

## Tarjeta Wells Fargo EasyPay®

Cargo mensual	Por compra	Retiro en cajero automático (ATM)	Depósito en efectivo
<b>\$5*</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b> dentro de la red <b>\$2.50*</b> fuera de la red	<b>\$0</b>
Consulta de saldo en ATM (dentro de la red o fuera de la red)			\$0 o \$2
Servicio al cliente (automatizado o con agente en directo)			\$0
Inactividad			\$0
<b>Cobramos otros 7 tipos de cargos.</b>			
<p>* Este cargo puede ser menor dependiendo de cómo y dónde se use esta tarjeta.</p> <p><b>Sin característica de admitir sobregiros/crédito.</b></p> <p>Sus fondos son elegibles para ser asegurados por la FDIC.</p> <p>Para información general sobre cuentas prepagadas, visite <a href="http://cfpb.gov/prepaid">cfpb.gov/prepaid</a> (en inglés).</p> <p>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 <b>1-877-727-2932</b>, o visite <a href="http://wellsfargo.com/es/prepaid">wellsfargo.com/es/prepaid</a>.</p>			

# Lista de todos los cargos para la Tarjeta Wells Fargo EasyPay



Todos los Cargos	Monto	Detalles
<b>Uso Mensual</b>		
Servicio mensual	\$5	Eximiremos el pago del cargo mensual por servicio durante cada período correspondiente a los cargos que termine en el transcurso de los primeros 64 días de la apertura de la Tarjeta Wells Fargo EasyPay ('Tarjeta'). Se exime el pago del cargo mensual por servicio si su Tarjeta está vinculada a su programa Portfolio by Wells Fargo®.
<b>Agregar dinero</b>		
Depósito de cheque o efectivo en una sucursal y ATM de Wells Fargo	\$0	Busque un ATM o una sucursal de Wells Fargo cerca de usted en <a href="https://wellsfargo.com/localizador">wellsfargo.com/localizador</a> . Solo se aceptarán para depósitos 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 estadounidense/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.
<b>Obtener efectivo</b>		
Retiro en 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 <a href="https://wellsfargo.com/localizador">wellsfargo.com/localizador</a> .
Retiro en ATM (fuera de la red) – EE. UU.	\$2.50	Este es nuestro cargo. Es posible que el operador del ATM también le cobre 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 califica 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 o asignadas a 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 o asignadas a nuestro Centro de Servicios para Empleados en St. Louis, Missouri. Además, para las Tarjetas abiertas en o asignadas a las ciudades mencionadas anteriormente, reembolsaremos los recargos de hasta tres retiros en efectivo en ATM no pertenecientes a Wells Fargo por cada período correspondiente a los cargos, en EE. UU. únicamente.
Desembolso en 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.
Cheque de caja	\$0	Este es un cheque librado contra y emitido por Wells Fargo, lo que significa que garantizamos que se puede cobrar. Usted puede solicitar cheques de caja en persona en una sucursal de Wells Fargo.
Giro postal	\$0	Este es un documento emitido por Wells Fargo ordenando el pago de una suma específica de dinero hasta \$1,000. Usted puede solicitar un giro postal en persona en una sucursal de Wells Fargo.

Todos los Cargos	Monto	Detalles
<b>Información</b>		
Servicio al cliente	\$0	No hay cargo por llamar a la Banca Telefónica Wells Fargo Phone Bank®.
Consulta de saldo en ATM (dentro de la red)	\$0	“Dentro de la red” se refiere a la red de ATM de Wells Fargo Bank.
Consulta de saldo en ATM (fuera de la red)	\$2	Este es nuestro cargo. Es posible que el operador del ATM también le cobre un cargo. “Fuera de la red” se refiere a todos los ATM que no pertenecen a la red de ATM de Wells Fargo Bank.

### Uso de su tarjeta fuera de EE. UU.

Consulta de saldo en ATM internacional	\$2	Este es nuestro cargo. Este cargo se aplica a una consulta de saldo en ATM fuera de EE. UU. Es posible que el operador del ATM también le cobre un cargo.
Retiro en ATM internacional	\$5	Este es nuestro cargo. Este cargo se aplica a un retiro en ATM fuera de EE. UU. Es posible que el operador del ATM también le cobre 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 califica 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.
Desembolso en efectivo por ventanilla realizado con tarjeta en el extranjero	3%	Del monto en dólares estadounidenses 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 estadounidenses de cada transacción. Cobraremos este cargo por cada compra que usted realice con su Tarjeta en una moneda extranjera que una red convierta a un monto en dólares estadounidenses.

