

Suplementos de Cuentas para Empresas

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

- Cambios en los Cargos para Pequeñas Empresas, Vigente a partir del 1 de enero de 2025
- Partida cobrada/depositada devuelta sin pagar por la razón que sea, Vigente a partir del 23 de julio de 2024

Suplementos del Contrato de la Cuenta de Depósito

- Early Pay Day y Saldos de su Cuenta de Depósito, Vigente a partir del 15 de agosto de 2024
- Aumento al período de gracia a 10 días calendario para las Cuentas a plazo (CD), Vigente a partir del 15 de agosto de 2024

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.

Cambios en los Cargos para Pequeñas Empresas, 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 subsección titulada “La cuenta de cheques para empresas Optimize Business Checking ofrece los siguientes servicios sin cargo (No se requiere inscripción):” y se reemplaza con lo siguiente:

La cuenta de cheques para empresas Optimize Business Checking ofrece los siguientes servicios sin cargo (No se requiere inscripción):

- Cheques de caja
- Giros postales
- Imágenes de cheques ampliadas con los estados de cuenta para cuenta de depósito a la vista (DDA, por sus siglas en inglés)
- Abonos electrónicos registrados
- Partidas ACH (Cámara de Compensación Automatizada) recibidas
- Hasta dos transacciones nacionales (EE. UU.) de retiro en efectivo en cajeros automáticos (ATM) no pertenecientes a Wells Fargo por cada período correspondiente a los cargos. Le cobraremos un cargo por transacción de retiro en efectivo por cada transacción adicional de retiro en efectivo en ATM no perteneciente a Wells Fargo. Podrían aplicarse cargos impuestos por el operador o la red del ATM no perteneciente a Wells Fargo. Si su cuenta se convierte en una cuenta de cheques para empresas Optimize Business Checking desde otra cuenta, este beneficio empezará el siguiente mes calendario.

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

En la sección del Programa para Empresas titulada “Cargos por servicio”, se suprime la sección titulada “Monedas/dinero” y se reemplaza con lo siguiente:

Monedas/dinero	Pedido de monedas	Sin cargo
	Pedido de dinero	Sin cargo

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

Giros electrónicos cuentas de cheques y de ahorros	Giro entrante a través de un banco corresponsal — moneda estadounidense/extranjera (cuentas analizadas)	Sin cargo			
			Internacional		
Los giros electrónicos nacionales entrantes o salientes que contengan información incorrecta podrían estar sujetos a varios cargos cobrados por el Banco. Además de todos los cargos, el tipo de cambio usado cuando convertimos una moneda a otra incluye un aumento en el precio. ^{6,7,8}	Entrante		Nacional	Moneda estadounidense	Moneda extranjera
	Cuentas no analizadas	\$15 cada uno	\$15 cada uno	\$15 cada uno	\$15 cada uno
	Cuentas analizadas	Sin cargo	Sin cargo	Sin cargo	Sin cargo
	Saliente				
	Giro digital	\$25 cada uno	\$25 cada uno	\$25 cada uno	\$25 cada uno
	Sucursal	\$40 cada uno	\$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	\$25 cada uno
	Giro iniciado en base de criterios predeterminados (cuentas analizadas)	\$18 cada uno	\$30 cada uno		NA

6. Terceros u otros bancos podrían cobrarle cargos, además de los descritos anteriormente.
7. 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.
8. 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.

Partida cobrada/depositada devuelta sin pagar por la razón que sea, Vigente a partir del 23 de julio de 2024

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	Sin cargo
--	-----------

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.

Small Business Fee Changes, 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 “Optimize Business Checking offers the following services at no fee (no enrollment required):” is deleted and replaced with the following:

Optimize Business Checking offers the following services at no fee (no enrollment required):

- Cashier’s check
- Money Orders
- DDA Statements with enlarged images
- Electronic credits posted
- ACH received items
- Up to two domestic (U.S.) non-Wells Fargo ATM cash withdrawal transactions per fee period. We will charge a cash withdrawal transaction fee for each additional non-Wells Fargo ATM cash withdrawal transaction. Fees charged by the non-Wells Fargo ATM operator or network may apply. If your account is converted into Optimize Business Checking from another account, this benefit will start the following calendar month.

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

Checks	Description	Fee
	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

In the section of the Business Schedule titled “Service Fees,” subsection titled “Coin/currency” is deleted and replaced with the following:

Coin/currency	Description	Fee
	Coin order	No fee
	Currency order	No fee

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	Wire in via correspondent bank – U.S./foreign currency (analyzed accounts)	International		
		Domestic	U.S. currency	Foreign currency
Incoming or outgoing domestic wires that contain incorrect information may be subject to multiple fees assessed by the Bank. In addition to any fees, the exchange rate used when we convert one currency to another includes a markup. ^{6,7,8}	Incoming			
	Non-analyzed accounts	\$15 each	\$15 each	\$15 each
	Analyzed accounts	No fee	No fee	No fee
	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

6. Fees may be charged by third parties or other banks, in addition to those described above.

7. 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.

