

Tarjeta Wells Fargo EasyPay®

Cargo mensual	Por compra	Retiro por cajero automático (ATM)	Depósito de efectivo
\$5	\$0	\$0 dentro de la red \$2.50 fuera de la red	\$0
Consulta de saldo por ATM (dentro de la red o fuera de la red)			\$0 o \$2
Servicio al cliente (automatizado o con operador de atención personal)			\$0
Inactividad			\$0
Cobramos otros 8 tipos de cargos.			
Sin característica de admitir sobregiros/crédito.			
Sus fondos son elegibles para ser asegurados por la FDIC.			
Para información general sobre cuentas prepagadas, visite cfpb.gov/prepaid (en inglés).			
Encuentre los detalles y condiciones de todos los cargos y servicios en los Términos y Condiciones de la Tarjeta Wells Fargo EasyPay, o llame al 1-877-727-2932 , o visite wellsfargo.com/es/prepaid .			

Lista de todos los cargos para la Tarjeta Wells Fargo EasyPay

Todos los Cargos	Monto	Detalles
Uso Mensual		
Servicio mensual	\$5	Eximiremos el pago del cargo mensual por servicio durante cada período correspondiente a los cargos que termine dentro de los primeros 64 días de haber abierto la Tarjeta Wells Fargo EasyPay ('Tarjeta').
Agregar dinero		
Depósito de cheque o efectivo en una sucursal y cajero automático (ATM) de Wells Fargo	\$0	Busque un ATM o una sucursal de Wells Fargo cerca de usted en wellsfargo.com/espanol . Solo se aceptarán para depósito cheques con un número de ruta nacional.
Depósito de cheque por la banca móvil Wells Fargo Mobile	\$0	
Depósito directo	\$0	
Transferencia de fondos desde una cuenta de Wells Fargo elegible	\$0	
Giro electrónico nacional entrante	\$15	Se cobra este cargo por cada giro electrónico nacional entrante.
Giro electrónico internacional entrante (en moneda de EE. UU./extranjera)	\$16	Se cobra este cargo por cada giro electrónico internacional entrante.
Partida depositada devuelta sin pagar	\$12	Si usted deposita una partida en su cuenta y la misma es devuelta a Wells Fargo sin pagar por la razón que sea, se cobrará este cargo a su cuenta.
Obtener efectivo		
Retiro por ATM (dentro de la red)	\$0	"Dentro de la red" se refiere a la red de ATM de Wells Fargo Bank. Puede encontrar ATM y sucursales en wellsfargo.com/espanol .
Retiro por ATM (fuera de la red) – EE. UU.	\$2.50	Este es nuestro cargo. Adicionalmente, el operador del ATM podría cobrarle un cargo, definido como un recargo. "Fuera de la red" se refiere a todos los ATM que no pertenecen a la red de ATM de Wells Fargo. Los titulares de tarjetas participantes en nuestro programa Worldwide Military Banking y que tengan una Tarjeta EasyPay que reciba un depósito electrónico que califique de sueldo/pensión/beneficios militares, podrán realizar transacciones en ATM no pertenecientes a Wells Fargo cuatro veces durante cada período correspondiente a los cargos sin que se les cobre este cargo. Se exime del pago de este cargo a las Tarjetas abiertas en una sucursal ubicada en las siguientes ciudades en el Estado de Nueva York: Carle Place, Cedarhurst, Garden City, Great Neck, Greenvale, Hempstead, Hewlett, Huntington, Lake Ronkonkoma, Manhasset, Oceanside, Port Washington, Syosset, y Nueva York y para las Tarjetas abiertas en nuestro Employee Service Center en St. Louis, Missouri. Además, para las Tarjetas abiertas en las ciudades mencionadas anteriormente, reembolsaremos los recargos de hasta tres retiros de efectivo por ATM no pertenecientes a Wells Fargo por cada período correspondiente a los cargos, en EE. UU. únicamente.
Desembolso de efectivo por ventanilla realizado con Tarjeta – EE. UU.	\$3	Este cargo se aplica si usa su Tarjeta en una localidad bancaria no perteneciente a Wells Fargo para retirar efectivo. Este cargo no se aplica si usa su Tarjeta en una sucursal de Wells Fargo.
Cheques de caja	\$0	Este es un cheque librado contra y emitido por Wells Fargo. Usted puede solicitar cheques de caja en persona en cualquier sucursal de Wells Fargo.
Giros postales	\$0	Este es un documento emitido por Wells Fargo ordenando el pago de una suma específica de dinero.

Todos los Cargos	Monto	Detalles
Información		
Estado de cuenta por ATM	\$1	Este cargo se cobra cuando usted solicita que el ATM de Wells Fargo imprima un estado de cuenta de sus últimas diez transacciones o un estado de cuenta del saldo(s) de su(s) cuenta(s).
Servicio al cliente	\$0	No hay cargo por llamar a la banca telefónica Wells Fargo Phone Bank SM .
Consulta de saldo por ATM (dentro de la red)	\$0	"Dentro de la red" se refiere a la red de ATM de Wells Fargo Bank.
Consulta de saldo por ATM (fuera de la red)	\$2	Este es nuestro cargo. Adicionalmente, el operador del ATM podría cobrarle un cargo. "Fuera de la red" se refiere a todos los ATM que no pertenecen a la red de ATM de Wells Fargo.
Copia de documentos	\$5	Este cargo se aplica cuando solicita y obtiene copias impresas de documentos (depósitos o estados de cuenta) en una sucursal, por Internet, o con un representante bancario telefónico. El cargo se cobra por cada partida y se aplica mensualmente.

Uso de su tarjeta fuera de EE. UU.		
Consulta de saldo por ATM internacional	\$2	Este es nuestro cargo. Este cargo se aplica a una consulta de saldo por ATM fuera de EE. UU. Adicionalmente, el operador del ATM podría cobrarle un cargo.
Retiro por ATM internacional	\$5	Este es nuestro cargo. Este cargo se aplica a retiros por ATM fuera de EE. UU. Adicionalmente, el operador del ATM podría cobrarle un cargo. Los titulares de tarjetas participantes en nuestro programa Worldwide Military Banking y que tengan una Tarjeta EasyPay que reciba un depósito electrónico que califique de sueldo/pensión/beneficios militares, podrán realizar transacciones por ATM no pertenecientes a Wells Fargo cuatro veces durante cada período correspondiente a los cargos sin que se les cobre este cargo.
Desembolso de efectivo por ventanilla realizado con tarjeta en el extranjero	3%	Del monto en dólares de EE. UU. de cada transacción. Cobraremos este cargo cuando usted use su Tarjeta en una institución financiera fuera de EE. UU.
Transacción de compra internacional	3%	Del monto en dólares de EE. UU. de cada transacción. Cobraremos este cargo por cada compra que usted realice con su Tarjeta en una moneda extranjera que la red convierta a un monto en dólares de EE. UU.

Proceso legal		
Proceso legal	\$125	Este cargo se cobra cuando recibimos una ejecución forzosa, embargo de bienes en posesión de terceros o toda orden similar. El Banco no aplicará más de un total de \$250 en cargos legales por cuenta, por mes calendario.

Sus fondos son elegibles para ser asegurados por la FDIC y serán retenidos o transferidos a Wells Fargo Bank, N.A., una institución asegurada por la FDIC. Una vez ahí, sus fondos están asegurados por la FDIC hasta por \$250,000 en caso de que Wells Fargo falle. Consulte [fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html](https://www.fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html) (en inglés) para más detalles.

Sin característica de admitir sobregiros/crédito.

Comuníquese con Wells Fargo llamando al 1-877-727-2932, por correo al P.O. Box 6995, Portland, OR 97228-6995, o visite [wellsfargo.com/es/prepaid](https://www.wellsfargo.com/es/prepaid).

Para información general sobre cuentas prepagadas, visite [cfpb.gov/prepaid](https://www.cfpb.gov/prepaid) (en inglés).

Si tiene alguna queja sobre una cuenta prepagada, llame al Consumer Financial Protection Bureau al 1-855-411-2372 o visite [cfpb.gov/complaint](https://www.cfpb.gov/complaint).

Tenga en cuenta que los cargos podrían estar sujetos a impuestos locales y estatales, los cuales varían según la ubicación.

Este documento incluye la versión autorizada en inglés.

AVISO IMPORTANTE: El idioma que registrará nuestra relación con usted es el inglés. Para su conveniencia, podríamos 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.



Términos y Condiciones de la Tarjeta Wells Fargo EasyPay

Bienvenido(a) a Wells Fargo

Gracias por obtener la Tarjeta Wells Fargo EasyPay®. Valoramos nuestra relación con usted y esperamos poder ofrecerle nuestros servicios.

Este documento, el Programa de Cargos de la Tarjeta Wells Fargo EasyPay y las siguientes declaraciones informativas constituyen los Términos y Condiciones ("Términos y Condiciones"):

- Nuestra Política de Privacidad;
- Las declaraciones informativas que proporcionamos con su Tarjeta; y
- Toda declaración informativa adicional que le proporcionemos sobre su Tarjeta y los servicios relacionados.

Revise este documento para más detalles sobre su Tarjeta. Estos Términos y Condiciones están disponibles en wellsfargo.com/es/prepaid.

Estos Términos y Condiciones están sujetos a una disposición de arbitraje (establecida a continuación, en la sección titulada Resolución de Disputas) que limita su derecho a iniciar una demanda en un tribunal. Al recibir, activar y usar la Tarjeta, usted conviene en que la Tarjeta y los fondos cargados a la Tarjeta están sujetos a estos Términos y Condiciones.

¿Qué palabras usamos para referirnos al cliente, a Wells Fargo y a la Tarjeta EasyPay?

El cliente es "usted", "su(s)" o "Titular de la tarjeta".

Wells Fargo Bank, N.A. es "Wells Fargo", "nosotros", "nos" o "nuestro(s)".

La Tarjeta Wells Fargo EasyPay y la Tarjeta Instantánea Wells Fargo EasyPay® son "Tarjeta", "tarjeta prepagada" o "tarjeta de débito".

Palabras con significados específicos

Hay determinadas palabras que tienen significados específicos como se usan a lo largo de todo este documento. Estas palabras y sus significados están definidos en esta sección.

Retención de autorización: Se refiere a una retención temporal colocada contra una parte o la totalidad de los fondos en su Tarjeta y se produce cuando autorizamos una transacción con Tarjeta proveniente de un establecimiento comercial. Los fondos retenidos se restarán de su saldo disponible.

Saldo disponible: El saldo disponible de su Tarjeta es nuestro registro más reciente del monto de dinero disponible para que usted use o retire. Para obtener más información, consulte la sección de los Términos y Condiciones titulada "¿Cómo determinamos su saldo disponible?".

Día laborable: Todos los días son días laborables excepto los sábados, los domingos y los feriados federales.

Tarjeta: Significa la Tarjeta Wells Fargo EasyPay y la Tarjeta Instantánea Wells Fargo EasyPay. También podremos referirnos a su Tarjeta como "tarjeta prepagada" o "tarjeta de débito".

Subcuenta prepagada: La Tarjeta EasyPay accede a una subcuenta prepagada, lo que nos permite llevar un registro de los fondos cargados en su Tarjeta o retirados de la misma. Se usa con fines contables. Además del número de 16 dígitos de la Tarjeta, el Banco le proporcionará el número de 10 dígitos de la subcuenta prepagada y un número de ruta que solo pueden usarse para agregar fondos a la Tarjeta.

PIN: Significa el Número de Identificación Personal (PIN, por sus siglas en inglés) que se usa para transacciones en un ATM y en terminales de establecimientos comerciales en los que se aceptan números PIN.

Índice

Introducción	Pág. 5
Agregar fondos a su Tarjeta	Pág. 6
Política de disponibilidad de fondos	Pág. 7
Uso de su Tarjeta	Pág. 8
Saldo disponible; saldo negativo	Pág. 10
Retenciones de autorización	Pág. 10
Manejo de pagos preautorizados	Pág. 11
Comunicaciones y administración	Pág. 11
Protección de su Tarjeta	Pág. 12
Otra información legal	Pág. 13
Cierre de su cuenta y manejo de una subcuenta prepagada sin movimientos	Pág. 14
Programa Wells Fargo Worldwide Military Banking	Pág. 15
Resolución de disputas mediante arbitraje	Pág. 15
Comuníquese con nosotros	Pág. 16

Introducción

¿Qué es la Tarjeta Wells Fargo EasyPay?

La Tarjeta Wells Fargo EasyPay es una tarjeta de débito prepagada recargable que le ayuda a administrar su dinero. Puede usar la Tarjeta para realizar compras, pagar cuentas y retirar efectivo.

Su Tarjeta está vinculada y accede a una subcuenta prepagada con un fin limitado. La subcuenta prepagada nos permite llevar un registro de los fondos cargados en la Tarjeta o retirados de ella y se usa con fines contables. Usted solamente puede agregar fondos a esta subcuenta prepagada y acceder a los fondos en esta subcuenta prepagada tal como se explica en estos Términos y Condiciones. El dinero agregado a la subcuenta prepagada es un “depósito” y es elegible para ser asegurado por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC, por sus siglas en inglés). Estos fondos se sumarán a cualquier otro depósito que tenga en la misma categoría de titularidad en Wells Fargo, y el saldo total estará asegurado por la FDIC en la medida permitida por la ley. No pagamos intereses sobre los fondos asociados con la Tarjeta.

¿Quién puede obtener una Tarjeta EasyPay?

La Tarjeta está disponible para los consumidores para uso personal. Como el titular de la tarjeta, usted deberá ser un residente de Estados Unidos (EE. UU.) y de mayoría de edad legal, según se defina en su estado de residencia.

Le emitiremos una Tarjeta solamente a la persona que abrió la Tarjeta. Ningún tercero podrá recibir una Tarjeta. Se permite un solo titular de la tarjeta por cada subcuenta prepagada.

Podemos enviar la Tarjeta por correo solamente a localidades en EE. UU., el Distrito de Columbia, el Estado Libre Asociado de Puerto Rico; los territorios de EE. UU. de Samoa Americana, Guam, Islas Marianas del Norte y las Islas Vírgenes de EE. UU.; y a todas las direcciones de las Fuerzas Armadas de EE. UU..

¿La Tarjeta incluye un PIN?

Sí. Si usted no selecciona un PIN cuando abra su Tarjeta, le enviaremos un PIN seleccionado al azar.

¿Qué información debe recordar acerca de su PIN?

Usted deberá proteger muy bien su Tarjeta y su PIN contra pérdida o robo. Usted es responsable de mantener la confidencialidad del PIN. Memorice el PIN. Nunca anote el PIN en la Tarjeta ni lo comparta con nadie, incluidos nuestros empleados. Nunca permita que ninguna otra persona use la Tarjeta o el PIN. Si usted le proporciona la Tarjeta o el PIN a otra persona, usted será responsable de todas las transacciones realizadas por dicha persona o por cualquier otra a quien dicha persona le proporcione la Tarjeta o el PIN. Notifíquenos de inmediato si pierde la Tarjeta, si se la roban o si deja de ser segura.

¿Qué es la Tarjeta Wells Fargo EasyPay de emisión instantánea?

La Tarjeta Wells Fargo EasyPay de emisión instantánea es una tarjeta de débito prepagada temporal. Desactivaremos la tarjeta de débito de emisión instantánea cuando usted active su tarjeta permanente o 30 días después de que emitamos su tarjeta temporal, lo que ocurra primero. Si no solicitó una tarjeta permanente nueva o de reemplazo, su tarjeta temporal dejará de funcionar en 30 días.

¿Se nos permite obtener informes de crédito u otros informes sobre usted?

Sí, podremos obtener un informe de crédito u otro tipo de informe sobre usted para ayudarnos a determinar si debemos o no abrir o mantener una cuenta. Entre otros informes que podremos obtener se incluye información proveniente de las siguientes fuentes: 1) departamentos de vehículos motorizados, 2) otras agencias estatales, o bien 3) registros públicos.