### 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. No cobraremos más de un total de \$250 en cargos legales por cuenta, por período correspondiente a los cargos.
---------------	-------	---

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://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://wellsfargo.com/es/prepaid).

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

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.

WELLS  
FARGO

# 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”):

- 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 están disponibles en [wellsfargo.com/es/prepaid](https://wellsfargo.com/es/prepaid).

Estos Términos 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, la Cuenta y los fondos cargados en la Cuenta están sujetos a estos Términos.

## ¿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”, “Banco”, “nosotros”, “nos” o “nuestro(s)”.

La Tarjeta Wells Fargo EasyPay es “Tarjeta”, “tarjeta prepagada” o “tarjeta de débito”.

## Palabras con significados específicos

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

**Transacción ACH:** Un depósito o pago (retiro) presentado a través de la red de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH, por sus siglas en inglés), una red electrónica para transacciones financieras en Estados Unidos.

**Cuenta:** La Tarjeta está vinculada y accede a una cuenta prepagada, lo que nos permite llevar un registro de los fondos asociados con su Tarjeta. En otros lugares y contextos, podremos referirnos a su Cuenta como una “subcuenta prepagada”. Además del número de 16 dígitos de la Tarjeta, nosotros le proporcionaremos el número de la Cuenta de 10 dígitos y un número de ruta.

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

**Saldo disponible:** El saldo disponible de su Cuenta 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 titulada “¿Cómo determinamos el saldo disponible de su Cuenta?”.

**Día laborable:** Todos los días son días laborables excepto sábado, domingo y los feriados federales.

**Tarjeta:** Significa la Tarjeta Wells Fargo EasyPay, que está vinculada y accede a su Cuenta.

**Período correspondiente a los cargos:** Significa un mes calendario en el que su Tarjeta permanece abierta.

**Partida:** Una partida es una orden, instrucción o autorización para retirar o pagar fondos o dinero desde una cuenta. Entre los ejemplos se incluyen un retiro en un cajero automático (ATM) y una compra usando una 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 comercios en los que se aceptan números PIN.

## Índice

Introducción	Pág. 5
Agregar fondos a su Cuenta	Pág. 5
Política de disponibilidad de fondos	Pág. 6
Acceso a sus fondos	Pág. 7
Servicios de transferencia de fondos	Pág. 9
Saldo disponible; saldo negativo	Pág. 10
Retenciones de autorización para transacciones con Tarjeta	Pág. 11
Manejo de pagos preautorizados	Pág. 11
Comunicaciones y administración	Pág. 11
Ayuda para proteger su Cuenta	Pág. 12
Otra información legal	Pág. 13
Cierre de su Cuenta y manejo de una Cuenta 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 Cuenta. Estos Términos explican como usted puede agregar fondos a la Cuenta y acceder a los fondos en la Cuenta. El dinero agregado a la Cuenta es un "depósito" y es elegible para ser asegurado por la FDIC. 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 Wells Fargo EasyPay ya no se ofrece. 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 Cuenta.

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.

## ¿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 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 Cuenta

## ¿Cómo puede agregar fondos a su Cuenta?

Cuando abra su Cuenta, el depósito inicial mínimo es de \$25. Después de eso no es necesario que mantenga un saldo mínimo. Podremos revocar o ajustar todo monto cargado en su Cuenta por error o de manera fraudulenta sin necesidad de notificarle por adelantado.

Usted puede agregar dinero a su Cuenta 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 Cuenta.
Cheques	Deposite cheques librados contra una institución financiera con un número de ruta nacional: <ul style="list-style-type: none"><li>• Use la app de Wells Fargo Mobile®. Primero inscríbese en la Banca por Internet Wells Fargo Online y luego descargue la app de Wells Fargo Mobile.</li><li>• Visite un ATM o una sucursal de Wells Fargo.</li></ul>
Depósito directo	Establezca un depósito directo proporcionándole el número de la Cuenta 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 Cuenta como se indica a continuación: <ul style="list-style-type: none"><li>• Inicie sesión en la Banca por Internet Wells Fargo Online®</li><li>• Llame a la Banca Telefónica Wells Fargo Phone Bank al 1-877-PARA-WFB (1-877-727-2932)</li><li>• Visite un ATM o una sucursal de Wells Fargo</li></ul>
Otras transferencias electrónicas	<ul style="list-style-type: none"><li>• Reciba determinadas transferencias electrónicas, como por ejemplo a través de giros electrónicos (podrían aplicarse cargos), redes de tarjetas y otros sistemas de transferencia de fondos. Por favor consulte la sección "¿Cuáles son las restricciones o limitaciones asociadas con la Cuenta?", la subsección F, para obtener más información acerca de las limitaciones sobre el proporcionar fondos por medio de las redes de tarjetas.</li><li>• Inscríbese para recibir dinero de clientes de Wells Fargo y de otras instituciones financieras elegibles.</li><li>• Reciba pagos en tiempo real (RTP, por sus siglas en inglés) del sistema RTP®.</li></ul>

## ¿Se nos exige aceptar todos los depósitos en su Cuenta?

No. Podremos 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. No aceptamos depósitos en efectivo en cuentas al consumidor de personas que no sean titulares de la cuenta.