8. 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.

Cashed/deposited item unpaid for any reason, Effective July 23, 2024

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
--

No fee

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.

Early Pay Day y Saldos de su Cuenta de Depósito, Vigente a partir del 15 de agosto de 2024

En la sección del Contrato titulada “Depósito de Fondos”, se suprime la subsección titulada “Early Pay Day (Cuentas al consumidor únicamente) y se reemplaza con lo siguiente:

Acerca de Early Pay Day

Para determinados depósitos directos, podríamos poner dichos fondos a su disposición hasta uno o dos días laborables antes de que recibamos los fondos del pagador, que normalmente es su empleador o el proveedor de servicios de nómina de este. Nuestra capacidad para proporcionar acceso anticipado a estos fondos podría verse limitada por muchos factores, como cuándo recibamos aviso de pago de su pagador. Early Pay Day no está garantizado, puede variar entre períodos de pago, y podemos dejar de proporcionarlo en cualquier momento sin previo aviso a usted. Los fondos de Early Pay Day se reflejarán en el saldo disponible de su cuenta. Usted tiene siempre la obligación de verificar que los fondos estén disponibles en su cuenta antes de gastarlos.

Depósitos Disponibles para Early Pay Day: No todos los depósitos directos son elegibles para Early Pay Day. Los depósitos directos elegibles generalmente se limitan a depósitos directos electrónicos como los pagos de su nómina, pensión y pagos de beneficios del gobierno que se realicen a través de la red de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH, por sus siglas en inglés). La mayoría de los otros depósitos o abonos a su cuenta, como depósitos de fondos a través de servicios de pagos de persona a persona (p. ej., transferencias de Zelle®, Venmo o PayPal), depósitos de cheques o por banca móvil, pagos instantáneos procesados a través de la red RTP® o del servicio FedNowSM, y otras transferencias por Internet no son elegibles para Early Pay Day.

Early Pay Day e Intereses en su Cuenta: En el caso de las cuentas que producen intereses, los intereses sobre su depósito directo entrante comenzarán a acumularse el día laborable en que recibamos del banco de su pagador el abono correspondiente al depósito. Por ejemplo, si ponemos los fondos a su disposición a través de Early Pay Day con dos días de anticipación el miércoles, los intereses sobre esos fondos no comenzarán a acumularse hasta el día en que recibamos los fondos de su pagador, en este ejemplo, el viernes.

Cómo Afecta Early Pay Day a los Sobregiros y los Cargos por Sobregiro: Los fondos de Early Pay Day se reflejan en el saldo disponible de su cuenta. Utilizamos el saldo disponible de su cuenta para determinar si autorizaremos y pagaremos las transacciones y si cobraremos cargos por sobregiro. El saldo diario final de su cuenta no reflejará los fondos puestos a su disposición a través de Early Pay Day hasta el día en que se reciban esos fondos de su pagador. Por ejemplo, los fondos de Early Pay Day se agregan a su saldo disponible el miércoles, y usted gasta esos fondos mientras continúa manteniendo un saldo disponible positivo. Pagaremos esas transacciones en función del saldo disponible positivo, y usted evitará cargos por sobregiro o partidas devueltas. En este ejemplo, el saldo diario final en su cuenta no reflejará los fondos de Early Pay Day hasta el viernes, cuando el depósito se registre en su cuenta.

Otros Términos y Condiciones de Early Pay Day: Si un depósito directo no se pone a su disposición de manera anticipada, se pondrá a su disposición de acuerdo con nuestra Política de Disponibilidad de Fondos descrita en este Contrato. A excepción de lo expuesto expresamente en el presente, los fondos que se pongan a disposición de manera anticipada están sujetos a los mismos términos y condiciones que los otros depósitos realizados en su cuenta.

Si hemos puesto fondos a su disposición de manera anticipada y el pagador revoca el depósito o solicita la devolución de este, o si el Banco de otra manera no cobra los fondos, usted entiende y conviene en que podremos debitar de su cuenta hasta el monto del depósito que se puso a su disposición anteriormente— incluso si usted ya haya retirado los fondos o si dicho débito provoca un sobregiro en su cuenta. En este caso, usted es responsable de todos los cargos cobrados— incluidos aquellos cobrados por parte de comercios o terceros— como resultado del sobregiro.