Podremos negarnos a emitir la Tarjeta o a poner la Tarjeta a disposición de cualquier persona por cualquier motivo, en la medida permitida por la ley.

Agregar fondos a su Tarjeta

¿Cómo puede agregar fondos a su Tarjeta?

Cuando abra su Tarjeta, el depósito inicial mínimo es de \$25. Después de eso no es necesario que mantenga un saldo mínimo.

Usted puede agregar dinero a su Tarjeta según se describe en la tabla. Examine la política sobre disponibilidad de fondos adjunta.

Método de depósito	Lo que usted puede hacer
Efectivo	Visite un ATM o una sucursal de Wells Fargo para depositar efectivo en su Tarjeta.
Cheques	Deposite cheques librados contra una institución financiera con un número de ruta nacional: <ul style="list-style-type: none">• Use la app móvil Wells Fargo Mobile®. Primero inscribese en la banca por Internet Wells Fargo Online y luego descargue la app de Wells Fargo Mobile.• Visite un ATM o una sucursal de Wells Fargo.
Depósito directo	Establezca un depósito directo proporcionándole el número de la subcuenta prepagada y el número de ruta al pagador, como por ejemplo un empleador o un proveedor de beneficios.
Transferencias de fondos desde su otra cuenta de Wells Fargo	Si usted tiene una cuenta de cheques, de ahorros, de corretaje u otra cuenta elegible de Wells Fargo, podrá transferir fondos a su Tarjeta como se indica a continuación: <ul style="list-style-type: none">• Inicie sesión en la banca por Internet Wells Fargo Online®• Llame a la banca telefónica Wells Fargo Phone Bank al 1-877-PARA-WFB (1-877-727-2932)• Visite un ATM o una sucursal de Wells Fargo
Otras transferencias electrónicas	<ul style="list-style-type: none">• Reciba determinadas transferencias electrónicas, como por ejemplo a través de giros electrónicos (es posible que se apliquen cargos), redes de tarjetas y otros sistemas de transferencia de fondos.• Inscríbese para recibir dinero de clientes de Wells Fargo y de otras instituciones financieras elegibles.• Reciba pagos en tiempo real (RTP [RTP, por sus siglas en inglés]) del sistema RTP®.

Para las Tarjetas abiertas en Iowa: Si usted abrió su Tarjeta en una sucursal de Wells Fargo en Iowa, puede depositar efectivo o cheques por ATM elegibles no pertenecientes a Wells Fargo (es posible que se apliquen cargos). Esta opción también se aplica a una Tarjeta emitida por la banca telefónica Wells Fargo Phone Bank o la banca por Internet Wells Fargo Online que esté asociada con la subcuenta prepagada abierta en Iowa.

Restricciones para agregar dinero: Podremos limitar la cantidad de fondos que usted puede depositar en su Tarjeta y la cantidad de veces que puede depositar fondos en su Tarjeta dentro de un período. Podremos revocar o ajustar todo monto cargado en su Tarjeta por error o de manera fraudulenta sin necesidad de notificarle por adelantado. Si usted es propietario único, no podrá establecer el depósito directo desde su otra cuenta de Wells Fargo a su Tarjeta usando un servicio de nómina de Wells Fargo, como por ejemplo Direct Pay a través de la banca por Internet para empresas Wells Fargo Business Online® o los servicios de nómina para empresas Wells Fargo Business Payroll Services.

¿Se nos exige aceptar todos los depósitos en su Tarjeta?

No. Se nos permite rechazar la totalidad o una parte de un depósito, incluido un depósito en efectivo. Algunos ejemplos incluyen (a) una partida librada a nombre de un beneficiario que no figura en su cuenta, (b) una partida con un endoso que no podemos verificar, (c) un cheque o una letra emitidos contra una cuenta de crédito, y (d) una partida extranjera. Cuando no podemos verificar un endoso en una partida, también podremos negarnos a pagar, cobrar o enviar la partida para el cobro. Podremos exigir que todos los endosantes estén presentes y es posible que le exijamos depositar la partida en lugar de permitirle cobrarla. Es posible que le exijamos a cualquier persona que desee realizar un depósito en su cuenta que proporcione una forma de identificación aceptable antes de aceptar el depósito para su procesamiento. No aceptamos depósitos en efectivo en cuentas al consumidor de personas que no sean titulares de la cuenta.

Recepción de pagos RTP®

Los siguientes términos y condiciones se aplican a todo pago en tiempo real que recibamos para abonar en su cuenta a través del Sistema RTP. Los términos "remitente", "destinatario", "banco emisor" y "solicitud de devolución de fondos" se usan aquí según se definen en las reglas del sistema que rigen los pagos RTP (las "Reglas RTP"). Además de las Reglas RTP, los pagos RTP se regirán por las leyes del estado de Nueva York, lo cual incluye la versión de Nueva York del Artículo 4A del Código Comercial Uniforme, como correspondan, independientemente de sus principios de conflicto de leyes.

- El Sistema RTP solamente puede usarse para pagos elegibles entre un remitente y un destinatario cuyas cuentas estén ubicadas en los Estados Unidos. Los pagos RTP que están permitidos en virtud de las Reglas RTP y nuestros requisitos se consideran pagos elegibles a los fines de este Contrato.
- Los pagos RTP se consideran definitivos y no podrán ser cancelados ni modificados por el remitente. Si usted no desea aceptar un pago RTP recibido como abono en su cuenta, puede solicitar que le devolvamos dicho pago al remitente. Podremos, a nuestro exclusivo criterio, intentar atender dicha solicitud, pero no seremos responsables si no podemos hacerlo.
- Los pagos RTP generalmente se completan en un plazo de treinta (30) segundos después de la transmisión del pago RTP por parte del remitente, a menos que el pago RTP falle o se demore debido a una revisión por parte nuestra o del banco emisor, como por ejemplo en caso de fraude o para fines regulatorios o de cumplimiento de normas. Es posible además que los límites de transacción impuestos por el Sistema RTP o por el banco emisor impidan el envío de pagos RTP a su cuenta.

No tenemos ninguna obligación de atender, en su totalidad o en parte, ninguna orden de pago u otras instrucciones que pudieran ocasionar nuestro incumplimiento de las leyes aplicables, lo cual incluye, sin limitación, los requisitos de la Oficina de Control de Bienes Extranjeros ("OFAC", por sus siglas en inglés) y la Red de Ejecución de Delitos Financieros ("FinCEN", por sus siglas en inglés) del Departamento del Tesoro de EE. UU.

Política de disponibilidad de fondos

¿Cuándo ponemos los fondos que usted agrega a su Tarjeta a su disposición para que los use?

Su capacidad de retirar fondos

Nuestra política es poner a su disposición los fondos de sus depósitos de cheques en su subcuenta prepagada 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 por un ATM de Wells Fargo, y los primeros \$400 de los depósitos de cheques de un día realizados por ventanilla y por un ATM 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, 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 transacciones presentadas contra su subcuenta prepagada y los cargos aplicables en los que usted haya incurrido.

Determinación del día en que su depósito es recibido por el Banco

Para determinar la disponibilidad de sus depósitos, todos los días son días laborables, excepto los sábados, los domingos y los feriados federales. Si usted realiza un depósito antes de nuestra hora de corte establecida en un día laborable en que nuestras oficinas estén abiertas, consideraremos que ese día es el día en que su depósito es recibido por el Banco. Sin embargo, si usted realiza un depósito después de nuestra hora de corte o en un día en que nuestras oficinas no estén abiertas, consideraremos como el día en que su depósito es recibido por el Banco el siguiente día laborable en que nuestras oficinas estén abiertas.

Nuestra hora de corte establecida es la hora de cierre de una sucursal y puede variar de un lugar a otro. La hora de corte para cheques depositados en un ATM de Wells Fargo es a las 9:00 p.m., hora local (8:00 p.m. en Alaska).

Es posible que se produzcan demoras mayores

En algunos casos, no pondremos a su disposición los primeros \$400 de los depósitos de cheques de un día laborable el día en que recibamos los depósitos. Además, en algunos casos, no pondremos a su disposición todos los fondos que usted deposite mediante cheque el primer día laborable siguiente al día de su depósito. 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 \$200 de su depósito podrían estar disponibles el primer día laborable.

Salvo que se describa lo contrario en este párrafo, en caso de que no vayamos a poner a su disposición todos los fondos de su depósito en el día laborable del depósito o el primer día laborable siguiente al día del depósito, se lo notificaremos en el momento en que realice su depósito. También le informaremos cuándo estarán disponibles los fondos. Si su depósito no se realiza directamente a través de un empleado de Wells Fargo, o si decidimos tomar esta medida después de que usted se haya retirado del establecimiento, le enviaremos por correo el aviso a más tardar el primer día laborable siguiente al día en que recibamos su depósito.

Si necesita los fondos de un depósito de inmediato, podrá preguntarnos cuándo estarán disponibles los fondos.

Asimismo, los fondos que usted deposita mediante cheque podrán ser objeto de un período de demora más prolongado en las siguientes circunstancias:

- Si consideramos que un cheque que usted deposita no se pagará
- Si deposita cheques por un total superior a \$5,000 en un mismo día cualquiera
- Si vuelve a depositar un cheque que ha sido devuelto sin pagar
- Si ha sobregirado su subcuenta prepagada repetidamente en los últimos 6 meses
- Si se produce una emergencia, como por ejemplo, una falla de las computadoras o los equipos de comunicaciones

Le notificaremos si demoramos su capacidad de retirar fondos por alguno de estos motivos, y le informaremos cuándo estarán disponibles los fondos. Los fondos generalmente estarán disponibles a más tardar el séptimo día laborable siguiente al día de su depósito.

Reglas especiales para cuentas nuevas

Si usted es un cliente nuevo, se aplicarán las siguientes reglas especiales durante los primeros 30 días en que su subcuenta prepagada esté abierta. Los giros electrónicos entrantes, los depósitos directos electrónicos, y el efectivo depositado por ventanilla y por 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, podrán aplicarse las siguientes reglas especiales:

- Los primeros \$5,000 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 del Servicio Postal de los EE. UU. pagaderos a su nombre estarán disponibles el primer día laborable siguiente al día de su depósito.
- El monto que exceda \$5,000 y los fondos provenientes de todos los demás depósitos de cheques estarán disponibles el séptimo día laborable siguiente al día de su depósito. Sin embargo, los primeros \$200 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 en caso de que demoremos su capacidad de retirar fondos y le indicaremos cuándo estarán disponibles los fondos.

Retenciones sobre otros fondos (cobro de cheques)

Si cobramos un cheque por usted que ha sido librado contra otro banco, podremos retener la disponibilidad de un monto correspondiente de fondos que ya se encuentre en su subcuenta prepagada. Dichos fondos estarán disponibles en el momento en que hubieran estado disponibles los fondos provenientes del cheque que cobramos si usted lo hubiera depositado.

Retenciones sobre otros fondos (otra cuenta)

Si aceptamos un cheque para su depósito librado contra otro banco, podremos poner a disposición inmediatamente los fondos provenientes del depósito para su retiro, pero demorar su capacidad de retirar un monto correspondiente de fondos que usted tenga en depósito en otra cuenta con nosotros. Entonces, los fondos en la otra cuenta no estarían disponibles hasta que se cumplan los plazos que se describen en esta Política.

Demoras sobre otros fondos

Los fondos provenientes de cualquier depósito (efectivo o cheques) realizado en ATM elegibles no pertenientes a Wells Fargo de la red SHAZAM® usando una Tarjeta emitida por una sucursal de Wells Fargo ubicada en Iowa¹ no estarán disponibles hasta el tercer día laborable posterior al día de su depósito. Esta regla no se aplica en los ATM que sean de nuestra propiedad o que operemos. Todos los ATM que sean de nuestra propiedad o que operemos se identifican en nuestras máquinas como "Wells Fargo".

Uso de su Tarjeta

¿Cómo puede acceder a los fondos?

Solamente podrá acceder al dinero de su subcuenta prepagada usando su Tarjeta. Usted no podrá girar cheques ni usar el número de su subcuenta prepagada para retirar o transferir fondos desde la Tarjeta o desde la subcuenta prepagada asociada con ella.

La siguiente tabla muestra las únicas maneras en que usted puede usar su Tarjeta para acceder a los fondos de su subcuenta prepagada.

Usted puede usar su Tarjeta para:	Lo que usted puede hacer
Realizar compras	<ul style="list-style-type: none">• Use su Tarjeta en establecimientos comerciales que acepten pagos a través de una red en la que participamos (por ejemplo, Visa® o MasterCard®). Es posible que le soliciten ingresar su PIN en la terminal del establecimiento comercial.• Use su Tarjeta a través de un dispositivo móvil en establecimientos comerciales que aceptan pagos móviles. Consulte a continuación para obtener más detalles.
Pagar cuentas	<ul style="list-style-type: none">• Proporcione el número y la fecha de vencimiento de su Tarjeta a los proveedores de servicios para realizar pagos por única vez o recurrentes con su Tarjeta.• También puede usar su Tarjeta para comprar cheques de caja o giros postales en una sucursal de Wells Fargo.
Obtener efectivo	Use su Tarjeta: <ul style="list-style-type: none">• En ATM y sucursales de Wells Fargo• En ATM no pertenientes a Wells Fargo (es posible que se apliquen cargos)• Para realizar un desembolso en efectivo por ventanilla en bancos no pertenientes a Wells Fargo que acepten tarjetas con marca Visa (es posible que se apliquen cargos)• Usted puede solicitar devolución en efectivo (cash back) cuando realice una compra usando su PIN en los establecimientos comerciales que ofrecen este servicio.

¿Qué puede hacer en un ATM de Wells Fargo?	¿Qué puede hacer en un ATM no perteniente a Wells Fargo? ² (es posible que se apliquen cargos)
<ul style="list-style-type: none">• Consultar su saldo• Retirar efectivo• Agregar fondos a su Tarjeta• Obtener un estado de cuenta de las últimas 10 transacciones (es posible que se apliquen cargos)	<ul style="list-style-type: none">• Consultar su saldo• Retirar efectivo• Realizar depósitos por determinados ATM no pertenientes a Wells Fargo de la red SHAZAM si su Tarjeta fue emitida por una sucursal ubicada en Iowa³

Los estados de cuenta proporcionados por ATM no deberán usarse en lugar del estado de cuenta que usted recibe para reconciliar o verificar el saldo real de la cuenta.

Cargos de propietarios/operadores de ATM no pertenientes a Wells Fargo: Es posible que se apliquen cargos por propietarios/operadores de ATM no pertenientes a Wells Fargo, a menos que sean eximidos por los términos y condiciones de su cuenta. Los cargos cobrados por propietarios/operadores de ATM no pertenientes a Wells Fargo están incluidos en el monto total retirado de su cuenta.

Cargos por parte de los establecimientos comerciales: Algunos establecimientos comerciales pueden aplicar un cargo cuando usted use su Tarjeta para realizar una compra. Este cargo se incluirá en el monto total de la compra.

¹ También se aplica para una Tarjeta emitida por la banca telefónica Wells Fargo Phone Bank o la banca por Internet Wells Fargo Online que esté asociada con la subcuenta prepagada abierta en Iowa.

² Los ATM no pertenientes a Wells Fargo forman parte de las redes de ATM de propiedad u operadas por otras instituciones financieras. Nota: algunas transacciones pueden no estar disponibles en todos los ATM, pueden ser diferentes de las disponibles en los ATM de Wells Fargo, o pueden restringirse a cualquier (cualesquier) límite(s) de retiro establecido(s) por el ATM no perteniente a Wells Fargo.

³ También se aplica para una Tarjeta emitida por la banca telefónica Wells Fargo Phone Bank o la banca por Internet Wells Fargo Online si la Tarjeta accede a una subcuenta prepagada abierta en Iowa.