## Abonos previamente autorizados

Si usted ha dispuesto que se realicen depósitos directos en su Cuenta como mínimo una vez cada 60 días provenientes de la misma persona o compañía, usted podrá iniciar sesión en la Banca por Internet Wells Fargo Online o en la banca móvil, registrarse en Alertas para cuentas, o comunicarse con la Banca Telefónica Wells Fargo Phone Bank al 1-877-727-2932 para averiguar si se ha realizado o no el depósito.

## Política de disponibilidad de fondos

### Su capacidad de retirar fondos

Nuestra política es poner a su disposición los fondos de sus depósitos de cheques en su Cuenta el primer día laborable siguiente al día en que recibamos sus depósitos. Los giros electrónicos entrantes, los depósitos directos electrónicos, el efectivo depositado por ventanilla y en un ATM de Wells Fargo, y los primeros \$400 de los depósitos de cheques de un día realizados por ventanilla y en 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 Cuenta y los cargos 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 sábado, domingo 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.

Nuestras horas de corte para depósitos son las siguientes:

- Depósitos en la sucursal: a la hora de cierre de la sucursal; varía de un lugar a otro
- Depósitos en cajeros automáticos (ATM) de Wells Fargo: 9 p.m. hora local (8 p.m. en Alaska)
- Depósitos de cheques realizados a través de la app de Banca Móvil de Wells Fargo: 9 p.m., hora del Pacífico
- Abonos electrónicos (como depósito directo o transferencias entre cuentas): 8 p.m., hora del Pacífico

### 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 \$225 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 \$5,525 en un mismo día cualquiera
- Si vuelve a depositar un cheque que ha sido devuelto sin pagar
- Si ha sobregirado su Cuenta 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 Cuenta esté abierta. Los giros electrónicos entrantes, los depósitos directos electrónicos, y el efectivo depositado por ventanilla y en un ATM de Wells Fargo, estarán disponibles el día en que recibamos el depósito. Los fondos provenientes de sus depósitos de cheques estarán disponibles el día laborable siguiente al día en que recibamos los depósitos; ninguno de los fondos de los cheques depositados en un mismo día laborable están disponibles el mismo día en que recibimos los depósitos.

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

- Los primeros \$5,525 del total de los depósitos realizados en 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 EE. UU. pagaderos a su nombre estarán disponibles el primer día laborable siguiente al día de su depósito.
- El monto que exceda \$5,525 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 \$225 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 encuentren en su Cuenta. 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 de disponibilidad de fondos.

## Acceso a sus fondos

### ¿Cómo puede acceder a los fondos?

Solamente podrá acceder a los fondos de su Cuenta tal y como se describe a continuación, incluyendo mediante el uso de su Tarjeta. El uso de su Tarjeta puede incluir el uso de su Tarjeta física o el acceso a su Tarjeta al usarla a través de un dispositivo móvil, como se indica en la tabla siguiente. Usted no podrá girar cheques contra su Cuenta.

La siguiente tabla muestra las únicas maneras en que usted puede acceder a los fondos de su cuenta.

Usted puede usar su Tarjeta para:	Lo que usted puede hacer
<b>Realizar compras</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Use su Tarjeta en comercios 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 comercio.</li> <li>Use su Tarjeta a través de un dispositivo móvil en comercios que aceptan pagos móviles. Consulte a continuación para obtener más detalles.</li> </ul>
<b>Pagar cuentas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Proporcione el número y la fecha de vencimiento de su Tarjeta a los proveedores de servicios para realizar pagos por única vez y recurrentes con su Tarjeta.</li> <li>También puede usar su Tarjeta para comprar cheques de caja o giros postales en una sucursal de Wells Fargo.</li> <li>Puede usar su Tarjeta para retirar fondos en una sucursal de Wells Fargo y luego usar los fondos para realizar pagos a tarjetas de crédito y préstamos de Wells Fargo elegibles.</li> </ul>
<b>Obtener efectivo</b>	<p>Use su Tarjeta:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>En ATM de Wells Fargo y sucursales de Wells Fargo</li> <li>En ATM no pertenecientes a Wells Fargo que exhiban el símbolo de Visa® o el símbolo de Plus® (podrían aplicarse cargos)</li> <li>Para realizar un desembolso en efectivo por ventanilla en bancos no pertenecientes a Wells Fargo que acepten tarjetas con marca Visa (podrían aplicarse cargos)</li> <li>Usted podrá solicitar devolución en efectivo (cash back) cuando realice una compra con su PIN en los comercios que ofrecen este servicio (solo disponible cuando usa su Tarjeta física).</li> </ul>

