraft fees and policies will apply.

Debit Card Overdraft Service **isn't available for certain accounts**, such as Clear Access Banking accounts, IOLTA/RETA accounts, accounts for government entities, or savings accounts. Debit Card Overdraft Service is a discretionary service that may be removed by the Bank for a variety of reasons including excessive overdrafts or returned items

Availability of Funds Updates, Effective June 4, 2025

In the section of the Agreement titled "Availability of Funds Policy," under subsection titled "Longer delays may apply," the second paragraph "Depending on the type of check that you deposit, funds may not be available until the second business day after the day of your deposit. The first $225 of your deposit, however, may be available on the first business day after the day of your deposit.**" is deleted and replaced with the following:**

Depending on the type of check that you deposit, funds may not be available until the second business day after the day of your deposit. The first $275 of your deposit, however, may be available on the first business day after the day of your deposit.

In the section of the Agreement titled "Availability of Funds Policy," under subsection titled "Longer delays may apply," the second bullet "You deposit checks totaling more than $5,525 on any one day.**" is deleted and replaced with the following:**

- You deposit checks totaling more than $6,725 on any one day.

In the section of the Agreement titled "Availability of Funds Policy," subsection titled "Special rules for new accounts" is deleted and replaced with the following:

Special rules for new accounts

If you are a new customer, the following special rules apply during the first 30 days your account is open. Incoming wire transfers, electronic direct deposits, and cash deposited at a teller window and at a Wells Fargo ATM will be available on the day we receive the deposit. Funds from your check deposits will be available on the business day after the day we receive the deposits; no funds from a business day's check deposits are available on the day we receive the deposits.

If we delay the availability of your deposit the following special rules may apply:

- The first $6,725 of a day's total deposits of cashier's, certified, teller's, traveler's, and federal, state, and local government checks, and U.S. Postal Service money orders made payable to you will be available on the first business day after the day of your deposit, if your deposit meets certain conditions. For example, the checks must be payable to you. If your deposit of these checks (other than U.S. Treasury checks) is not made in person to one of our employees, the first $6,725 may not be available until the second business day after the day of your deposit.
- The excess over $6,725 and funds from all other check deposits will be available no later than the seventh business day after the day of your deposit. The first $275 of a day's total deposit of funds from all other check deposits, however, may be available on the first business day after the day of your deposit.

We will notify you if we delay your ability to withdraw funds and we will tell you when the funds will be available.

ACH Transfer Updates, Effective May 15, 2025

In the section of the Agreement titled "Availability of Funds Policy," under subsection titled "Your ability to withdraw funds," the first paragraph "Our policy is to make funds from your check deposits to your checking or savings account (in this policy, each account) available to you on the first business day after the day we receive your deposits. Incoming wire transfers, electronic direct deposits, cash deposited at a teller window and at a Wells Fargo ATM, and the first $400 of a day's check deposits at a teller window, at a Wells Fargo ATM, and with the Wells Fargo Mobile Banking app will be available on the day we receive the deposits. Certain electronic credit transfers, such as those through card networks or funds transfer systems, will generally be available on the day we receive the transfer. Once they are available, you can withdraw the funds in cash and we will use the funds to pay checks and other items presented for payment and applicable fees that you have incurred. For ACH debit entries (which debit your non-Wells Fargo account and credit your Wells Fargo account), Wells Fargo Bank may hold those funds for 3-4 business days to make sure that the funds will not be returned unpaid before we credit your Wells Fargo account.**" is deleted and replaced with the following:**

Our policy is to make funds from your check deposits to your checking or savings account (in this policy, each account) available to you on the first business day after the day we receive your deposits. Incoming wire transfers, electronic direct deposits, cash deposited at a teller window and at a Wells Fargo ATM, and the first $400 of a day's check deposits at a teller window, at a Wells Fargo ATM, and with the Wells Fargo Mobile Banking app will be available on the day we receive the deposits. Certain electronic credit transfers, such as those through card networks or funds transfer systems, will generally be available on the day we receive the transfer. Once they are available, you can withdraw the funds in cash and we will use the funds to pay checks and other items presented for payment and applicable fees that you have incurred.

In the section of the Agreement titled "Fund Transfer Disclosures – General," subsection titled "ACH transactions" is deleted and replaced with the following:

ACH transactions

These additional terms apply to payments to or from your account that you transmit through an ACH:

- Your rights as to payments to or from your account will be based on the laws governing your account.
- When we credit your account for an ACH payment, the payment is provisional until we receive final settlement through a Federal Reserve Bank or otherwise receive payment.
- If we don't receive final settlement or payment, we're entitled to a refund from you for the amount credited to your account and the sender of the payment will not be considered to have made the payment to you.
- For ACH debit entries that debit your non-Wells Fargo account and credit your Wells Fargo account, Wells Fargo Bank generally holds those funds for 3-4 business days to make sure that the funds will not be returned unpaid before we credit your Wells Fargo account. Longer holds may apply, or we may return the funds to the sending bank and not make the funds available to your Wells Fargo Account, if we – in our sole discretion – believe the transfer is irregular or suspicious.
- Any Originating Depository Financial Institution (ODFI) may initiate, pursuant to ACH Operating Rules, ACH debit entries to your account for presentment or re-presentment of items you write or authorize.

Wells Fargo Campus Card Updates, Effective May 1, 2025

Note: Starting May 1, 2025, customers will no longer be able to open or link a new Wells Fargo Campus Card to consumer checking and/or savings accounts.

Nightly Depository, Effective March 15, 2025

In the section of the Agreement titled "Depositing Funds," subsection titled "Our right to decline deposits" is deleted and replaced with the following:

Our right to decline deposits

We may decline all or part of a deposit, including cash, for any reason. This could happen, for example, if a payee isn't a co-owner, authorized signer, or authorized representative on your account, we can't verify an endorsement, the check was issued from a credit account, the dollar amount of the deposit, the check looks suspicious, or it's a non-U.S. item. We do not accept cash deposits into a consumer deposit account through the night depository. Use of the night depository is for business deposits only.

If we decline a deposit that you mailed to us, we may return it to you at your cost (including charging you for postage and handling to return foreign currency coin or paper), or retain any invalid checks or other documents included in the deposit without crediting your account, at our discretion.

There are limits on the total dollar amount of checks that can be deposited at Wells Fargo ATMs per transaction. We may decline ATM check deposits that exceed $1 million. For security reasons there may also be limits on the dollar amount or frequency of cash deposits you can make at Wells Fargo ATMs.

If we cannot verify an endorsement, we can also decline to pay, cash, or send the item for collection. We can require that all endorsers be present and that you deposit the item instead of cashing it.

Non-account owners are not allowed to deposit cash into consumer accounts. For business accounts, any person wanting to make a cash deposit must provide an acceptable form of identification before we accept a cash deposit.

In the section of the Agreement titled "Depositing Funds," the following is added:

Night Depository
(Business accounts only)

Use of the nightly depository is limited to business deposits only.

FIN DE LOS SUPLEMENTOS

Estos suplementos rigen las cuentas de depósito mantenidas en Wells Fargo Bank, N.A. (excepto en Illinois, Michigan, y Wisconsin) incluyendo Hudson, WI.

Los productos de depósito se ofrecen a través de Wells Fargo Bank, N.A. Miembro FDIC.

© 2025 Wells Fargo Bank, N.A.