Mal funcionamiento de un ATM y de las terminales de establecimientos comerciales: No seremos responsables por daños ocasionados por el mal funcionamiento de un ATM o de la terminal de un establecimiento comercial. Usted nos notificará de inmediato si un ATM de Wells Fargo no entrega el monto correcto de efectivo o no proporciona un recibo, llamándonos o escribiéndonos al número de teléfono o a la dirección que se suministran en su estado de cuenta.

Códigos de acceso para ATM

Si usted lo solicita, le podemos proporcionar un código de acceso seguro para ATM. Este código (cuando es usado junto con el PIN asociado con su Tarjeta elegible) le permite tener acceso a la subcuenta prepagada asociada con su Tarjeta para determinadas transacciones en ATM de Wells Fargo. Le mostraremos su código dentro de nuestra app móvil o lo enviaremos a su teléfono móvil a través de un mensaje de texto, si lo ha solicitado. La cantidad de tiempo que puede usarse su código se indicará junto con el código. Cada código de acceso para ATM es temporal y puede usarse solamente una vez. El uso de este código con el PIN de su tarjeta asociado equivale al uso de la tarjeta en un ATM de Wells Fargo. Algunos ATM de Wells Fargo ubicados dentro de establecimientos seguros podrían requerir una tarjeta física para ingresar.

¿Cuáles son las restricciones o limitaciones asociadas con la Tarjeta?

La Tarjeta tiene determinadas limitaciones sobre las transacciones:

A. Límites diarios. Podrá usar su Tarjeta sujeto a 1) su límite diario de retiros por ATM y límite diario de compras, y 2) su saldo disponible. Se aplican las siguientes reglas:

- **Límites sobre los montos en dólares:**

- **El límite diario de retiros por ATM** es el monto máximo de efectivo que usted puede retirar.
- **El límite diario de compras** es el monto máximo en dólares estadounidenses de compras (incluyendo devolución en efectivo [cash back], si la hubiera) que puede debitarse de su subcuenta prepagada.
Si su límite diario de compras supera los \$99,999, es posible que usted deba solicitarle al establecimiento comercial que procese múltiples transacciones para completar una compra superior a dicho monto.

- **Definición:** Para los fines de los límites diarios únicamente, un "día" se define como el período de 24 horas entre la medianoche y la medianoche siguiente, Hora del Pacífico. Si una transacción se realiza en otra zona horaria, se procesará cuando la recibamos.

- **Le proporcionamos su límite diario de retiros por ATM y su límite diario de compras cuando recibe su Tarjeta.** Puede confirmar los límites diarios de su Tarjeta llamándonos (consulte la sección "Comuníquese con nosotros"), o iniciando sesión en la banca por Internet Wells Fargo Online.

- **Cambios en los límites de su Tarjeta:** Nosotros podremos, sin informárselo antes, aumentar su límite diario de compras o su límite diario de retiros por ATM en función del historial de su cuenta, la actividad de la misma y otros factores. Si reducimos los límites para su tarjeta, le notificaremos de acuerdo con la ley vigente.

B. Transferencias. Usted solamente podrá acceder a los fondos de su subcuenta prepagada usando su Tarjeta o proporcionando la información de su Tarjeta a un tercero. Usted no podrá indicarnos que enviemos fondos desde su subcuenta prepagada a un tercero, como por ejemplo un establecimiento comercial o una agencia del gobierno, proporcionándonos la información de la cuenta del tercero en cuestión. El número de la subcuenta prepagada no puede ser usado para realizar retiros ni para otras transacciones que no sean depósitos directos o transferencias de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH, por sus siglas en inglés) a la Tarjeta. El pago de cuentas por Internet Wells Fargo (Bill Pay) y los pagos de persona-a-persona usando ZelleSM desde la Tarjeta, no están disponibles en este momento.

C. Transacciones ilegales y apuestas por Internet. Usted no deberá usar su Tarjeta para ningún tipo de propósito ilegal o apuestas por Internet. Usted no deberá usar su Tarjeta para proveer fondos a ninguna cuenta que se establezca para facilitar apuestas por Internet. Podremos rechazar transacciones o autorizaciones de establecimientos comerciales que aparentemente se dediquen o que sean identificados como dedicados al negocio de las apuestas por Internet.

Uso de su Tarjeta a través de un dispositivo móvil

Si usted realiza transacciones con Tarjeta a través de un dispositivo móvil, se aplican estos Términos y Condiciones. "Dispositivo móvil" significa un teléfono inteligente (smartphone), tableta o cualquier otro dispositivo de comunicación de mano o llevable que le permita almacenar electrónicamente o presentar electrónicamente su Tarjeta o número de Tarjeta ("Número de Tarjeta Digital") y usar ese Número de Tarjeta Digital para realizar transacciones con la Tarjeta. Cuando use su Tarjeta con su dispositivo móvil para transacciones:

- Las compañías de servicios móviles podrían cobrarle tarifas por servicio de mensajería y datos, u otros cargos.
- La información de su Tarjeta se envía a través de redes inalámbricas e informáticas.
- Es posible que se nos transmita información sobre su dispositivo móvil.
- Usted deberá proteger el dispositivo móvil al igual que lo haría con su efectivo, cheques, tarjetas de crédito y otra información valiosa. Le recomendamos proteger su dispositivo móvil mediante una contraseña o bloquearlo para ayudar a impedir que una persona no autorizada lo use.
- Notifíquenos de inmediato en caso de pérdida o robo de su dispositivo móvil que contenga su Número de Tarjeta Digital.
- Algunos ATM de Wells Fargo ubicados dentro de establecimientos seguros podrían requerir una tarjeta física para ingresar.

Cuando use su Tarjeta con su dispositivo móvil para realizar transacciones, terceros (como por ejemplo establecimientos comerciales, redes de asociaciones de tarjetas, compañías de servicios móviles, operadores de billetera móvil, fabricantes de dispositivos móviles y proveedores de aplicaciones de software) podrán 1) usar y recibir su Número de Tarjeta Digital y 2) recibir información sobre su dispositivo móvil.

En cualquier momento, y en forma parcial o total, podremos restringir su capacidad de realizar transacciones con Tarjeta a través de un dispositivo móvil. Si usted desea eliminar su Número de Tarjeta Digital de su dispositivo móvil, comuníquese con nosotros. Consulte la sección "Comuníquese con nosotros".

¿Qué sucede si usted usa su Tarjeta para realizar transacciones fuera de los Estados Unidos?

Si una Tarjeta se usa para realizar un retiro por ATM o una compra fuera de los Estados Unidos, la red que maneja la transacción convertirá el monto en moneda local de la transacción a dólares estadounidenses (o bien, en caso de una compra únicamente, el establecimiento comercial que maneja la transacción podrá convertir la moneda). Si la red convierte la moneda, usará un tipo de cambio seleccionado por la red entre el rango de tipos disponibles en mercados de divisas mayoristas correspondiente a la fecha de procesamiento central aplicable, y dicho tipo podrá variar con respecto al tipo que recibe la red misma, o el tipo de cambio ordenado por el gobierno en vigencia en la fecha de procesamiento central aplicable. Si el establecimiento comercial que maneja la compra convierte la moneda, el establecimiento comercial determinará el tipo de conversión de divisas. Para cada transacción de compra realizada fuera de los Estados Unidos, también podremos cobrar un cargo por transacción de compra internacional, que se basa en el monto que nos proporcione la red (por ejemplo, Visa, MasterCard) en dólares estadounidenses.

Saldo disponible; saldo negativo

¿Cómo determinamos su saldo disponible?

Su saldo disponible es el registro más reciente que tenemos sobre los fondos que están disponibles para retirar de la subcuenta prepagada. Usted podrá usar su Tarjeta con la frecuencia que desee todos los días, siempre y cuando mantenga dentro de su límite diario de retiros por ATM y su límite diario de compras, y tenga un saldo disponible suficiente en su subcuenta prepagada. Sin embargo, su saldo disponible no incluye sus pagos de cuentas programados, ni otras transacciones que aún no se hayan pagado de la subcuenta prepagada. Su saldo disponible puede incluir depósitos aún sujetos a nuestra verificación o cobranza. Si la transacción por ATM o la compra pudiera provocar un saldo negativo en la subcuenta prepagada, por lo general rechazamos la transacción por ATM o la compra.

¿Qué sucede si el monto de la compra excede el saldo disponible de su Tarjeta?

Si el monto de una compra excede el saldo disponible real de su Tarjeta, es posible que usted pueda usar su saldo disponible para pagar una parte de la compra total. La transacción estará sujeta al límite en dólares diario de su Tarjeta. Podríamos aprobar una parte de la compra usando los fondos disponibles restantes en su Tarjeta. Esto se denomina una "autorización parcial". El monto restante del total de la compra tendría que ser cubierto por otra forma de pago, como efectivo u otra tarjeta. Si usted no proporciona una forma adicional de pago, el establecimiento comercial revocará la autorización parcial. No todos los establecimientos comerciales pueden aceptar autorizaciones parciales ni procesar transacciones usando varias formas de pago.

¿Su Tarjeta puede tener un saldo negativo?

Si usted no tiene suficiente dinero en su subcuenta prepagada, por lo general no autorizaremos transacciones como por ejemplo retiros por ATM, compras con Tarjeta, o transacciones recurrentes con Tarjeta que generen un saldo negativo. Sin embargo, es posible que su cuenta tenga un saldo negativo. Por ejemplo, si una transacción es autorizada cuando su subcuenta prepagada tiene fondos suficientes, pero se presenta para el pago final después de una reducción en su saldo, ya sea por su actividad de transacciones, porque se ha revocado un depósito o por otro motivo, el saldo de su subcuenta prepagada puede ser negativo.

¿Cuál es su responsabilidad si su subcuenta prepagada tiene un saldo negativo?

Si usted tiene un saldo negativo, no le cobraremos un cargo por el saldo negativo; sin embargo, deberá realizar un depósito o una transferencia de inmediato para que su Tarjeta vuelva a tener un saldo positivo. Si usted no logra que su Tarjeta vuelva a tener un saldo positivo, cerraremos su subcuenta prepagada y su Tarjeta. También podríamos informar su situación a las agencias de informes de crédito del consumidor e iniciar gestiones de cobranza. Usted conviene reembolsarnos los costos y gastos (incluidos los gastos y los honorarios de abogados) en los que incurramos.

Retenciones de autorización

¿Qué son las retenciones de autorización?

Para todas las transacciones de compra con tarjeta, podremos colocar una retención temporal sobre la totalidad o parte de los fondos en la cuenta vinculada a su tarjeta cuando obtengamos una solicitud de autorización. Hacemos referencia a esta retención temporal como retención de autorización. Los fondos sujetos a la retención se restarán de su saldo disponible.

Podemos colocar una retención de autorización sobre los fondos de su subcuenta prepagada durante un máximo de 3 días laborables (o hasta 30 días laborables a criterio del Banco para determinados tipos de transacciones con tarjeta de débito incluidas, pero no limitadas al alquiler de automóviles y hoteles internacionales) desde el momento de la autorización o hasta que la transacción se pague desde su subcuenta prepagada. Sin embargo, si el establecimiento comercial no envía la transacción para su pago dentro del tiempo permitido, liberaremos la retención de autorización. Esto significa que su saldo disponible aumentará hasta que la transacción sea enviada para su pago por el establecimiento comercial y se registre en su subcuenta prepagada. Si esto ocurre, deberemos atender la autorización anterior y pagaremos la transacción desde su subcuenta prepagada. En algunas situaciones, el monto de la retención podría diferir del monto de la transacción real, ya que es posible que el establecimiento comercial no sepa cuál será el monto total que usted gastará. Por ejemplo, un restaurante envía la solicitud de autorización para su comida antes de que usted agregue una propina.

Nota: Usted podría tener un saldo negativo aunque el saldo disponible pareciera indicar que existen fondos suficientes para cubrir su transacción. Por ejemplo, si un establecimiento comercial no presenta para el pago una transacción por única vez realizada con Tarjeta en el transcurso de los 3 días laborables siguientes a la autorización (o dentro de un plazo de 30 días laborables a criterio del Banco para determinados tipos de transacciones con tarjeta de débito incluidas, pero no limitadas al alquiler de automóviles y hoteles internacionales), deberemos liberar la retención de autorización sobre la transacción aunque tendremos que pagar dicha transacción cuando el establecimiento comercial presente la solicitud de pago. La transacción se pagará usando los fondos en la subcuenta prepagada cuando la recibamos para el pago.

Usted deberá registrar y llevar la cuenta de todas sus transacciones detenidamente para confirmar que su saldo disponible refleje correctamente su gasto de fondos desde su subcuenta prepagada.

Manejo de pagos preautorizados

¿Cuáles son las reglas para los pagos preautorizados?

Derecho de suspender pagos: Si usted ha autorizado a una persona a efectuar débitos regularmente de su Tarjeta, puede suspender cualquiera de estos débitos. El procedimiento es el siguiente:

Llame a la banca telefónica Wells Fargo Phone Bank al 1-877-727-2932, o escribanos a Wells Fargo, Customer Correspondence, P.O. Box 6995, Portland, OR, 97228-6995, con tiempo suficiente para que recibamos su solicitud 3 días laborables o más, antes de la fecha programada para el pago. Si usted llama, también podremos requerir que presente su solicitud por escrito y nos la envíe en el transcurso de los 14 días siguientes a su llamada. Usted no podrá suspender el pago de un artículo que haya comprado.

Aviso de montos variables: Si el monto de estos pagos regulares pudiera variar, la persona a la cual usted le pagará deberá indicarle 10 días antes de cada pago, cuándo se realizará y cuánto será.

Responsabilidad por no realizar la suspensión del pago: Si usted nos solicita suspender uno de estos pagos 3 días laborables o más, antes de la fecha programada para la transferencia y no lo hacemos, pagaremos sus pérdidas o daños.

Consulta: Usted tiene derecho a comunicarse con nosotros para averiguar si se ha abonado o debitado de su Tarjeta una transferencia electrónica. Consulte la sección "Comuníquese con nosotros".

Comunicaciones y administración

¿Cómo puede monitorear las transacciones realizadas con su Tarjeta?

- Lleve un registro de sus transacciones con la banca por Internet o la banca móvil.
- Inscríbese para recibir alertas por correo electrónico o por mensaje de texto.
- Llame a la banca telefónica Wells Fargo Phone Bank al 1-877-PARA-WFB (1-877-727-2932) y seleccione las opciones del menú de respuesta de voz interactiva.
- Examine regularmente sus estados de cuenta para verificar las transacciones.

¿Cómo nos comunicaremos con usted con respecto a su Tarjeta?

A. Estados de cuenta.

Le enviaremos por correo, en forma electrónica o pondremos a su disposición de otro modo un estado de cuenta mensual reflejando la actividad de su cuenta para cada período de estado de cuenta. Haremos lo mismo con los avisos. Le enviaremos todos los estados de cuenta y los avisos a la dirección postal o electrónica asociada con su Tarjeta.

Si sus estados de cuenta o avisos se devuelven o no pueden entregarse, podremos suspender su envío y destruir todo lo que se nos haya devuelto por imposibilidad de entrega. No intentaremos entregarle estados de cuenta y avisos hasta que usted nos proporcione una dirección postal o electrónica válida.

Usted será responsable de notificarnos de inmediato acerca de un cambio en su dirección postal o en su dirección de correo electrónico. Podremos actualizar su dirección que aparece en nuestros registros sin necesidad de una solicitud suya si:

- Recibimos un aviso de cambio de dirección proveniente del Servicio Postal de EE. UU.
- Recibimos información proveniente de otra entidad dedicada a la actividad de proporcionar detalles correctos sobre direcciones que no coincida con la dirección que se indica en nuestros registros
- Identificamos la necesidad de confiar en otra dirección que usted nos haya proporcionado

B. Recibos.

Usted puede obtener un recibo en el momento de realizar cualquier transferencia hacia o desde su cuenta usando uno de nuestros ATM o cuando use su Tarjeta en una terminal en el establecimiento comercial.

¿Qué información divulgamos sobre usted o sobre su Tarjeta?