Usted puede usar su Cuenta para:	Lo que usted puede hacer
<b>Pagar cuentas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Proporcione su número de Cuenta y su número de ruta a un tercero para realizar un pago.</li> <li>Realizar pagos a sus tarjetas de crédito y préstamos de Wells Fargo elegibles. Los pagos usando el sistema automatizado de la Banca Telefónica Wells Fargo Phone Bank no están disponibles.</li> </ul>
<b>Transferir fondos a sus cuentas de Wells Fargo elegibles</b>	<p>Usted podrá transferir fondos desde su Cuenta a su cuenta de cheques, cuenta de ahorros, cuenta de corretaje u otras cuentas de Wells Fargo elegibles:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Iniciando sesión en la Banca por Internet Wells Fargo Online®</li> <li>Llamando a la Banca Telefónica Wells Fargo Phone Bank al 1-877-PARA-WFB (1-877-727-2932) y hablando con un representante bancario. Las transferencias usando el sistema automatizado de la Banca Telefónica no están disponibles.</li> <li>Visitando una sucursal de Wells Fargo</li> </ul>

¿Qué puede hacer en un ATM de Wells Fargo?	¿Qué puede hacer en un ATM no perteneciente a Wells Fargo? <sup>1</sup> (podrían aplicarse cargos)
<ul style="list-style-type: none"> <li>Consultar su saldo</li> <li>Retirar efectivo</li> <li>Agregar fondos a su Cuenta</li> <li>Obtener un estado de cuenta de las últimas 10 transacciones</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Consultar su saldo</li> <li>Retirar efectivo</li> </ul>

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

**Cargos de propietarios/operadores de ATM no pertenecientes a Wells Fargo:** Podrían aplicarse cargos por parte de propietarios/operadores de ATM no pertenecientes a Wells Fargo, a menos que se eximan por los términos de su Cuenta. Los cargos cobrados por propietarios/operadores de ATM no pertenecientes a Wells Fargo están incluidos en el monto total retirado de su Cuenta.

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

**Mal funcionamiento de un ATM y de las terminales de comercios:** No seremos responsables por daños ocasionados por el mal funcionamiento de un ATM o de la terminal de un comercio, excepto en la medida en que dicho mal funcionamiento dé como resultado un error (consulte **“En caso de errores o preguntas sobre su Tarjeta o sobre transferencias electrónicas de fondos”** para obtener más detalles). Por favor notifiquenos de inmediato si un ATM de Wells Fargo no entrega el monto correcto en 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.

<sup>1</sup> Los ATM no pertenecientes 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 perteneciente a Wells Fargo.



## Tarjeta registrada con un comercio

Si usted le da su número de Tarjeta a un comercio con autorización para facturarla por pagos recurrentes, o para mantenerlo en sus registros para compras o pagos futuros, el comercio podría recibir información actualizada de la Tarjeta para procesar dichos pagos, por ejemplo, si el comercio participa en el Servicio Visa Account Updater u otro servicio similar. Sin embargo, dado que no todos los comercios reciben información actualizada de las Tarjetas, le recomendamos que notifique el número y/o fecha de vencimiento de su nueva Tarjeta a cada comercio a fin de garantizar que sus pagos continúen sin interrupciones. Si usted tiene una Tarjeta registrada con un comercio y desea cancelar el arreglo de pago, asegúrese de cancelarlo directamente con el comercio.