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

Saldos de su Cuenta de Depósito

El Saldo Disponible es nuestro registro más actual de la cantidad de dinero disponible en su cuenta para que usted use o retire. Su saldo disponible refleja los depósitos pendientes que están disponibles inmediatamente, menos todo retiro pendiente y todos los fondos sobre los que se haya aplicado una retención. Su saldo disponible puede cambiar a lo largo del día, por ejemplo, a medida que usted retira, gasta o agrega fondos, o nosotros autorizamos sus transacciones.

Usamos el saldo disponible para autorizar sus transacciones durante el día y para pagar sus transacciones durante el procesamiento nocturno. Estas pueden aparecer como “pendientes” a lo largo del día a medida que las recibimos. La toma de decisiones con respecto a los sobregiros y al cobro de cargos por sobregiro también se basan en el saldo disponible.

Saldo diario final/Saldo registrado refleja todos los depósitos y retiros registrados del procesamiento nocturno del día laborable anterior. Su saldo diario final se calcula una vez al día durante el procesamiento nocturno (registro) y es el punto de partida para su saldo disponible del día siguiente. Usamos el saldo diario final para determinar las exenciones de cargos mensuales por servicio, y sus estados de cuenta, cuando corresponda, muestran el saldo diario final.

El saldo disponible de su cuenta y el saldo diario final de su cuenta a veces pueden ser diferentes, ya que el saldo disponible cambia con las transacciones que se presentan en su cuenta y el saldo diario final se actualiza durante el procesamiento nocturno.

Aumento al período de gracia a 10 días calendario para las Cuentas a plazo (CD), Vigente a partir del 15 de agosto de 2024

En la sección del Contrato titulada “Cuentas a plazo (CD)”, se suprime el párrafo de introducción “Los CD vencen y son pagaderos al vencimiento de un plazo especificado, que no será menor a siete días calendario después de la fecha del depósito. La fecha de vencimiento del CD es el último día del plazo correspondiente al CD y está impresa en su recibo.” y se reemplaza con lo siguiente:

Los CD vencen y son pagaderos al vencimiento de un plazo especificado, que no será menor a diez días calendario después de la fecha del depósito. La fecha de vencimiento del CD es el último día del plazo correspondiente al CD y está impresa en su recibo.

En el caso de cuentas de Certificado de Depósito (CD) nuevas que no estén financiados en su totalidad debido a que no se recibieron los fondos provenientes de un cheque librado contra una institución financiera que no sea Wells Fargo Bank o que dicho cheque se devolvió al cliente sin pagar, Wells Fargo podrá cerrar dichas cuentas. En el caso de que se hayan agregado fondos adicionales a las cuentas de Certificado de Depósito (CD) existentes pero esos fondos incrementales no se hayan recibido o se hayan devuelto sin pagar, Wells Fargo podrá ajustar el saldo de la cuenta y sus intereses devengados en consecuencia.

En la sección del Contrato titulada “Cuentas a plazo (CD)”, se suprime el segundo párrafo “Usted podrá retirar fondos de su CD en la fecha de vencimiento sin pagar una penalidad. Durante los siete días calendario posteriores a la fecha de vencimiento, lo que llamamos el período de gracia, usted podrá cambiar el plazo, generalmente hacer retiros y depósitos adicionales, o cerrar el CD. No se permiten depósitos adicionales al CD fuera de este período de gracia. Se le podría cobrar una penalidad si usted realiza un retiro en cualquier otro momento. Consulte “Penalidad por retiro anticipado y penalidad en virtud del Reglamento D” en esta sección.” y se reemplaza con lo siguiente:

Usted podrá retirar fondos de su CD en la fecha de vencimiento sin pagar una penalidad. Durante los diez días calendario posteriores a la fecha de vencimiento, lo que llamamos el período de gracia, usted podrá cambiar el plazo, generalmente hacer retiros y depósitos adicionales, o cerrar el CD. No se permiten depósitos adicionales al CD fuera de este período de gracia. Se le podría cobrar una penalidad si usted realiza un retiro en cualquier otro momento. Consulte “Penalidad por retiro anticipado y penalidad en virtud del Reglamento D” en esta sección.

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.

Early Pay Day and Your Deposit Account Balances, Effective August 15, 2024

In the section of the Agreement titled “Depositing Funds,” subsection titled “Early Pay Day (Consumer accounts only)” is deleted and replaced with the following:

About Early Pay Day

For certain direct deposits, we may make those funds available to you up to one to two business days before we receive the funds from the payor, which is typically your employer or its payroll service provider. Our ability to provide early access to these funds may be limited by many factors, such as when we receive notice of payment from your payor. Early Pay Day is not guaranteed, may vary between pay periods, and we may stop providing it at any time without advance notice to you. Early Pay Day funds will be reflected in your account’s available balance. It is always your obligation to verify that the funds are available in your account before spending them.