En general, si no tenemos su consentimiento, no compartiremos información de identificación personal sobre su Tarjeta. Sin embargo, podremos compartir información sobre su Tarjeta de acuerdo con nuestra Política de Privacidad, que le fue proporcionada por separado, y en las siguientes situaciones:

- Cuando sea necesario para completar transferencias, o
- Para verificar la existencia y el estado de su cuenta para un tercero, como por ejemplo una agencia de información crediticia o un establecimiento comercial; o
- Para cumplir con órdenes de una agencia del gobierno u órdenes de un tribunal; o
- A nuestras compañías y bancos afiliados, y a terceros en el número de su Tarjeta debido a denuncia de fraude no se proporcionarán al Servicio VAU. Dado que no todos los establecimientos comerciales se suscriben al Servicio VAU, le recomendamos que notifique su nuevo número de Tarjeta y/o fecha de vencimiento a cada establecimiento comercial a fin de garantizar que sus pagos continúen sin interrupciones.
- Si usted nos proporciona su autorización por escrito.

¿Qué es Servicio Visa Account Updater?

Si usted le da su número de Tarjeta a un establecimiento comercial autorizándolo a facturar dicho número de Tarjeta para pagos recurrentes, o para mantenerlo en archivo para futuras compras o pagos, y su número de Tarjeta o fecha de vencimiento cambian, deberá notificar al establecimiento comercial la información de su nueva Tarjeta. Estamos suscritos al Servicio Visa Account Updater (VAU, por sus siglas en inglés) y proporcionamos información actualizada de la Tarjeta al Servicio VAU. Si un establecimiento comercial participa en el Servicio VAU, dicho establecimiento comercial recibirá la información actualizada de la Tarjeta. Los cambios en el número de su Tarjeta debido a denuncia de fraude no se proporcionarán al Servicio VAU. Dado que no todos los establecimientos comerciales se suscriben al Servicio VAU, le recomendamos que notifique su nuevo número de Tarjeta y/o fecha de vencimiento a cada establecimiento comercial a fin de garantizar que sus pagos continúen sin interrupciones.

¿Cómo nos comunicaremos con usted con respecto a su Tarjeta?

Para poder prestar servicio a su Tarjeta o cobrar cualquier monto que usted debe, usted conviene en que podemos comunicarnos con usted por teléfono, texto, correo electrónico o por correo. Se nos permite usar cualquier dirección física, número de teléfono o dirección de correo electrónico que usted nos ha proporcionado. Usted conviene en que nos proporcionará su información de contacto exacta y actualizada, y que solamente nos proporcionará números de teléfono y direcciones de correo electrónico que le pertenecen a usted.

Cuando nos proporciona un número de teléfono, nos está dando su consentimiento expreso permitiéndonos (y permitiendo a todo tercero actuando en nombre de Wells Fargo) contactarlo al número de teléfono que usted nos proporcionó. Podemos llamarlo y enviarle mensajes de texto. Cuando le llamamos, usted conviene en que podemos dejar mensajes de voz pregrabados o artificiales. Usted también conviene en que podemos usar sistemas de marcación telefónica automática en relación con las llamadas o mensajes de texto enviados a cualquier número de teléfono que nos da, incluso si el número de teléfono es un número de teléfono móvil u otro servicio de comunicación por el cual se aplican cargos a la parte llamada.

Protección de su Tarjeta

¿Qué sucede si una transacción no es autorizada?

Protección de Cero Responsabilidad

Su Tarjeta cuenta con la protección de Cero Responsabilidad por las transacciones no autorizadas que usted informe sin demora. Con la protección de Cero Responsabilidad, si su Tarjeta o número de Tarjeta alguna vez se pierden o se los roban y son usados sin su autorización, usted deberá informarnos de inmediato. Si lo hace, se le reembolsará por las transacciones no autorizadas realizadas usando su Tarjeta o su número de Tarjeta. La protección de Cero Responsabilidad que proveemos a los clientes de Tarjeta se extiende más allá de lo requerido por el Reglamento E.

Una "transacción no autorizada" es una transacción que no le beneficia, realizada por una persona que no tiene su autorización real o implícita.

- Si nos notifica acerca de la transacción no autorizada en un **plazo de 60 días** a partir de la entrega del primer estado de cuenta en el que apareció la transacción no autorizada, usted estará protegido por sus pérdidas en la Tarjeta.
- Si nos notifica acerca de la transacción no autorizada **después de 60 días**, es posible que no le reembolsemos las transacciones no autorizadas. Podrá exigírsele que proporcione documentación para respaldar su reclamo, lo cual incluye una declaración jurada de uso no autorizado y una denuncia policial. Además, analizaremos si existe algún tipo de negligencia de su parte que haya contribuido a que se realice la transacción en cuestión.

Las siguientes transacciones no se consideran transacciones no autorizadas en virtud de la protección de Cero Responsabilidad, lo cual significa que usted será responsable de toda transacción:

- Realizada por una persona que usted haya autorizado a usar su Tarjeta, aunque dicha persona hubiera excedido la autoridad que usted le otorgó;
- Que un establecimiento comercial haya procesado por error, o una transacción en la cual usted no esté conforme con los productos o servicios recibidos. En estos casos, usted deberá primero comunicarse con el establecimiento comercial para resolver la situación.

¿Qué debe hacer si tiene alguna pregunta sobre las transacciones?

En caso de errores o preguntas sobre su Tarjeta o sobre transferencias electrónicas de fondos

Llame a la banca telefónica Wells Fargo Phone Bank al 1-877-727-2932 o escribanos a Wells Fargo, Customer Correspondence, P.O. Box 6995, Portland, OR, 97228-6995 lo antes posible, si considera que su estado de cuenta o su recibo están incorrectos, o si necesita más información acerca de una transferencia que aparece en su estado de cuenta o recibo. Debemos recibir noticias tuyas a más tardar 60 días después de que enviemos el PRIMER estado de cuenta en el cual haya aparecido el problema o error.

1. Díganos su nombre y número de Tarjeta y el monto en dólares del presunto error, y
2. Describa el error o la transferencia sobre la cual tiene dudas, y explique lo más claramente posible por qué considera que se trata de un error o por qué necesita más información.

Si nos informa en persona o por teléfono, es posible que le solicitemos que nos envíe su queja o pregunta por escrito en el transcurso de 10 días laborables.

Investigaciones

Determinaremos si se produjo un error en el transcurso de los 10 días laborables siguientes a que recibamos su queja o pregunta y corregiremos cualquier error de inmediato. Sin embargo, si necesitamos más tiempo, es posible que demoremos hasta 45 días en investigar su queja o su pregunta. Si necesitamos más tiempo, abonaremos en su subcuenta prepagada en el transcurso de los 10 días laborables el monto que usted considera erróneo, de modo que podrá usar el dinero durante el tiempo que demoremos en realizar nuestra investigación. Si le solicitamos que presente su queja o pregunta por escrito y no la recibimos en el transcurso de 10 días laborables, es posible que no abonemos el monto a su subcuenta prepagada.

Para errores que involucren nuevas cuentas, transacciones en puntos de venta o transacciones iniciadas en el extranjero, podremos demorar hasta 90 días en investigar su queja o pregunta. En el caso de las nuevas cuentas, podremos demorar hasta 20 días laborables en abonar en su subcuenta prepagada el monto que usted considera erróneo.

Le informaremos los resultados en el transcurso de los 3 días laborables siguientes a completar nuestra investigación. Si decidimos que no hubo un error, le enviaremos una explicación por escrito. Puede solicitar copias de los documentos que usamos en nuestra investigación.

Nuestra responsabilidad por no realizar una transferencia electrónica de fondos

Si no completamos una transferencia hacia o desde su Tarjeta en forma puntual o por el monto correcto de acuerdo con nuestro contrato con usted, seremos responsables por sus pérdidas o daños. Sin embargo, existen algunas excepciones. Por ejemplo, NO seremos responsables en los siguientes casos:

- Si por motivos ajenos a nosotros, usted no tiene dinero suficiente en su Tarjeta para realizar la transferencia.
- Si el ATM en el que usted está realizando la transferencia no tiene efectivo suficiente.
- Si la terminal o el sistema no estaba funcionando correctamente y usted estaba al tanto de la falla cuando inició la transferencia.
- Si circunstancias ajenas a nuestro control (como por ejemplo, un incendio, una inundación o falla de energía) impiden que se realice la transferencia, a pesar de las precauciones razonables que hayamos tomado.
- Pueden existir otras excepciones especificadas en nuestro contrato con usted.

Su responsabilidad

Infórmenos DE INMEDIATO si usted considera que ha perdido o le han robado su Tarjeta, número de Tarjeta o su PIN, o si considera que se ha realizado una transferencia electrónica de fondos sin su permiso. La comunicación telefónica es la mejor manera de reducir sus posibles pérdidas. Usted podría perder todo el dinero en su cuenta. Si usted nos informa en el transcurso de los 2 días laborables siguientes a haberse enterado de la pérdida o el robo de su Tarjeta, número de Tarjeta o su PIN, podrá perder como máximo \$50 si alguien ha usado su Tarjeta sin su permiso.

Si usted NO nos informa en el transcurso de los dos (2) días laborables siguientes a haberse enterado de la pérdida o el robo de su Tarjeta, su número de Tarjeta o su PIN, y podemos demostrar que podríamos haber impedido que alguien usara sus credenciales sin su permiso si usted nos lo hubiera informado, usted podría perder hasta \$500.

Además, si su estado de cuenta indica transferencias que usted no ha realizado o autorizado, incluidas aquellas realizadas mediante Tarjeta, PIN u otro método, infórmenos de inmediato. Si usted no nos informa en el transcurso de los 60 días siguientes a la fecha en que se le envió por correo o que de alguna otra manera se puso a su disposición el estado de cuenta, es posible que usted no recupere el dinero que pierda una vez transcurridos los 60 días si podemos demostrar que podríamos haber impedido que alguien tomara el dinero si usted nos lo hubiera informado a tiempo. En caso de que no haya podido informarnos por un motivo válido (como por ejemplo un viaje prolongado o una hospitalización), extenderemos el plazo.

Contacto en caso de transferencia no autorizada

Si usted considera que su Tarjeta, número de Tarjeta o su PIN se han perdido o han sido robados, llámenos al 1-877-727-2932 o escribanos a: Wells Fargo, Customer Correspondence, P.O. Box 6995, Portland, OR, 97228-6995.

Otra información legal

¿Se nos permite usar los fondos en su subcuenta prepagada para cubrir deudas que usted tenga con nosotros?

Sí, tenemos el derecho de aplicar fondos en su subcuenta prepagada a toda deuda que usted tenga con nosotros. Esto se conoce como "compensación". Cuando realicemos la compensación de una deuda que usted tenga con nosotros, restaremos el monto de la deuda de los fondos en sus cuentas. No tenemos la obligación de proporcionarle ningún aviso previo para poder ejercer nuestro derecho de compensación.

Una "deuda" incluye cualquier monto que usted adeude en forma individual o conjunta con otra persona ahora o en el futuro. Incluye todo sobregiro (saldo negativo) y nuestros cargos. Podremos realizar la compensación correspondiente a toda deuda que usted tenga con nosotros, adeudada o de vencimiento atrasado, según lo permitan las leyes que rigen su cuenta.

Nuestro derecho de compensación se extiende a todo pago de beneficios federales o estatales (incluidos los beneficios del Seguro Social) depositado en su subcuenta prepagada. Si tenemos la obligación de devolver cualquier beneficio federal o estatal depositado en su subcuenta prepagada una vez que usted ya no sea elegible para recibirlo, tenemos el derecho de realizar la compensación contra su Tarjeta para recuperar los pagos que usted no haya sido elegible para recibir.

¿Tenemos permitido cambiar los Términos y Condiciones?

Sí, podemos cambiar los Términos y Condiciones agregando nuevos términos o condiciones, o modificando o eliminando los existentes. Haremos referencia a cada adición, modificación, o eliminación en los Términos y Condiciones como "modificación".

Aviso de una modificación: Si tenemos la obligación de notificarle sobre una modificación en los Términos y Condiciones, describiremos la modificación y su fecha de vigencia mediante un mensaje dentro de su estado de cuenta o a través de cualquier otro método apropiado.

Renuncia a uno de los términos y condiciones: Podríamos convenir por escrito en renunciar a uno de los términos, incluido un cargo. Esto se denomina "renuncia". Podríamos revocar cualquier renuncia después de haberle notificado a usted. Usted convendrá en una modificación en los Términos y Condiciones si continúa usando su Tarjeta después de la entrada en vigencia de una modificación o después de la revocación de una renuncia.

Cesión: Usted no podrá transferir ni ceder estos Términos y Condiciones a ninguna otra persona sin el consentimiento previo por escrito del Banco. Podremos ceder nuestros derechos y obligaciones en lo que respecta a usted en virtud de estos Términos y Condiciones sin su consentimiento o sin previo aviso a usted.

¿Qué sucede si se determina que uno de los Términos y Condiciones no es válido?

Cualquier término y condición en el contrato que sea inconsistente con las leyes que rigen su Tarjeta se considerará modificado por nosotros y aplicado de tal manera que sea consistente con dichas leyes. Si un tribunal de jurisdicción competente determina que cualquier término y condición del contrato no es válido, dicho término y condición se modificará en consecuencia. En cualquiera de los casos, la modificación no afectará la fuerza ejecutiva ni la validez del resto de los términos y condiciones.

¿Qué leyes rigen su Tarjeta?

Las leyes que rigen su Tarjeta incluyen:

- Leyes, reglas y reglamentos de los Estados Unidos y
- Las leyes del estado de Dakota del Sur (independientemente de los principios de conflictos de leyes)

¿Cómo manejamos un proceso legal?

Proceso legal incluye cualquier ejecución forzosa, embargo de bienes en posesión de terceros o secuestro de bienes, gravamen fiscal u orden de retención, mandato judicial, orden inhibitoria, citación, orden de registro, solicitud de información por parte de una agencia gubernamental, decomiso o confiscación, y otros procesos legales en relación con su Tarjeta.

Aceptaremos y tomaremos medidas sobre cualquier proceso legal que consideremos válido, ya sea que el proceso se notifique en persona, por correo, mediante notificación electrónica, o en cualquier sucursal.

Si incurrimos en cualquier cargo o gasto (incluidos los gastos y los honorarios de abogados) por responder a un proceso legal relacionado con su Tarjeta, podremos cobrar estos costos en cualquier cuenta que usted mantenga con nosotros.

¿Está su operador inalámbrico autorizado para proporcionar información para ayudar a verificar su identidad?

Sí, y como parte de su relación de cuenta, podemos basarnos en esta información para ayudar a verificar su identidad. Usted autoriza a su operador inalámbrico (AT&T, Sprint, T-Mobile, US Cellular, Verizon, o cualquier otra marca de operador inalámbrico) a usar su número de teléfono móvil, nombre, dirección, correo electrónico, estado de la red, tipo de cliente, rol del cliente, tipo de facturación, identificadores de dispositivos móviles (IMSI e IMEI) y otros detalles sobre el estado del suscriptor, si están disponibles, únicamente para permitir la verificación de su identidad y comparar la información que usted le haya proporcionado a Wells Fargo con la información de su perfil de la cuenta del operador inalámbrico durante la vigencia de la relación comercial.

Cierre de su cuenta y manejo de una subcuenta prepagada sin movimientos

¿Cuándo podemos nosotros cerrar su cuenta?

Su Tarjeta es propiedad nuestra. Podremos cerrar su subcuenta prepagada y cancelar o suspender su Tarjeta en cualquier momento y sin previo aviso. Si cerramos su subcuenta prepagada, podremos enviar el saldo restante en depósito por correo tradicional o abonarlo a otra cuenta que usted mantenga con nosotros.

Una cuenta con saldo en cero podría estar sujeta al cierre automático en la fecha final del período correspondiente a los cargos, dependiendo de cuándo se haya registrado en su cuenta la última transacción que califica.