## ¿Cuáles son las restricciones o limitaciones asociadas con la Cuenta?

La Cuenta tiene determinadas limitaciones sobre las transacciones:

**A. Límites diarios.** Podrá usar su Tarjeta sujeto a 1) su límite diario de retiros en 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 en ATM** es el monto máximo en efectivo que usted puede retirar en ATM cada día, menos todo cargo por parte del propietario/operador del ATM no perteneciente a Wells Fargo, si corresponde.
- **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 autorizarse cada día en su Cuenta, menos los cargos por parte del comercio, si hubiera alguno. Nota: Si usted usa su Tarjeta o número de Tarjeta para proporcionar fondos para una billetera digital, cuenta de corretaje u otro tipo de cuenta, estas Transacciones de Transferencia de Fondos desde una tarjeta (AFT, por sus siglas en inglés) contarán como parte del límite diario de compras de su Tarjeta (las AFT también podrían ser limitadas por la red de tarjetas aplicable). Si su límite diario de compras supera los \$99,999, es posible que usted deba solicitarle al comercio que procese múltiples transacciones para completar una compra superior a dicho monto, menos los cargos por parte del comercio, si hubiera alguno.

• **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 según cuando la recibamos (hora del Pacífico).

• **Le proporcionamos su límite diario de retiros en ATM y su límite diario de compras cuando recibe su Tarjeta.** Puede confirmar los límites diarios de su Tarjeta iniciando sesión en la Banca por Internet Wells Fargo Online o la app de Wells Fargo Mobile® o llamándonos (consulte la sección “Comuníquese con nosotros”).

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

**B. Transacciones no disponibles.** No están disponibles el Servicio de Pago de Cuentas por Internet (Online Bill Pay) de Wells Fargo, los giros electrónicos salientes, los pagos de persona a persona usando Zelle® desde su Cuenta, las transferencias usando el servicio de Banca por Internet Wells Fargo Online a su cuenta no perteneciente a Wells Fargo, y Wells Fargo ExpressSend® desde su Cuenta.

**C. Transacciones ilegales.** Usted no deberá usar su Tarjeta o Cuenta para ningún tipo de propósito ilegal. Usted no deberá usar su Tarjeta o Cuenta para proveer fondos a ninguna cuenta que se establezca para facilitar apuestas por Internet, a excepción de determinadas loterías propiedad del gobierno (o del estado) y determinadas carreras de caballos/perros o casinos por Internet con licencia del gobierno. A nuestro criterio, podremos permitir o rechazar transacciones o autorizaciones de comercios que aparentemente se dediquen o que sean identificados como dedicados al negocio de las apuestas por Internet.

**D. Restringir el acceso a su Cuenta.** Si desconfiamos de cualquier actividad sospechosa, irregular, no autorizada, fraudulenta o ilegal, podemos rechazar, impedir o demorar cualquier transacción o todas las transacciones desde o hacia su Cuenta, congelar una parte o la totalidad de los fondos de su Cuenta y de otras cuentas con nosotros que usted mantenga o controle, y de otra manera restringir el acceso a su Cuenta. Podremos tomar estas medidas a nuestro exclusivo criterio y sin ninguna responsabilidad alguna ante usted.

**E. Otros límites.** Cuando aprobamos una transacción o una compra, llamamos a eso una autorización. Podremos limitar la cantidad de autorizaciones que permitimos durante un período de tiempo (por ejemplo, si advertimos un uso inusual de su tarjeta, o si sospechamos una actividad fraudulenta o ilegal). Por motivos de seguridad, no podemos explicar los detalles del sistema de autorización. Si no autorizamos el pago, podremos informarle a la persona que intentó realizar el pago que este ha sido rechazado. No seremos responsables por no proporcionar una autorización. Por motivos de seguridad, podría haber límites adicionales en el monto, la cantidad, o el tipo de transacciones que puede realizar usando su Tarjeta o Cuenta.

**F.** Las siguientes limitaciones se aplican a Visa Original Credit Transactions (Transacciones de Crédito Original de Visa [“OCT”, por sus siglas en inglés]) y transferencias de dinero de MasterCard MoneySend (“MoneySend”) a su Tarjeta:

**Visa** - Transacción OCT de persona a persona

24 horas sucesivas	7 días sucesivos	30 días sucesivos
25 transacciones o \$10,000	100 transacciones o \$25,000	200 transacciones o \$50,000

**Visa** - Transacción OCT de empresa a persona

24 horas sucesivas	7 días sucesivos	30 días sucesivos
40 transacciones o \$50,000	100 transacciones o \$125,000	200 transacciones o \$300,000

**Visa** - Transacción OCT del programa Me-to-me

24 horas sucesivas	7 días sucesivos	30 días sucesivos
40 transacciones o \$50,000	100 transacciones o \$125,000	200 transacciones o \$300,000

**MasterCard** - MoneySend (todos los tipos) - Las horas que se indican a continuación aparecen en Tiempo Universal Coordinado (UTC, por sus siglas en inglés)