Deposits Available for Early Pay Day: Not all direct deposits are eligible for Early Pay Day. Eligible direct deposits are generally limited to electronic direct deposits such as your payroll, pension, and government benefit payments that are made through the Automated Clearing House (ACH) network. Most other deposits or credits to your account, such as deposits of funds from person-to-person payments services (e.g., Zelle®, Venmo, or PayPal transfers), check or mobile deposits, instant payments processed through the RTP® network or FedNowSM service, and other online transfers are not eligible for Early Pay Day.

Early Pay Day and Interest on Your Account: For interest-bearing accounts, interest on your incoming direct deposit will begin accruing on the business day we receive credit for the deposit from your payor’s bank. For example, if we make funds available to you through Early Pay Day two days early on Wednesday, interest on those funds will not begin accruing until the day we receive the funds from your payor, in this example on Friday.

How Early Pay Day Impacts Overdraft and Overdraft Fees: Early Pay Day funds are reflected in your account’s available balance. We use your account’s available balance to determine if we will authorize and pay transactions and assess overdraft fees. Your account’s ending daily balance will not reflect the funds made available to you through Early Pay Day until the day those funds are received from your payor. For example, Early Pay Day funds are added to your available balance on Wednesday, and you spend those funds while continuing to maintain a positive available balance. We will pay those transactions based on the positive available balance, and you will avoid any overdraft fees or returned items. In this example, the ending daily balance on your account will not reflect the Early Pay Day funds until Friday, when the deposit posts to your account.

Other Terms and Conditions of Early Pay Day: If a direct deposit is not made available early, it will be made available in accordance with our Availability of Funds Policy described in this Agreement. Except as expressly set forth herein, funds made available early are subject to the same terms and conditions as other deposits to your account.

If we’ve made funds available early and the payor reverses or requests a return of the deposit, or the funds are otherwise uncollected by the Bank, you understand and agree that we may debit your account up to the amount of the deposit that was previously made available — even if you have already withdrawn the funds or it creates an overdraft on your account. In this instance, you are responsible for any fees assessed — including those charged by merchants or third parties — as a result of the overdraft.

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

Your Deposit Account Balances

Available Balance is our most current record of the amount of money in your account available for your use or withdrawal. Your available balance reflects pending deposits that are immediately available less any pending withdrawals and any funds that have been placed on hold. Your available balance can change throughout the day, for example as you withdraw, spend, or add funds, or we authorize your transactions.

We use available balance to authorize your transactions during the day and pay your transactions during nightly processing. These may appear as “pending” throughout the day as we receive them. Overdraft decisioning and assessment of overdraft fees is also based on available balance.

Ending daily balance/Posted balance reflects all posted deposits and withdrawals from the prior business day’s nightly processing. Your ending daily balance is calculated once a day during nightly processing (posting) and is the starting point for your available balance the following day. We use ending daily balance to determine Monthly Service Fee waivers and your statements, where applicable, show ending daily balance.

Your account’s available balance and your account’s ending daily balance may sometimes be different as available balance changes with transactions presented on your account and ending daily balance updates during nightly processing.

CD (Time Account) grace period increased to 10 calendar days, Effective August 15, 2024

In the section of the Agreement titled “Time Accounts (CDs),” the introductory paragraph “CDs mature and are payable at the expiration of a specified term, which will be no less than seven calendar days after the date of deposit. The CD’s maturity date is the last day of the term for the CD and is printed on your receipt.” is deleted and replaced with the following:

CDs mature and are payable at the expiration of a specified term, which will be no less than ten calendar days after the date of deposit. The CD’s maturity date is the last day of the term for the CD and is printed on your receipt.

For new Certificate of Deposit (CD) accounts that are not fully funded due to the source funds not being received or being returned unpaid, Wells Fargo may close the account. For existing Certificate of Deposit (CD) accounts where additional funds are added to the account but those incremental funds are not received or are returned unpaid, Wells Fargo may adjust the account balance and interest accrued accordingly.

In the section of the Agreement titled “Time Accounts (CDs),” the second paragraph “You may withdraw funds from your CD on the maturity date without a penalty. During the seven calendar days after the maturity date, which we refer to as the grace period, you can change the term, generally make withdrawals and additional deposits, or close the CD. No additional deposits to the CD are allowed outside this grace period. You may be charged a penalty if you make a withdrawal at any other time. See “Early withdrawal penalty and Regulation D penalty” in this section.” is deleted and replaced with the following:

You may withdraw funds from your CD on the maturity date without a penalty. During the ten calendar days after the maturity date, which we refer to as the grace period, you can change the term, generally make withdrawals and additional deposits, or close the CD. No additional deposits to the CD are allowed outside this grace period. You may be charged a penalty if you make a withdrawal at any other time. See “Early withdrawal penalty and Regulation D penalty” in this section.

FIN DE LOS SUPLEMENTOS