- A fin de evitar el cierre automático de su cuenta, en una cuenta con saldo en cero deberá registrarse una transacción no automática que califique en el transcurso de los últimos dos meses siguientes a la fecha final del período correspondiente a los cargos más reciente.
- Entre los ejemplos de transacciones que califican se incluyen compras por única vez realizadas usando la Tarjeta, depósitos realizados en una sucursal, en un ATM, por teléfono, o por la app de Banca Móvil Wells Fargo Mobile® y retiros realizados en una sucursal o por ATM.
- Los depósitos automáticos o electrónicos, tales como pagos de nómina, y pagos automáticos o electrónicos usando la Tarjeta y toda transacción producida por el banco, como los cargos mensuales por servicio u otros cargos, no se consideran transacciones que califican a los fines de evitar el cierre de una cuenta con saldo en cero.

¿Cuándo puede usted cerrar su cuenta?

Usted puede solicitar el cierre de su cuenta en cualquier momento si la subcuenta prepagada está al día con todas las obligaciones de la misma (por ejemplo, si no tiene un saldo negativo o no existen restricciones en lo que respecta a la cuenta, como retenciones de fondos, retenciones por orden judicial o bloqueos sobre la subcuenta prepagada dictados por un tribunal).

En el momento de su solicitud, le ayudaremos a retirar o transferir todos los fondos restantes, para dejar en cero el saldo de su cuenta.

- Todos los depósitos tendrán que ser cobrados y registrados en su subcuenta prepagada antes de que solicite el cierre de la cuenta.
- Todo pago recurrente a su cuenta o desde su cuenta tendrá que ser cancelado antes de su solicitud de cierre (entre los ejemplos se incluyen pagos con tarjeta); de lo contrario, podrían devolverse sin pagar.
- No seremos responsables de ninguna pérdida o daño que pudiera producirse por no haber atendido pagos o retiros recurrentes que se presenten o que se reciban después del cierre de su cuenta.
- En el momento de su solicitud de cierre se seguirán aplicando los Términos y Condiciones.

En caso de cierre de la subcuenta prepagada y cancelación de la Tarjeta, usted destruirá inmediatamente la Tarjeta y, a solicitud nuestra, nos informará por escrito que la Tarjeta ha sido destruida. Si se solicita, usted deberá devolvernos de inmediato la Tarjeta. Si su Tarjeta es cancelada, deberá pagar todas las transacciones antes de que la Tarjeta sea cancelada.

¿Qué sucede si su subcuenta prepagada no tiene movimientos?

Por lo general, su subcuenta prepagada pasa a ser sin movimientos si usted no inicia una actividad relacionada con la cuenta durante 12 meses. Una actividad relacionada con la cuenta se determina por las leyes que rigen su cuenta. Algunos ejemplos de actividad relacionada con la cuenta incluyen el depósito o el retiro de fondos en una sucursal o ATM. Es posible que las transacciones automáticas establecidas en la subcuenta prepagada, como por ejemplo los depósitos directos, no impidan que la subcuenta prepagada se vuelva inactiva.

Nosotros implementamos salvaguardias para proteger una subcuenta prepagada sin movimientos, lo cual podría incluir la restricción de transferencias a su subcuenta prepagada desde una cuenta elegible de Wells Fargo y giros electrónicos entrantes. Continuarán aplicándose los cargos por servicio mensuales normales y otros cargos (excepto donde esté prohibido por ley).

Si usted no inicia una actividad relacionada con la subcuenta prepagada dentro del período especificado por la ley estatal, los fondos de su subcuenta prepagada podrían ser transferidos al estado apropiado. Esta transferencia se conoce como "reversión al estado". Si su subcuenta prepagada queda sujeta a la reversión al estado, los estados de cuenta ya no estarán disponibles. Su subcuenta prepagada y su Tarjeta serán cerradas. Para recuperar los fondos de su subcuenta prepagada, usted deberá presentar un reclamo ante el estado.

Programa Wells Fargo Worldwide Military Banking

A. ¿A quién apoya este programa y qué lo hace elegible?

Wells Fargo valora el servicio y la dedicación de los hombres y mujeres en servicio de las fuerzas armadas de nuestro país. Nos complace proporcionar el programa Wells Fargo Worldwide Military Banking para reconocer su compromiso de servicio y brindar servicios financieros específicos a quienes cumplan determinados requisitos. Para ser elegible para este programa, usted deberá:

- Estar sirviendo activamente en las fuerzas armadas de EE. UU. (en las ramas militares del Ejército, Marina, Fuerza Aérea, Marines o Guardia Costera), estar jubilado de fuerzas armadas de EE. UU., o ser un veterano discapacitado quien no puede seguir en servicio, y
- Deberá recibir un depósito directo militar que califique⁴ de su sueldo, pensión o beneficios de incapacidad, depositado electrónicamente del DOD/DFAS (Departamento de Defensa/Servicios de Finanzas y Contables de Defensa) o del VA/VBA (Departamento de Asuntos para Veteranos/Administración de Beneficios para Veteranos) o del Departamento del Tesoro de EE. UU. de una de las ramas militares incluidas en este programa mensualmente en su subcuenta prepagada a fin de ser elegible para recibir los beneficios del Programa Worldwide Military Banking. Usted no será elegible para recibir los beneficios del Programa Worldwide Military Banking **hasta** que el depósito directo militar no haya sido depositado en su Tarjeta. Usted recibirá los beneficios del programa en el transcurso de los 45 días siguientes a la fecha en que su depósito directo militar sea depositado en su subcuenta prepagada.

B. ¿Qué beneficios están disponibles?

El programa Worldwide Military Banking está disponible con una Tarjeta que califica. Cada Tarjeta que participa en el Programa Worldwide Military Banking recibe los siguientes beneficios en ATM no pertenecientes a Wells Fargo sin cargos por parte de Wells Fargo durante cada período mensual correspondiente a los cargos:

- Hasta cuatro transacciones de retiro de efectivo nacionales en EE. UU.
- Hasta cuatro transacciones de retiro de efectivo internacionales

Los propietarios u operadores de ATM no pertenecientes a Wells Fargo podrían aplicar recargos por transacciones en ATM (a menos que se eximan de acuerdo con los términos y condiciones de su cuenta).

C. ¿Qué sucede en su Tarjeta si su estatus militar cambia?

Si su estatus cambia y ya no se realiza un depósito directo militar que califica en cada período de estado de cuenta en su subcuenta prepagada, usted dejará de ser elegible para el Programa Wells Fargo Worldwide Military Banking y su Tarjeta dejará de tener beneficios en virtud de este programa. En ese caso, se aplicarán los términos y condiciones, y cargos estándares del Banco.

Resolución de disputas mediante arbitraje

Acuerdo de Arbitraje entre usted y Wells Fargo

Si usted tiene una disputa, esperamos resolverla de la manera más rápida y fácil posible. En primer lugar, converse sobre su disputa con un representante bancario. Si su representante bancario no puede resolver su disputa, usted conviene que Wells Fargo o usted podrán iniciar un arbitraje según se describe en esta sección.

Definición: Arbitraje significa que un tercero imparcial conocerá la disputa entre Wells Fargo y usted y proporcionará una decisión. Arbitraje obligatorio significa que la decisión del árbitro es definitiva y ejecutable. Una "disputa" es cualquier desacuerdo no resuelto entre Wells Fargo y usted. Una "disputa" también podrá incluir un desacuerdo con respecto al significado, la aplicación o la ejecución de este Acuerdo de Arbitraje.

Tanto Wells Fargo como usted convienen en renunciar al derecho a un juicio por jurado o a un juicio ante un juez en un tribunal público. Este Acuerdo de Arbitraje tiene una sola excepción: Wells Fargo o usted podrán de todas maneras llevar cualquier disputa ante un tribunal de reclamos de menor cuantía.

El arbitraje es beneficioso porque proporciona una decisión legalmente vinculante de forma más simplificada y eficaz en relación con su costo que un juicio típico. Sin embargo, el beneficio de un arbitraje se reduce si Wells Fargo o usted se niegan a someterse al arbitraje luego de una demanda legítima. De esa manera, la parte que no convenga someterse al arbitraje después de una demanda legítima deberá pagar todos los costos y gastos incurridos por la otra parte para forzar el arbitraje.

¿Pueden Wells Fargo o usted participar en demandas formuladas como acción colectiva o acciones representativas?

No, ni Wells Fargo ni usted tendrán derecho a unir o consolidar disputas de terceros o contra terceros en calidad de representante o miembro de una acción colectiva, ni a actuar en ningún arbitraje en interés del público en general, ni a actuar en calidad de fiscal general privado. Si se determina que alguna disposición relacionada con una acción colectiva, arbitraje colectivo, acción presentada por un fiscal general privado, otra acción representativa, unión o consolidación de acciones es ilegal o no ejecutable, la totalidad del Acuerdo de Arbitraje se considerará no ejecutable.

¿Qué reglas se aplican al arbitraje?

Tanto Wells Fargo como usted convienen que:

- La Asociación Americana de Arbitraje (AAA) administrará cada arbitraje y la selección de árbitros de acuerdo con las Reglas de Arbitraje Comercial y los Procedimientos Suplementarios para Disputas Relacionadas con el Consumidor (Reglas de la AAA).
- Si existe alguna diferencia entre las Reglas de la AAA y este Acuerdo de Arbitraje, se aplicará este Acuerdo de Arbitraje. Si este Acuerdo de Arbitraje está en disputa, el árbitro decidirá si el mismo es ejecutable.
- Wells Fargo y usted están participando en transacciones comerciales que involucran el movimiento de dinero o bienes entre estados.
- El Federal Arbitration Act (Ley Federal de Arbitraje) (Título 9 del Código de Estados Unidos) rige este Acuerdo de Arbitraje y cualquier arbitraje entre Wells Fargo y usted. Si esta Ley o cualquier parte de ella es inaplicable, no ejecutable o no válida, este Acuerdo de Arbitraje se regirá por las leyes estatales que rigen su relación con Wells Fargo.

⁴ Los depósitos directos de otras agencias y organizaciones podrían no ser considerados como elegibles para el programa. Las transferencias de una cuenta a su Tarjeta, o los depósitos realizados en una sucursal o ATM, no califican como depósito directo.

Wells Fargo o usted podrán someter una disputa a arbitraje obligatorio en cualquier momento, independientemente de que se haya iniciado o no una demanda u otro procedimiento anteriormente. Para obtener información sobre cómo iniciar un arbitraje, comuníquese con la AAA al 1-800-778-7879.

Cada árbitro deberá ser un abogado con licencia con conocimientos especiales en las leyes aplicables al tema de la disputa. El árbitro tomará una decisión con respecto a la disputa basándose en las leyes aplicables, incluida cualquier ley de prescripción. El árbitro podrá adjudicarle a Wells Fargo o a usted cualquier sentencia arbitral o reparación que disponga la ley.

Ninguna de las personas participantes en un proceso de arbitraje podrá divulgar la existencia, el contenido, el objeto ni los resultados del arbitraje, salvo que se requiera en el ejercicio habitual de la actividad comercial de una de las partes, o por ley.

¿Quién paga los cargos y gastos del arbitraje?

Los cargos y gastos del arbitraje se explican aquí:

- **Establecimiento de los cargos/gastos:** El administrador del arbitraje determina las reglas y procedimientos para decidir quién paga los cargos del arbitraje, salvo que las leyes aplicables lo limiten. Consulte con el administrador del arbitraje para determinar los cargos aplicables a cualquier arbitraje que usted presente.
- **Aplicación de las leyes estatales:** Las leyes que rigen su cuenta pueden limitar el monto de los cargos y gastos que usted tiene la obligación de pagar en un arbitraje. Los cargos y gastos de su arbitraje no excederán ninguno de los límites aplicables.
- **Pago de honorarios de abogados/expertos/testigos:** A menos que las leyes aplicables establezcan lo contrario, cada una de las partes pagará los honorarios de sus propios abogados, expertos y testigos. Esta regla se aplica sin importar cuál de las partes gane el arbitraje.

¿Qué otros derechos tienen Wells Fargo o usted al resolver disputas?

Tanto Wells Fargo como usted podrán ejercer cualquier derecho legal o usar otros recursos disponibles para

- Conservar u obtener la posesión de bienes,
- Ejercer recursos de autoayuda, lo cual incluye derechos de compensación, u
- Obtener recursos provisionales o auxiliares como mandato judicial, secuestro de bienes, embargo de bienes en posesión de terceros o nombramiento de un síndico por parte de un tribunal con jurisdicción competente.

¿Dónde tendrá lugar el arbitraje?

El arbitraje se realizará en el estado cuyas leyes rigen su cuenta.

Comuníquese con nosotros

Wells Fargo acepta llamadas de Servicios de Retransmisión de Telecomunicaciones.

Banca por Internet Wells Fargo Online®	Visite wellsfargo.com/spanish o llame al 1-800-956-4442 (marque 9 para español)
Banca telefónica Wells Fargo Phone Bank SM	1-800-TO-WELLS (1-800-869-3557)
Clientes que hablan español	1-877-PARA-WFB (1-877-727-2932)
Clientes que hablan chino	1-800-288-2288
TTY/TDD para clientes sordos y clientes con pérdida parcial de la capacidad auditiva.	1-800-877-4833
Wells Fargo Mobile®	Visite wellsfargo.com/spanish o llame al 1-866-863-6762 (marque 9 para español)
Clientes fuera de EE. UU.	Visite wellsfargo.com/help/international-access-codes para ver una lista de nuestros Códigos de Acceso Internacional.
Por escrito	Wells Fargo, Customer Correspondence, P.O. Box 6995, Portland, OR 97228-6995

Wells Fargo EasyPay® Card

Monthly fee	Per purchase	ATM withdrawal	Cash deposit
\$5	\$0	\$0 in-network \$2.50 out-of-network	\$0
ATM balance inquiry (in-network or out-of-network)			\$0 or \$2
Customer service (automated or live agent)			\$0
Inactivity			\$0
<p>We charge 8 other types of fees.</p> <p>No overdraft/credit feature. Your funds are eligible for FDIC insurance.</p> <p>For general information about prepaid accounts, visit cfpb.gov/prepaid. Find details and conditions for all fees and services in the Wells Fargo EasyPay Card Terms and Conditions, or call 1-800-869-3557, or visit wellsfargo.com/prepaid.</p>			



Wells Fargo EasyPay® Card Fee Schedule

List of all fees for the Wells Fargo EasyPay Card

All Fees	Amount	Details
Monthly usage		
Monthly service	\$5	We will waive the monthly service fee for each fee period ending within the first 64 days of opening the Wells Fargo EasyPay Card ('Card').
Adding money		
Cash or check deposit at a Wells Fargo branch and ATM	\$0	Find a Wells Fargo ATM or branch near you at wellsfargo.com/locator . Only checks with a domestic routing transit number will be accepted for deposit.
Check deposit by Wells Fargo Mobile	\$0	
Direct deposit	\$0	
Funds transfer from an eligible Wells Fargo account	\$0	
Incoming domestic wire transfer	\$15	This fee is charged for each incoming domestic wire transfer.
Incoming international wire transfer (U.S./foreign currency)	\$16	This fee is charged for each incoming international wire transfer.
Deposited item returned unpaid	\$12	If you deposit an item into your account, and it is returned unpaid to Wells Fargo for any reason, your account is charged this fee.
Getting cash		
ATM withdrawal (in-network)	\$0	"In-network" refers to the Wells Fargo Bank ATM network. ATM and branch locations can be found at wellsfargo.com/locator .
ATM withdrawal (out-of-network) – U.S.	\$2.50	<p>This is our fee. You may also be charged a fee by the ATM operator, defined as a surcharge. "Out-of-network" refers to all ATMs outside of the Wells Fargo ATM network.</p> <p>Cardholders participating in our Worldwide Military Banking program and holding an EasyPay Card receiving a qualifying electronic deposit of military salary/pension/benefits may transact at non-Wells Fargo ATMs four times each fee period without being charged this fee.</p> <p>This fee is waived for Cards opened in a branch located in the following cities in the State of New York: Carle Place, Cedarhurst, Garden City, Great Neck, Greenvale, Hempstead, Hewlett, Huntington, Lake Ronkonkoma, Manhasset, Oceanside, Port Washington, Syosset, and New York and for Cards opened in our Employee Service Center in St. Louis, Missouri. In addition, for Cards opened in the above listed cities, we will reimburse surcharges for up to three non-Wells Fargo ATM cash withdrawals per fee period, U.S. only.</p>
Card over-the-counter cash disbursement – U.S.	\$3	This fee applies if you use your Card at a non-Wells Fargo bank location to withdraw cash. This fee does not apply if you use your Card at a Wells Fargo branch.
Cashier's check	\$0	This is a check drawn on and issued by Wells Fargo. You can order cashier's checks in person at any Wells Fargo branch.
Money order	\$0	This is a document issued by Wells Fargo ordering payment for a specific sum of money.