Día calendario (12 a.m. a 12 a.m.)	Semana calendario (a partir de las 12 a.m. cada lunes)	Mes calendario (a partir de las 12 a.m. el 1.º día de cada mes)
25 transacciones o \$10,000	100 transacciones o \$10,000	200 transacciones o \$10,000



## Uso de su Tarjeta a través de un dispositivo móvil

Un “dispositivo móvil” significa un teléfono inteligente, 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:

- La disponibilidad podría verse afectada por el área de cobertura de su proveedor de telefonía móvil, y su proveedor de telefonía móvil podría cobrarle tarifas por servicio de mensajería y datos, u otras tarifas.
- 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.
- Cuando realiza una compra o un pago a través de su dispositivo móvil, el comercio no le proporcionará una opción para devolución de dinero en efectivo (cash back).
- Algunos ATM de Wells Fargo ubicados dentro de establecimientos seguros podrían requerir una Tarjeta física para ingresar.
- Puede acceder a ATM de Wells Fargo sosteniendo su dispositivo móvil cerca del Símbolo de Transacciones sin Contacto. El Símbolo de Transacciones sin Contacto y el Indicador de Transacciones sin Contacto son marcas comerciales propiedad de EMVCo, LLC y se utiliza con su autorización.
- Cada vez que acceda a un ATM de Wells Fargo con su dispositivo móvil y el PIN de su tarjeta, podrá realizar una transacción monetaria (como un retiro en efectivo), o una transacción no monetaria (como una consulta de saldo) antes de su transacción monetaria.
- Es posible que proporcionemos automáticamente a los operadores de billetera digital información actualizada sobre el Número de Tarjeta Digital, como cuando se reemplaza o vuelve a emitir su Tarjeta.

Cuando use su Tarjeta con su dispositivo móvil para realizar transacciones, terceros (como por ejemplo comercios, redes de asociaciones de tarjetas, proveedores de telefonía móvil, operadores de billetera digital, 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”.

## Transacciones fuera de Estados Unidos

Si su Tarjeta se usa para realizar un retiro en ATM o una compra fuera de Estados Unidos, la red que maneja la transacción convertirá el monto en moneda local de la transacción a dólares estadounidenses (o, en caso de una compra únicamente, el comercio 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 comercio que maneja la compra convierte la moneda, el comercio determinará el tipo de conversión de divisas. Para cada transacción de compra realizada fuera de 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.

## Servicios de transferencia de fondos

Las siguientes disposiciones se aplican a las transferencias de fondos en su cuenta o desde ella. Los términos “transferencia de fondos”, “sistema de transferencia de fondos”, “orden de pago” y “beneficiario” se usan aquí según se definen en el artículo 4A del Código Comercial Uniforme - Transferencias de Fondos, según ha sido adoptado por el Estado de Dakota del Sur. Según se usa en estas disposiciones, una transferencia de fondos no incluye una transacción realizada usando la Tarjeta. Entre los ejemplos de transferencias de fondos cubiertas se incluye una transacción automática previamente autorizada a través de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH, por sus siglas en inglés) como el pago del préstamo de su automóvil o su pago hipotecario.

## Reglas de los sistemas de transferencia de fondos

Las transferencias de fondos en su cuenta o desde su cuenta se registrarán por las reglas de cualquier sistema de transferencia de fondos a través del cual se realicen las transferencias (“Reglas de los sistemas”), lo cual incluye Fedwire, la National Automated Clearing House Association (Asociación Nacional de la Cámara de Compensación Automatizada), la Electronic Check Clearing House Organization (Organización de Cámara de Compensación Electrónica de Cheques), toda asociación regional (cada una de ellas considerada una Cámara de Compensación Automatizada [ACH, por sus siglas en inglés]), el Clearing House Interbank Payments System (Sistema de Pagos Interbancarios de la Cámara de Compensaciones [CHIPS, por sus siglas en inglés]), la Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (Sociedad para Telecomunicaciones Financieras Interbancarias Mundiales [“SWIFT”, por sus siglas en inglés]) y el RTP System (Sistema RTP [“RTP System”, por sus siglas en inglés]). No tenemos ninguna obligación de atender, en su totalidad o en parte, ninguna orden de pago u otra instrucción que pudieran ocasionar nuestro incumplimiento de la ley aplicable, lo cual incluye, sin limitación, los requisitos de la Office of Foreign Assets Control (Oficina de Control de Bienes Extranjeros [“OFAC”, por sus siglas en inglés]) y la Financial Crimes Enforcement Network (Red de Ejecución de Delitos Financieros [“FinCEN”, por sus siglas en inglés]) del Departamento del Tesoro de EE. UU.

## Envío de transferencias de fondos/Medios de transmisión

Cuando actuamos en función de instrucciones de transferencia recibidas de parte suya, podremos usar cualquier medio de transmisión, sistema de transferencia de fondos, cámara de compensación o banco intermediario que seleccionemos razonablemente.

## Aviso de transferencias de fondos

Le notificaremos con respecto a fondos electrónicamente debitados de su Cuenta o abonados a ella a. No tenemos ninguna obligación de proporcionarle algún aviso o recibo adicional.

## Fiabilidad en cuanto a los números de identificación

Si en una instrucción u orden de transferencia de fondos se describe a la parte que debe recibir el pago y no coinciden el nombre y el número de cuenta, confiaremos en el número de cuenta del beneficiario, aunque el número de cuenta identifique a una parte distinta del beneficiario nombrado. Si en una instrucción u orden de transferencia de fondos se describe a una institución financiera participante y no coinciden el nombre y el número de identificación, podrá usarse el número de identificación como correcta identificación de la institución financiera.

## Órdenes de pago erróneas

Usted podría perder los fondos si proporciona información incompleta o incorrecta. No tenemos ninguna obligación de detectar errores cometidos por usted en órdenes de pago (por ejemplo, una instrucción de pagarle a un beneficiario no deseado por usted o de pagar un monto mayor al monto deseado por usted, o una transmisión de una orden de pago duplicada anteriormente enviada por usted). Si detectamos un error en una o más ocasiones, no tendremos la obligación de detectar errores en ninguna orden de pago futura. Nos basaremos en el número de cuenta del beneficiario y el número de identificación del banco del beneficiario (por ejemplo, IBAN, RTN o SWIFT BIC) que usted proporcione con una instrucción u orden.

## Transacciones realizadas a través de la ACH

Además de los otros términos y condiciones incluidos en estos Términos, los siguientes términos y condiciones se aplican a los pagos hacia o desde su Cuenta que usted transmita a través de una Cámara de Compensación Automatizada (ACH, por sus siglas en inglés):

- Sus derechos con respecto a los pagos hacia o desde su Cuenta se basarán en las leyes que rigen su Cuenta.
- Cuando abonemos a su Cuenta un pago realizado a través de la ACH, el pago será provisorio hasta que recibamos la liquidación final a través de un Banco de la Reserva Federal o hasta que recibamos el pago de otra manera.
- Si no recibimos la liquidación final o el pago, tendremos derecho a obtener un reembolso por parte suya por el monto abonado a su Cuenta.
- Por este medio usted autoriza a cualquier Institución Financiera Depositaria de Origen (ODFI, por sus siglas en inglés) a iniciar, conforme a las Reglas de Operación de la ACH, débitos realizados a través de la ACH en su Cuenta correspondientes a la presentación o la nueva presentación de partidas giradas o autorizadas por usted.

## Recepción de pagos RTP®

Los siguientes términos y condiciones adicionales se aplican a todo pago en tiempo real que recibamos para abonar en su Cuenta a través del Sistema RTP. Los términos “remitente”, “destinatario”, y “participante emisor” se usan aquí según se definen en las reglas del sistema que rigen los pagos RTP (las “Reglas de RTP”). Además de las Reglas RTP, los pagos RTP se regirán por las leyes del estado de Nueva York, incluyendo 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 Estados Unidos. Usted no podrá enviar o recibir pagos en nombre de ninguna persona o entidad que no tenga domicilio en 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 estos Términos.
- Los pagos RTP no podrán ser cancelados ni modificados por el remitente. Si recibimos un mensaje de un participante emisor solicitando la devolución de un pago de RTP recibido para abonar en su Cuenta, podremos notificarle sobre esa solicitud. Conforme a las Reglas de RTP, usted no está obligado a cumplir con dicha solicitud de devolución de fondos. Cualquier disputa entre usted y el remitente de un pago de RTP deberá ser resuelta entre usted y 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 el transcurso de los treinta (30) segundos siguientes a 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 participante 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 participante 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, incluyendo, sin limitación, los requisitos de la Office of Foreign Assets Control (Oficina de Control de Bienes Extranjeros, [“OFAC”, por sus siglas en inglés]) y la Financial Crimes Enforcement Network (Red de Ejecución de Delitos Financieros [“FinCEN”, por sus siglas en inglés]) del Departamento del Tesoro de EE. UU.

## Saldo disponible; saldo negativo

### ¿Cómo determinamos su saldo disponible de su Cuenta?

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

No somos responsables de los cargos cobrados por parte de un tercero al que usted está intentando pagar si rechazamos la transacción porque su Cuenta tiene un saldo disponible insuficiente.