All Fees	Amount	Details
Information		
ATM statement	\$1	This fee is assessed when you request the Wells Fargo ATM to print a statement of your last ten transactions or a statement of your account balance(s).
Customer service	\$0	There is no fee for calling Wells Fargo Phone Bank SM .
ATM balance inquiry (in-network)	\$0	"In-network" refers to the Wells Fargo Bank ATM network.
ATM balance inquiry (out-of-network)	\$2	This is our fee. You may also be charged a fee by the ATM operator. "Out-of-network" refers to all ATMs outside of the Wells Fargo Bank ATM network.
Document copy	\$5	This fee applies when you make requests and obtain paper copies of documents (deposits or statements) at a branch, online, or from a phone banker. The fee is charged per item and assessed monthly.

Using your card outside the U.S.		
International ATM balance inquiry	\$2	This is our fee. This fee applies to an ATM balance inquiry outside the U.S. You may also be charged a fee by the ATM operator.
International ATM withdrawal	\$5	This is our fee. This fee applies to an ATM withdrawal outside the U.S. You may also be charged a fee by the ATM operator. Cardholders participating in our Worldwide Military Banking program and holding an EasyPay Card receiving a qualifying electronic deposit of military salary/pension/benefits may transact at non-Wells Fargo ATMs outside of the U.S. four times each fee period without being charged this fee.
International card over-the-counter cash disbursement	3%	Of the U.S. dollar amount of each transaction. We will charge this fee when you use your Card at a financial institution outside the U.S.
International purchase transaction	3%	Of the U.S. dollar amount of each transaction. We will charge this fee for each purchase you make with your Card in a foreign currency that a network converts into a U.S. dollar amount.

Legal process		
Legal process	\$125	This fee is charged when we receive a levy, garnishment or similar order. The Bank will assess no more than a total of \$250 in legal fees per account, per calendar month.

Your funds are eligible for FDIC insurance and will be held at or transferred to Wells Fargo Bank, N.A., an FDIC-insured institution. Once there, your funds are insured up to \$250,000 by the FDIC in the event Wells Fargo fails. See [fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html](https://www.fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html) for details.

No overdraft/credit feature.

Contact Wells Fargo by calling 1-800-869-3557, by mail at P.O. Box 6995, Portland, OR 97228-6995, or visit wellsfargo.com/prepaid.

For general information about prepaid accounts, visit cfpb.gov/prepaid.

If you have a complaint about a prepaid account, call the Consumer Financial Protection Bureau at 1-855-411-2372 or visit cfpb.gov/complaint.

Please note that fees may be subject to state and local taxes, which vary by location.

Wells Fargo EasyPay Card Terms and Conditions

Welcome to Wells Fargo

Thank you for opening the Wells Fargo EasyPay® Card. We value our relationship with you and look forward to serving you.

This document, the Wells Fargo EasyPay Card Fee Schedule and the following disclosures constitute the Terms and Conditions (“Terms”):

- Our Privacy Policy;
- Disclosures we provide with your Card; and
- Any additional disclosures we provide to you about your Card and related services.

Please review this document for further details regarding your Card. These Terms are available at wellsfargo.com/prepaid.

These Terms are subject to an arbitration provision (set forth below, under Dispute Resolution) which limits your right to initiate a lawsuit in court. By receiving, activating, and using the Card, you agree that the Card and the funds loaded to the Card are subject to these Terms.

What words do we use to refer to the customer, Wells Fargo, and the EasyPay Card?

The customer is “you,” “your,” or “Cardholder.”

Wells Fargo Bank, N.A. is “Wells Fargo,” “we,” “us,” or “our.”

The Wells Fargo EasyPay Card and Wells Fargo EasyPay® Instant Card are “Card,” “prepaid card,” or “debit card.”

Words with specific meanings

Certain words have specific meanings as they are used throughout this document. These words and their meanings are defined in this section.

Authorization hold: Means a temporary hold placed against some or all of your funds in your Card and occurs when we authorize a Card transaction from a merchant. The funds on hold will be subtracted from your available balance.

Available balance: Your Card’s available balance is our most current record of the amount of money available for your use or withdrawal. For more information, please see the section entitled “How do we determine your available balance?” in the Terms.

Business day: Every day is a business day except Saturday, Sunday, and federal holidays.

Card: Means the Wells Fargo EasyPay Card and Wells Fargo EasyPay Instant Card. Your Card may also be referred to as a “prepaid card” or “debit card.”

Prepaid subaccount: The EasyPay Card accesses a prepaid subaccount, which allows us to track the funds loaded to or withdrawn from your Card. It is used for accounting purposes. In addition to the 16-digit Card number, the Bank will provide you with the 10-digit prepaid subaccount number and a routing transit number that can only be used for adding funds to the Card.

PIN: Means the Personal Identification Number used for transactions at an ATM and merchant terminal where PINs are accepted.

Table of Contents

Introduction	Page 5
Adding funds to your Card	Page 5
Funds availability policy	Page 6
Using your Card	Page 7
Available balance; negative balance	Page 9
Authorization holds	Page 9
Handling preauthorized payments	Page 10
Communications and servicing	Page 10
Helping protect your Card	Page 11
Other legal information	Page 12
Closing your account and handling of a dormant prepaid subaccount	Page 12
Wells Fargo Worldwide Military Banking Program	Page 13
Resolving disputes through arbitration	Page 13
Contact Us	Page 14

Introduction

What is the Wells Fargo EasyPay Card?

The Wells Fargo EasyPay Card is a reloadable prepaid debit card that helps you manage your money. You can use the Card to make purchases, pay bills, and withdraw cash.

Your Card is linked to and accesses a limited purpose prepaid subaccount. The prepaid subaccount allows us to track the funds loaded to or withdrawn from the Card and is used for accounting purposes. You may only add funds to this prepaid subaccount and access the funds in this prepaid subaccount as explained in these Terms. Money added to the prepaid subaccount is a "deposit" and is eligible to be insured by the Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC). These funds will be added to any other deposits you have in the same ownership category at Wells Fargo, and the aggregate balance will be insured by the FDIC to the extent permitted by law. We do not pay any interest on the funds associated with the Card.

Who can obtain an EasyPay Card?

The Card is available to consumers for personal use. As the cardholder, you must be a United States (U.S.) resident and of legal adult age as defined by your state of residence.

We will only issue a Card to the individual who opened the Card. Third parties cannot receive a Card. Only one cardholder per prepaid subaccount is allowed.

We can only mail the Card to locations in the U.S., District of Columbia, Commonwealth of Puerto Rico; the U.S. territories of American Samoa, Guam, Northern Mariana Islands, and the U.S. Virgin Islands; and to all U.S. Armed Forces addresses.

Does the Card come with a PIN?

Yes. If you do not select a PIN when you open your Card, we will send you a randomly selected PIN.

What information should you remember about your PIN?

You should securely protect your Card and PIN from loss or theft. You are responsible for maintaining confidentiality of the PIN. Memorize the PIN. Never write the PIN on the Card or share it with anyone, including our employees. Never allow anyone else to use the Card or PIN. If you give your Card or PIN to another person, you will be responsible for all transactions made by that person or anyone else to whom that person gives the Card or PIN. Notify us immediately if the Card is lost or stolen or is no longer secure.

What is the Wells Fargo EasyPay Instant Card?

The Wells Fargo EasyPay Instant Card is a temporary prepaid debit card. We will deactivate the instant card either when you activate your permanent card or 30 days after we issue your temporary card, whichever is sooner. If a new or replacement permanent card was not requested, your temporary card will terminate in 30 days.

Are we allowed to obtain credit reports or other reports about you?

Yes, we can obtain a credit or other report about you to help us determine whether to open or maintain an account. Other reports we can obtain include information from the following: 1) motor vehicle departments, 2) other state agencies, or 3) public records.

We may refuse to issue the Card or make the Card available to anyone for any reason, to the extent permitted by law.

Adding funds to your Card

How can you add funds to your Card?

When you open your Card, the minimum initial deposit is \$25. After that, you do not need to maintain a minimum balance.

You can add money to your Card as outlined in the chart. Please review the enclosed funds availability policy.

Deposit method	What you can do
Cash	Visit a Wells Fargo ATM or branch to deposit cash to your Card.
Checks	Deposit checks drawn on a financial institution with a domestic routing number: <ul style="list-style-type: none">• Use the Wells Fargo Mobile® app. First enroll in Wells Fargo Online and then download the Wells Fargo Mobile app.• Visit a Wells Fargo ATM or branch.
Direct deposit	Set up direct deposit by providing the prepaid subaccount number and routing number to the payor, such as an employer or benefits provider.
Fund transfers from your other Wells Fargo account	If you have a Wells Fargo checking, savings, brokerage or other eligible account, you may transfer funds to your Card as follows: <ul style="list-style-type: none">• Sign on to Wells Fargo Online®• Call Wells Fargo Phone Bank 1-800-TO-WELLS (1-800-869-3557)• Visit a Wells Fargo ATM or branch
Other electronic transfers	<ul style="list-style-type: none">• Receive certain electronic transfers, such as through wire transfers (fees may apply), card networks, and other funds transfer systems.• Register to receive money from customers of Wells Fargo and other eligible financial institutions.• Receive real-time payments (RTP) from the RTP® system.

For Cards opened in Iowa: If you opened your Card at a Wells Fargo branch in Iowa, you may deposit cash or checks at eligible non-Wells Fargo ATMs (fees may apply). This option also applies to a Card issued by Wells Fargo Phone Bank or Wells Fargo Online that is associated with the prepaid subaccount opened in Iowa.

Restrictions to adding money: We may limit the amount of funds that you can deposit on your Card and the number of times you can deposit funds to your Card within a period of time. We may reverse or adjust any amount loaded to your Card in error or fraudulently without notifying you in advance. If you are a sole proprietor, you may not set up direct deposit from your other Wells Fargo account to your Card using a Wells Fargo payroll service, such as Direct Pay through Wells Fargo Business Online® or Wells Fargo Business Payroll Services.

Are we required to accept all deposits to your Card?

No. We are permitted to decline all or part of a deposit, including a cash deposit. Some examples are (a) an item made out to a payee not on your account, (b) an item with an endorsement we are unable to verify, (c) a check or draft issued on a credit account, and (d) a non-U.S. item. When we are unable to verify an endorsement on an item, we can also decline to pay, cash, or send the item for collection. We can require all endorsers be present and we may require you to deposit the item instead of permitting you to cash it. We may require any person wanting to make a deposit to your account to provide an acceptable form of identification before we accept the deposit for processing. We do not accept cash deposits into consumer accounts from non-account owners.

Receiving RTP Payments

The following terms apply to any real-time payments we receive for credit to your account through the RTP System. The terms “sender,” “receiver,” “sending bank,” and “request for return of funds” are used here as defined in the system rules governing RTP payments (“RTP Rules”). In addition to the RTP Rules, RTP payments will be governed by the laws of the state of New York, including New York’s version of Article 4A of the Uniform Commercial Code, as applicable, without regard to its conflict of laws principles.

- The RTP System may be used only for eligible payments between a sender and receiver whose accounts are located in the United States. RTP payments that are permitted under the RTP Rules and our requirements are considered eligible payments for purposes of this Agreement.
- RTP payments are final and cannot be cancelled or amended by the sender. If you do not wish to accept an RTP payment received for credit to your account, you may request that we return such payment to the sender. We may, at our sole discretion, attempt to honor such request but will have no liability for our failure to do so.
- RTP payments are typically completed within thirty (30) seconds of transmission of the RTP payment by the sender, unless the RTP payment fails or is delayed due to a review by us or the sending bank, such as for fraud, regulatory, or compliance purposes. Transaction limits imposed by the RTP System or sending bank may also prevent RTP payments from being sent to your account.

We are under no obligation to honor, in whole or in part, any payment order or other instruction that could result in our contravention of applicable law, including, without limitation, requirements of the U.S. Department of the Treasury’s Office of Foreign Assets Control (“OFAC”) and the Financial Crimes Enforcement Network (“FinCEN”).

Funds availability policy

When do we make the funds you add to your Card available for your use?

Your ability to withdraw funds

Our policy is to make funds from your check deposits to your prepaid subaccount 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 and at a Wells Fargo ATM 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 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 settle transactions against your prepaid subaccount and to pay for fees that you have incurred.

Determining the day your deposit is received by the Bank

For determining the availability of your deposits, every day is a business day, except Saturdays, Sundays, and federal holidays. If you make a deposit before our established cutoff time on a business day that we are open, we will consider that day to be the day your deposit is received by the Bank. However, if you make a deposit after our cutoff time or on a day we are not open, we will consider the day your deposit was received by the Bank to be the next business day we are open.

Our established cutoff time is when a branch closes for business and may vary by location. The cutoff time for checks deposited at a Wells Fargo ATM is 9:00 p.m. local time (8:00 p.m. in Alaska).

Longer delays may apply

In some cases, we will not make the first \$400 of a business day’s check deposits available to you on the day we receive the deposits. Further, in some cases, we will not make all the funds that you deposit by check available to you on the first business day after the day of your deposit. 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 \$200 of your deposit, however, may be available on the first business day.

Except as otherwise explained in this paragraph, if we are not going to make all funds from your deposit available on the business day of deposit or the first business day after the day of deposit, we will notify you at the time you make your deposit. We will also tell you when the funds will be available. If your deposit is not made directly to a Wells Fargo employee, or if we decide to take this action after you have left the premises, we will mail you the notice by the first business day after we receive your deposit.

If you need the funds from a deposit right away, you may ask us when the funds will be available.

In addition, funds you deposit by check may be delayed for a longer period under the following circumstances:

- We believe a check you deposit will not be paid
- You deposit checks totaling more than \$5,000 on any one day

- You redeposit a check that has been returned unpaid
- Your prepaid subaccount had a negative balance repeatedly in the last 6 months
- There is an emergency, such as failure of computer or communications equipment

We will notify you if we delay your ability to withdraw funds for any of these reasons, and we will tell you when the funds will be available. The funds will generally be available no later than the seventh business day after the day of your deposit.

Special rules for new accounts

If you are a new customer, the following special rules will apply during the first 30 days your prepaid subaccount 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 \$5,000 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.
- The excess over \$5,000 and funds from all other check deposits will be available on the seventh business day after the day of your deposit. The first \$200 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.

Holds on other funds (check cashing)

If we cash a check for you that is drawn on another bank, we may withhold the availability of a corresponding amount of funds that are already in your prepaid subaccount. Those funds will be available at the time funds from the check we cash would have been available if you had deposited it.

Holds on other funds (other account)

If we accept a check for deposit that is drawn on another bank, we may make funds from the deposit available for withdrawal immediately but delay your ability to withdraw a corresponding amount of funds that you have on deposit in another account with us. The funds in the other account would then not be available until the time periods that are described in this Policy.

Delays on other funds

Funds from any deposit (cash or checks) made at eligible non-Wells Fargo SHAZAM® network ATMs using a Card issued by a Wells Fargo branch located in Iowa¹ will not be available until the third business day after the day of your deposit. This rule does not apply at ATMs that we own or operate. All ATMs that we own or operate are identified on our machines as "Wells Fargo".

Using your Card

How can you access funds?

You may only access money from your prepaid subaccount by using your Card. You may not write checks or use your prepaid subaccount number to withdraw or transfer funds from the Card or its prepaid subaccount.

The following table shows the only ways you can use your Card to access funds from your prepaid subaccount.

You may use your Card to:	What you can do
Make purchases	<ul style="list-style-type: none"> • Use your Card at merchants that accept payments through a network in which we participate (e.g. Visa® or MasterCard®). You may be required to enter your PIN at the merchant terminal. • Use your Card through a mobile device at merchants who accept mobile payments. See below for more details.
Pay bills	<ul style="list-style-type: none"> • Give your Card number and expiration date to service providers to pay one-time and recurring bills with your Card. • You may also use your Card to purchase cashier's checks or money orders at a Wells Fargo branch.
Get cash	<p>Use your Card:</p> <ul style="list-style-type: none"> • At Wells Fargo ATMs and Wells Fargo branches • At non-Wells Fargo ATMs (fees may apply) • To make an over-the-counter cash disbursement at non-Wells Fargo banks that accept Visa-branded cards (fees may apply) • You may request cash back when you make a purchase using your PIN at merchants who offer this service.

¹ Also applies to a Card issued by Wells Fargo Phone Bank or Wells Fargo Online that is associated with the prepaid subaccount opened in Iowa.

What can you do at a Wells Fargo ATM?	What can you do at a non-Wells Fargo ATM? ² (fees may apply)
<ul style="list-style-type: none"> • View your balance • Withdraw cash • Add funds to your Card • Get a statement of the last 10 transactions (fee may apply) 	<ul style="list-style-type: none"> • View your balance • Withdraw cash • Make deposits at certain non-Wells Fargo SHAZAM® network ATMs if your Card was issued by a branch located in Iowa³

Statements at ATMs should not be used in place of your statement for balancing or verifying the actual account balance.

Non-Wells Fargo ATM Owner/Operator Fees: Fees from non-Wells Fargo ATM owner/operator may apply unless waived by terms of your account. The non-Wells Fargo ATM owner/operator fees are included in the total amount withdrawn from your account.

Merchant Fees: Some merchants may assess a fee when you use your Card for a purchase. This fee will be included in the total purchase amount.

ATM and Merchant Terminal Malfunctions: We are not responsible for damages resulting from an ATM or merchant terminal malfunction. You will promptly notify us if a Wells Fargo ATM fails to dispense the correct amount of cash or provide a receipt, by calling or writing us at the telephone number or address provided on your statement.

ATM access code

Upon your request, we may provide you with a secure ATM access code. This code (when used together with the PIN associated with your eligible Card) allows you to access the prepaid subaccount associated with your Card for certain transactions at Wells Fargo ATMs. We will display your code within our mobile app or send it to your mobile phone via text message if requested. The length of time your code can be used will be provided with the code. Each ATM access code is temporary and can be used only once. Use of this code with the associated card PIN is equivalent to use of the card at a Wells Fargo ATM. Some Wells Fargo ATMs within secure locations may require a physical card for entry.

What are the restrictions or limitations associated with the Card?

The Card has certain transaction limitations:

A. Daily limits. You may use your Card subject to 1) your daily ATM withdrawal limit and daily purchase limit, and 2) your available balance. The following rules apply:

- **Limits on dollar amounts:**

- **Daily ATM withdrawal limit** is the maximum amount of cash you can withdraw.
- **Daily purchase limit** is the maximum U.S. dollar amount of purchases (including cash back, if any) that can be debited from your prepaid subaccount. If your daily purchase limit is more than \$99,999, you may ask that the merchant process multiple transactions to complete a purchase above this amount.

- **Definition:** For purposes of the daily limits only, a “day” is defined as the 24-hour period from midnight to midnight, Pacific Time. If a transaction is made in another time zone, it will be processed when we receive it.
- **We notify you of your daily ATM withdrawal and purchase limits when you receive your Card.** You can confirm your Card’s daily limits by calling us (see “Contact Us” section), or by signing on to Wells Fargo Online.
- **Changes to your Card limits:** We may, before telling you, increase your daily purchase or ATM withdrawal limit based on account history, activity, and other factors. If we decrease the limits of your Card, we will notify you in accordance with applicable law.

B. Transfers. You may only access the funds in your prepaid subaccount by using your Card or giving the information on your Card to a third party. You cannot instruct us to send funds from your prepaid subaccount to a third party such as a merchant or government agency by giving us the third party’s account information. The prepaid subaccount number cannot be used to make withdrawals or for transactions other than direct deposits or ACH transfers onto the Card. Wells Fargo Online Bill Pay and person-to-person payments using ZelleSM from the Card are not available at this time.

C. Illegal Transactions and Internet Gambling. You must not use your Card for any illegal purpose or internet gambling. You must not use your Card to fund any account that is set up to facilitate internet gambling. We may deny transactions or authorizations from merchants who are apparently engaged in or who are identified as engaged in the internet gambling business.

Using your Card through a mobile device

If you make Card transactions through a mobile device, these Terms and Conditions apply. “Mobile device” means a smartphone, tablet, or any other hand held or wearable communication device that allows you to electronically store or electronically present your Card or Card number (“Digital Card Number”) and use that Digital Card Number to make Card transactions. When you use your Card with your mobile device for transactions:

- Mobile carriers may charge you message and data rates, or other fees.
- Your Card information is sent across wireless and computer networks.
- Information about your mobile device may be transmitted to us.
- You should secure the mobile device the same as you would your cash, checks, credit cards, and other valuable information. We encourage you to password protect or lock your mobile device to help prevent an unauthorized person from using it.
- Please notify us promptly if your mobile device containing your Digital Card Number is lost or stolen.
- Some Wells Fargo ATMs within secure locations may require a physical card entry.

² Non-Wells Fargo ATMs are part of ATM networks owned or operated by other financial institutions. Note: Some transactions may not be available at all ATMs, may be different from those available at Wells Fargo ATMs, or may be limited to any withdrawal limit(s) set by the non-Wells Fargo ATM.

³ Also applies to a Card issued by Wells Fargo Phone Bank or Wells Fargo Online if the Card accesses a prepaid subaccount opened in Iowa.

When you use your Card with your mobile device for transactions, third parties (such as merchants, card association networks, mobile carriers, mobile wallet operators, mobile device manufacturers, and software application providers) may 1) use and receive your Digital Card Number, and 2) receive information about your mobile device.

We may, at any time, partially or fully restrict your ability to make Card transactions through a mobile device. If you want to remove your Digital Card Number from your mobile device, please contact us. See the "Contact Us" section.

What happens if you use your Card for transactions outside the United States?

If your Card is used to make an ATM withdrawal or a purchase outside the United States, the network handling the transaction will convert the local currency amount of the transaction to U.S. dollars (or, in the case of a purchase only, the merchant handling the transaction may convert the currency). If the network converts the currency, it will use either a rate selected by the network from the range of rates available in wholesale currency markets for the applicable central processing date, which rate may vary from the rate the network itself receives or the government-mandated rate in effect for the applicable central processing date. If the merchant handling the purchase converts the currency, the merchant will determine the currency conversion rate. For each purchase transaction completed outside the United States, we may also charge an international purchase transaction fee, which we base on the amount provided to us by the network (e.g., Visa, MasterCard) in U.S. dollars.

Available balance; negative balance

How do we determine your available balance?

Your available balance is the most current record we have about funds that are available for withdrawal from the prepaid subaccount. You may use your Card as often as you want every day as long you stay within your daily ATM and daily purchase limits, and you have sufficient available balance in your prepaid subaccount. However, your available balance does not include your scheduled bill payments, or other transactions that have not yet been paid from the prepaid subaccount. Your available balance may include deposits still subject to verification or collection by us. If the ATM transaction or purchase would create a negative balance on the prepaid subaccount, our practice is to decline the ATM transaction or purchase.

What happens if the purchase amount exceeds your Card's available balance?

If a purchase amount exceeds your Card's current available balance, you may be able to use your available balance to pay for a portion of the total purchase amount. The transaction will be subject to your Card's daily dollar limit. We may approve a portion of the purchase amount using the remaining available funds on your Card. This is called a "partial authorization." The remaining amount of the purchase total would need to be covered by another form of payment, such as cash or another card. If you do not provide an additional form of payment, the partial authorization will be reversed by the merchant. Not all merchants are able to accept partial authorizations or process transactions using multiple forms of payment.

Can your Card have a negative balance?

If you do not have enough money in your prepaid subaccount, generally we will not authorize transactions such as ATM withdrawals, Card purchases, or recurring Card transactions into a negative balance. However, it is possible for your account to have a negative balance. For example, if a transaction is authorized when your prepaid subaccount has sufficient funds but is presented for final payment after your balance is reduced – either because of your transaction activity or because a deposit has been reversed or for another reason – your prepaid subaccount balance may be negative.

What is your responsibility if your prepaid subaccount has a negative balance?

If you have a negative balance, we will not charge you a fee for the negative balance; however, you must promptly make a deposit or transfer to return your Card to a positive balance. If you fail to bring your Card to a positive balance, we will close your prepaid subaccount and Card. Also we may report you to consumer reporting agencies and initiate collection efforts. You agree to reimburse us for the costs and expenses (including attorney's fees and expenses) we incur.

Authorization holds

What are authorization holds?

For all card purchase transactions, we may place a temporary hold on some or all of the funds in the account linked to your card when we obtain an authorization request. We refer to this temporary hold as an authorization hold. The funds subject to the hold will be subtracted from your available balance.

We can place an authorization hold on funds in your prepaid subaccount for up to 3 business days (or for up to 30 business days at the Bank's discretion for certain types of card transactions, including but not limited to, international car rental and hotel) from the time of the authorization or until the transaction is paid from your prepaid subaccount. However, if the merchant does not submit the transaction for payment within the time allowed, we will release the authorization hold. This means your available balance will increase until the transaction is submitted for payment by the merchant and posted to your prepaid subaccount. If this happens, we must honor the prior authorization, and we will pay the transaction from your prepaid subaccount. In some situations, the amount of the hold may differ from the actual transaction amount since the merchant may not know the total amount you will spend. For example, a restaurant submits the authorization request for your meal before you add a tip.

Note: You may have a negative balance even though the available balance appears to show there are sufficient funds to cover your transaction. For example, if a merchant does not submit a one-time Card transaction for payment within 3 business days of authorization (or within 30 business days at the Bank's discretion for certain types of card transactions, including but not limited to, international car rental and hotel), we must release the authorization hold on the transaction even though we will have to honor the transaction when the merchant submits the payment request. The transaction will be paid from the funds in the prepaid subaccount when we receive it for payment.

You should record and track all of your transactions closely to confirm that your available balance accurately reflects your spending of funds from your prepaid subaccount.

Handling preauthorized payments

What are the rules for preauthorized payments?

Right to stop payment: If you have authorized a person to regularly debit your Card, you can stop any of these debits. Here's how:

Call Wells Fargo Phone Bank at 1-800-869-3557, or write to us at Wells Fargo, Customer Correspondence, P.O. Box 6995, Portland, OR, 97228-6995, in time for us to receive your request 3 business days or more before the payment is scheduled. If you call, we may also require you to put your request in writing and get it to us within 14 days after you call. You may not stop payment on an item you purchased.

Notice of varying amounts: If the amount of these regular payments may vary, the person you are going to pay should tell you 10 days before each payment, when it will be made and how much it will be.

Liability for failure to stop payment: If you order us to stop one of these payments 3 business days or more before the transfer is scheduled, and we do not do so, we will pay for your losses or damages.

Inquiry: You have the right to contact us to find out whether an electronic transfer has been credited or debited to your Card. See 'Contact Us' section.

Communications and servicing

How can you monitor your Card transactions?

- Keep track of your transactions with online or mobile banking.
- Sign up for email or text alerts.
- Call Wells Fargo Phone Bank at 1-800-TO-WELLS (1-800-869-3557) and select from the interactive voice response menu.
- Review your statements regularly to verify transactions.

How will we communicate with you about your Card?

A. Statements.

We will mail, send electronically, or otherwise make available to you a monthly statement reflecting your account activity for each statement period. We'll do the same with notices. We will send all statements and notices to the postal or electronic address associated with your Card.

If your statements or notices are returned or are undeliverable, we may discontinue sending them and destroy any that were returned to us as undeliverable. We will not attempt to deliver statements and notices to you until you provide us with a valid postal or electronic address.

You are responsible for promptly notifying us of a change in your mailing address or electronic mail address. We may update your listed address without a request from you if we:

- Receive an address change notice from the U.S. Postal Service
- Receive information from another party in the business of providing correct address details that does not match your listed address
- Identify a need to rely on another address you have provided us

B. Receipts.

You can get a receipt at the time you make any transfer to or from your account using one of our ATMs or when you use your Card at a merchant terminal.

What information do we disclose about you or your Card?

Generally, if we do not have your consent, we will not share personally identifiable information about your Card. However, we may share information about your Card in accordance with our Privacy Policy separately given to you and in the following situations:

- Where it is necessary for completing transfers, or
- In order to verify the existence and condition of your account for a third party, such as a credit bureau or merchant; or
- In order to comply with government agency or court orders; or
- To our affiliated banks and companies and to unaffiliated third parties according to our Privacy Policy; or
- If you give us your written permission.

What is the Visa Account Updater service?

If you give your Card number to a merchant with authorization to bill it for recurring payments, or to keep it on file for future purchases or payments, and your Card number or expiration date changes, you should notify the merchant with your new Card information. We subscribe to the Visa Account Updater Service (VAU Service) and provide updated Card information to the VAU Service. If a merchant participates in the VAU Service, that merchant will receive the updated Card information. Changes to your Card number due to reported fraud will not be provided to the VAU Service. Because not all merchants subscribe to the VAU Service, we recommend you notify each merchant of your new Card number and/or expiration date to ensure your payments continue uninterrupted.

How will we contact you about your Card?

In order for us to service your Card or to collect any amounts you owe, you agree that we may contact you by phone, text, email, or mail. We are permitted to use any address, telephone number, or email address you provide. You agree to provide accurate and current contact information and only give us phone numbers and email addresses that belong to you.

When you give us a phone number, you are providing your express consent permitting us (and any party acting on behalf of Wells Fargo) to contact you at the phone number you provide. We may call you and send you text messages. When we call you, you agree that we may leave prerecorded or artificial voice messages. You also agree that we may use automatic telephone dialing systems in connection with calls or text messages sent to any telephone number you give us, even if the telephone number is a mobile phone number or other communication service for which the called party is charged.

Helping protect your Card

What happens if a transaction is unauthorized?

Zero Liability protection

Your Card comes with Zero Liability protection for unauthorized transactions that you report promptly. With Zero Liability protection, if your Card or Card number is ever lost or stolen and used without your permission, you must tell us immediately. If you do, you will be reimbursed for unauthorized transactions made using your Card or Card number. The Zero Liability protection we provide Card customers goes beyond what is required by Regulation E.

An "unauthorized transaction" is a transaction that does not benefit you that is made by a person who does not have your actual or implied authority.

- If you notify us about the unauthorized transaction **within 60 days** of when the first statement showing the unauthorized transaction was delivered, you will be protected for your losses on the Card.
- If you notify us about the unauthorized transaction **after 60 days**, we may not reimburse you for unauthorized transactions. You may be required to provide documentation to support your claim, including an affidavit of unauthorized use and a police report. In addition, we will consider whether any negligence on your part has contributed to the transaction in question.

The following are not considered to be unauthorized transactions under Zero Liability protection, which means you are liable for any transaction:

- By a person you have authorized to use your Card, even if that person has exceeded the authority you gave;
- A merchant has processed in error, or you are unhappy with goods or services you purchased. In these cases, first contact the merchant to resolve the situation.

What should you do if you have questions about transactions?

In case of errors or questions about your Card or electronic fund transfers

Call Wells Fargo Phone Bank at 1-800-869-3557 or write us at Wells Fargo, Customer Correspondence, P.O. Box 6995, Portland, OR, 97228-6995 as soon as you can if you think your statement or receipt is wrong or you need more information about a transfer listed on your statement or receipt. We must hear from you no later than 60 days after we mailed or otherwise made available to you the FIRST statement on which the problem or error appeared.

1. Tell us your name and Card number and the dollar amount of the suspected error, and
2. Describe the error or the transfer you are unsure about, and explain as clearly as you can why you believe it is an error or why you need more information.

If you notify us in person or by phone, we may require that you send your complaint or question in writing within 10 business days.

Investigations

We will determine whether an error occurred within 10 business days after we hear from you and will correct any error promptly. If we need more time, however, we may take up to 45 days to investigate your complaint or question. If we need more time, we will credit your prepaid subaccount within 10 business days for the amount you think is in error, so that you will have the use of the money during the time it takes us to complete our investigation. If we ask you to put your complaint or question in writing and we do not receive it within 10 business days, we may not credit your prepaid subaccount.

For errors involving new accounts, point-of-sale transactions, or foreign-initiated transactions, we may take up to 90 days to investigate your complaint or question. For new accounts, we may take up to 20 business days to credit your prepaid subaccount for the amount you think is in error.

We will tell you the results within 3 business days after completing our investigation. If we decide that there was no error, we will send you a written explanation. You may ask for copies of the documents that we used in our investigation.

Our liability for failure to complete an electronic fund transfer

If we do not complete a transfer to or from your Card on time or in the correct amount, according to our agreement with you, we will be liable for your losses or damages. However, there are some exceptions. For instance, we will NOT be liable:

- If, through no fault of ours, you do not have enough money on your Card to make the transfer.
- If the ATM where you are making the transfer does not have enough cash.
- If the terminal or system was not working properly and you knew about the breakdown when you started the transfer.
- If circumstances beyond our control (such as fire, flood, or power failure) prevent the transfer, despite reasonable precautions we have taken.
- There may be other exceptions stated in our agreement with you.

Your Liability

Tell us AT ONCE if you believe your Card, Card number, or PIN has been lost or stolen, or if you believe that an electronic fund transfer has been made without your permission. Telephoning is the best way of keeping your possible losses down. You could lose all the money in your account. If you tell us within 2 business days after you learn of the loss or theft of your Card, Card number, or PIN, you can lose no more than \$50 if someone used your Card without your permission.

If you do NOT tell us within two (2) business days after you learn of the loss or theft of your Card, Card number, or PIN, and we can prove we could have stopped someone from using your credentials without your permissions if you had told us, you could lose as much as \$500.

Also, if your statement shows transfers that you did not make or authorize, including those made by Card, PIN, or other means, tell us at once. If you do not tell us within 60 days, after the statement was mailed or otherwise made available to you, you may not get back any money you lost after the 60 days if we can prove that we could have stopped someone from taking the money if you had told us in time. If a good reason (such as a long trip or hospital stay) kept you from telling us, we will extend the time period.

Contact in event of unauthorized transfer

If you believe your Card, Card number, or PIN has been lost or stolen, call us at 1-800-869-3557 or write us at Wells Fargo, Customer Correspondence, P.O. Box 6995, Portland, OR, 97228-6995.

Other legal information

Are we allowed to use the funds in your prepaid subaccount to cover debts you owe us?

Yes, we have the right to apply funds in the prepaid subaccount to any debt you owe us. This is known as "setoff." When we set off a debt you owe us, we reduce the funds in your accounts by the amount of the debt. We are not required to give you any prior notice to exercise our right of setoff.

A "debt" includes any amount you owe individually or together with someone else both now or in the future. It includes any overdrafts (negative balance) and our fees. We may setoff for any debt you owe us that is due or past due as allowed by the laws governing your account.

Our right to setoff extends to any federal or state benefit payments (including Social Security benefits) deposited to your prepaid subaccount. If we are obligated to return any federal or state benefits deposited to your prepaid subaccount after you are no longer eligible to receive them, we have the right to setoff against your Card to recover the payments you were ineligible to receive.

Are we allowed to change the Terms?

Yes, we can change the Terms by adding new terms or conditions, or by modifying or deleting existing ones. We refer to each addition, modification, or deletion to the Terms as a "modification."

Notice of a modification: If we are required to notify you of a modification to the Terms, we will describe the modification and its effective date by a message within your statement or any other appropriate means.

Waiver of a term: We may agree in writing to waive a term, including a fee. This is called a "waiver." We may revoke any waiver by notifying you. You consent to a modification to the Terms if you continue to use your Card after a modification becomes effective or a waiver is revoked.

Assignment: You may not transfer or assign these Terms to any other person without the Bank's prior written consent. We may assign our rights and obligations to you under these Terms without your consent or notice to you.

What happens if a Term is determined to be invalid?

Any term in the agreement that is inconsistent with the laws governing your Card will be considered to be modified by us and applied in a manner consistent with such laws. Any term of the agreement that a court of competent jurisdiction determines to be invalid will be modified accordingly. In either case, the modification will not affect the enforceability or validity of the remaining terms.

What laws govern your Card?

The laws governing your Card include:

- Laws, rules, and regulations of the United States, and
- Laws of the state of South Dakota (without regard to conflict of laws principles)

How do we handle legal process?

Legal process includes any levy, garnishment or attachment, tax levy or withholding order, injunction, restraining order, subpoena, search warrant, government agency request for information, forfeiture or seizure, and other legal process relating to your Card.

We will accept and act on any legal process we believe to be valid, whether the process is served in person, by mail, by electronic notification, or at any branch.

If we incur any fees or expenses (including attorney's fees and expenses) due to responding to legal process related to your Card, we may charge these costs to any account you maintain with us.

Is your wireless operator authorized to provide information to assist in verifying your identity?

Yes, and as a part of your account relationship, we may rely on this information to assist in verifying your identity. You authorize your wireless operator (AT&T, Sprint, T-Mobile, US Cellular, Verizon, or any other branded wireless operator) to use your mobile number, name, address, email, network status, customer type, customer role, billing type, mobile device identifiers (IMSI and IMEI) and other subscriber status details, if available, solely to allow verification of your identity and to compare information you have provided to Wells Fargo with your wireless operator account profile information for the duration of the business relationship.

Closing your account and handling of a dormant prepaid subaccount

When can we close your account?

Your Card is our property. We may close your prepaid subaccount and cancel or suspend your Card at any time without notice to you. If we close your prepaid subaccount, we may send the remaining balance on deposit by traditional mail or credit it to another account you maintain with us.

An account with a zero-balance may be subject to automatic closure on the fee period ending date, depending on when the last qualifying transaction posted to your account.

- In order to prevent automatic closure, an account with a zero-balance must have a qualifying, non-automatic transaction posted within the last two months of the most recent fee period ending date.
- Examples of qualifying transactions are one-time purchases using the Card, deposits made at a branch, ATM, via telephone, or the Wells Fargo Mobile® app and withdrawals made at a branch or ATM.
- Automatic or electronic deposits, such as payroll, and automatic or electronic payments using the Card, and any bank-originated transactions, like monthly service or other fees, are not considered qualifying transactions for the purpose of preventing closure of an account with a zero-balance.

When can you close your account?

You can request to close your account at any time if the prepaid subaccount is in good standing (e.g., does not have a negative balance or any restrictions such as holds on funds, legal order holds, or court blocks on the prepaid subaccount).

At the time of your request, we will assist you in withdrawing or transferring any remaining funds, bringing your account balance to zero.

- All deposits need to be collected and posted to your prepaid subaccount before you request to close.
- Any recurring payments to or from your account need to be cancelled before your request to close (examples include card payments) otherwise, they may be returned unpaid.
- We will not be liable for any loss or damage that may result from not honoring recurring payments or withdrawals that are presented or received after your account is closed.
- At the time of your request to close, the Terms continue to apply.

If the prepaid subaccount is closed and the Card is cancelled, you will immediately destroy the Card and, upon request, tell us in writing that the Card has been destroyed. If requested, you must immediately return the Card to us. If your Card is cancelled, you must pay for any Card transactions made before the Card is cancelled.

What happens if your prepaid subaccount becomes dormant?

Generally, your prepaid subaccount becomes dormant if you do not initiate an account-related activity for 12 months. An account-related activity is determined by the laws governing your account. Examples of account-related activity are depositing or withdrawing funds at a branch or ATM. Automatic transactions such as direct deposits set up on the prepaid subaccount may not prevent the prepaid subaccount from becoming dormant.

We put safeguards in place to protect a dormant prepaid subaccount which may include restricting transfers to your prepaid subaccount from an eligible Wells Fargo account and incoming wire transfers. Normal monthly service and other fees continue to apply (except where prohibited by law).

If you do not initiate an account-related activity on the prepaid subaccount within the time period as specified by state law, your prepaid subaccount funds may be transferred to the appropriate state. This transfer is known as "escheat." If your prepaid subaccount becomes escheatable, statements will no longer be available. Your prepaid subaccount and Card will be closed. To recover your prepaid subaccount funds, you must file a claim with the state.

Wells Fargo Worldwide Military Banking Program

A. Who does this program support and how are you eligible?

Wells Fargo appreciates the service and dedication of our country's military servicemen and servicewomen. We are happy to provide the Wells Fargo Worldwide Military Banking program to recognize your service commitment and provide specific financial services to those who meet certain eligibility. To be eligible for this program, you must:

- Be actively serving in the U.S. military (in either the Army, Navy, Air Force, Marines or Coast Guard military branch), retired from the U.S. military, or a disabled veteran who can no longer serve, and
- You must receive a qualifying military direct deposit⁴ of your salary, pension, or disability benefits, electronically deposited from DOD/DFAS (Department of Defense/ Defense Finance and Accounting Service) or VA/VBA (Department of Veterans Affairs/ Veterans Benefits Administration) or U.S. Department of the Treasury from one of the military branches covered by this program into your prepaid subaccount monthly in order to be eligible to receive benefits of the Worldwide Military Banking Program. You will not be eligible for Worldwide Military Banking benefits **until** the military direct deposit has been deposited to your Card. You will receive your program benefits 45 days after your military direct deposit is deposited to your prepaid subaccount.

B. What benefits are available?

The Worldwide Military Banking Program is available with a qualifying Card. Each Card participating in the Worldwide Military Banking Program receives the following ATM benefits at non-Wells Fargo ATMs at no charge by Wells Fargo during each monthly fee period:

- Up to four U.S. domestic cash withdrawal transactions
- Up to four international cash withdrawal transactions

Non-Wells Fargo ATM owners or operators may apply surcharges for ATM transactions (unless waived by terms of your account).

C. What happens to your Card if your military status changes?

If your status changes and a qualifying military direct deposit is no longer deposited each statement period to your prepaid subaccount, you will no longer be eligible for the Wells Fargo Worldwide Military Banking Program and your Card will no longer have benefits under this program. In that event, the Bank's standard terms and fees apply.

Resolving disputes through arbitration

Arbitration Agreement between you and Wells Fargo

If you have a dispute, we hope to resolve it as quickly and easily as possible. First, discuss your dispute with a banker. If your banker is unable to resolve your dispute, you agree that either Wells Fargo or you can initiate arbitration as described in this section.

Definition: Arbitration means an impartial third party will hear the dispute between Wells Fargo and you and provide a decision. Binding arbitration means the decision of the arbitrator is final and enforceable. A "dispute" is any unresolved disagreement between Wells Fargo and you. A "dispute" may also include a disagreement about this Arbitration Agreement's meaning, application, or enforcement.

Wells Fargo and you each agrees to waive the right to a jury trial or a trial in front of a judge in a public court. This Arbitration Agreement has only one exception: Either Wells Fargo or you may still take any dispute to small claims court.

⁴ Direct deposits from other agencies and organizations may not be considered as eligible for the program. Transfers from one account to your Card or deposits made at a branch or ATM do not qualify as a direct deposit.

Arbitration is beneficial because it provides a legally binding decision in a more streamlined, cost-effective manner than a typical court case. But, the benefit of arbitration is diminished if either Wells Fargo or you refuse to submit to arbitration following a lawful demand. Thus, the party that does not agree to submit to arbitration after a lawful demand must pay all of the other party's costs and expenses for compelling arbitration.

Can either Wells Fargo or you participate in class or representative actions?

No, neither Wells Fargo nor you will be entitled to join or consolidate disputes by or against others as a representative or member of a class, to act in any arbitration in the interests of the general public, or to act as a private attorney general. If any provision related to a class action, class arbitration, private attorney general action, other representative action, joinder, or consolidation is found to be illegal or unenforceable, the entire Arbitration Agreement will be unenforceable.

What rules apply to arbitration?

Wells Fargo and you each agree that:

- The American Arbitration Association (AAA) will administer each arbitration and the selection of arbitrators according to the Commercial Arbitration Rules and the Supplemental Procedures for Consumer Related Disputes (AAA Rules).
- If there are any differences between the AAA Rules and this Arbitration Agreement, this Arbitration Agreement applies. If this Arbitration Agreement is in dispute, the arbitrator will decide whether it is enforceable.
- Wells Fargo and you are participating in commercial transactions involving the movement of money or goods among states.
- The Federal Arbitration Act (Title 9 of the United States Code) governs this Arbitration Agreement and any arbitration between Wells Fargo and you. If the Act or any part of it is inapplicable, unenforceable or invalid, the state laws governing your relationship with Wells Fargo govern this Arbitration Agreement.

Either Wells Fargo or you may submit a dispute to binding arbitration at any time, regardless of whether a lawsuit or other proceeding has previously begun. For information on initiating arbitration, contact the AAA at 1-800-778-7879.

Each arbitrator must be a licensed attorney with expertise in the laws applicable to the dispute's subject matter. The arbitrator will make a decision regarding the dispute based on applicable law, including any statutes of limitations. The arbitrator may award to either Wells Fargo or you any award or relief provided for by law.

No person participating in an arbitration can disclose the arbitration's existence, content, subject, or results, except as required in a party's ordinary course of business or by law.

Who pays the arbitration fees and expenses?

Arbitration fees and expenses are explained here:

- **Setting the fees/expenses:** The arbitration administrator determines the rules and procedures for deciding who pays the arbitration fees, unless limited by applicable law. Please check with the arbitration administrator to determine the fees applicable to any arbitration you file.
- **Applying state law:** The laws governing your account may limit the amount of fees and expenses you are required to pay in arbitration. Your arbitration fees and expenses will not exceed any applicable limits.
- **Paying for attorney/expert/witness fees:** Unless applicable laws state otherwise, each party will pay its own attorney, expert, and witness fees. This rule applies no matter which party wins arbitration.

What other rights do Wells Fargo or you have when resolving disputes?

Wells Fargo or you each can exercise any lawful rights or use other available remedies to

- Preserve or obtain possession of property,
- Exercise self-help remedies, including setoff rights, or
- Obtain provisional or ancillary remedies such as injunctive relief, attachment, garnishment, or appointment of a receiver by a court of competent jurisdiction.

Where will an arbitration be held?

An arbitration will be held in the state whose laws govern your account.

Contact us

Wells Fargo accepts Telecommunications Relay Services calls.

Wells Fargo Online®	Visit wellsfargo.com or call 1-800-956-4442
Wells Fargo Phone Bank SM	1-800-TO-WELLS (1-800-869-3557)
Spanish-speaking customers	1-877-PARA-WFB (1-877-727-2932)
Chinese-speaking customers	1-800-288-2288
TTY/TDD for deaf and hard-of-hearing customers	1-800-877-4833
Wells Fargo Mobile®	Visit wellsfargo.com or call 1-866-863-6762
If calling outside the U.S.	Visit wellsfargo.com/help/international-access-codes to view a list of our International Access Codes
In writing	Wells Fargo, Customer Correspondence, P.O. Box 6995, Portland, OR 97228-6995