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

Si el monto de una compra con Tarjeta excede el saldo disponible real de su Cuenta, es posible que usted pueda usar su saldo disponible para pagar una parte del monto de la compra. La transacción estará sujeta al límite diario en dólares de su Tarjeta. Podremos aprobar una parte de la compra usando los fondos disponibles restantes en su Cuenta. 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 comercio revocará la autorización parcial. No todos los comercios pueden aceptar autorizaciones parciales ni procesar transacciones usando varias formas de pago.

### ¿Su Cuenta puede tener un saldo negativo?

Si usted no tiene suficiente dinero en su Cuenta, por lo general no autorizaremos transacciones como por ejemplo retiros en ATM, compras con Tarjeta, pagos realizados a través de la ACH, 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 Cuenta 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 Cuenta puede ser negativo.

## ¿Cuál es su responsabilidad si su Cuenta 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 Cuenta vuelva a tener un saldo positivo. Si usted no logra que su Cuenta vuelva a tener un saldo positivo, cerraremos su Cuenta y su Tarjeta. También podríamos informar su situación a las agencias de informes de crédito del consumidor e iniciar gestiones de cobranza. Usted conviene en reembolsarnos los costos y gastos (incluidos los gastos y los honorarios de abogados) en los que incurramos.

## Retenciones de autorización para transacciones con Tarjeta

Para todas las transacciones de compra con Tarjeta, podremos colocar una retención temporal sobre la totalidad o parte de los fondos en su Cuenta 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 Cuenta durante un máximo de tres días laborables (o hasta 30 días laborables a criterio del Banco para determinados tipos de transacciones con Tarjeta 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 Cuenta. Sin embargo, si el comercio 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 comercio y se registre en su Cuenta. Si esto ocurre, deberemos atender la autorización anterior y pagaremos la transacción desde su Cuenta. En algunas situaciones, el monto de la retención podría diferir del monto de la transacción real, ya que es posible que el comercio 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 comercio no presenta para el pago una transacción por única vez realizada con Tarjeta en el transcurso de los tres días laborables siguientes a la autorización (o en el transcurso de 30 días laborables a criterio del Banco para determinados tipos de transacciones con Tarjeta 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 comercio presente la solicitud de pago. La transacción se pagará usando los fondos en la Cuenta 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 Cuenta.

## Manejo de pagos preautorizados

### ¿Cuáles son las reglas para los pagos preautorizados?

No podrá suspender el pago de una transacción de compra con Tarjeta salvo que la compra sea una transferencia electrónica de fondos preautorizada.

**Derecho de suspensión de pagos:** Si usted nos ha indicado en forma anticipada que realicemos pagos regulares (recurrentes) de su Cuenta, puede suspender cualquiera de estos pagos. El procedimiento es el siguiente: Llame a la Banca Telefónica Wells Fargo Phone Bank al 1-877-727-2932, o escríbanos 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. No se cobra ningún cargo por suspender un pago preautorizado recurrente.

**Aviso de montos variables:** Si el monto de estos pagos regulares (recurrentes) pudiera variar, la parte a quien usted le va a pagar deberá indicarle 10 días antes de cada pago, cuándo se realizará y cuánto será. La parte a la que usted le va a pagar puede permitirle optar por recibir este aviso únicamente cuando el pago difiera en más de una determinada cantidad con respecto al pago anterior, o cuando el monto no estuviera dentro de determinados límites establecidos por usted.

**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.

## Comunicaciones y administración

### ¿Cómo puede monitorear sus transacciones?

- Lleve un registro de sus transacciones con la banca por Internet o la banca móvil.
- Inscribese 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 correspondiente a los cargos. 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 son devueltos o no pueden entregarse, podremos suspender su envío y destruir todo lo que se nos haya devuelto por no haberse podido entregar. 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 un comercio.

### ¿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 de crédito o un comercio; 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 no afiliados de acuerdo con nuestra Política de Privacidad; o
- Si usted nos proporciona su autorización por escrito.

### ¿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 haya 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.

## Ayuda para proteger su Cuenta

### Responsabilidad por transacciones no autorizadas según el Reglamento E

Infórmenos DE INMEDIATO si usted considera que su Tarjeta, su número de Tarjeta, o PIN, se han perdido o han sido robados, 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 dos días laborables posteriores a haberse enterado de la pérdida o el robo de su Tarjeta, su número de Tarjeta, o PIN podría perder como máximo \$50 si alguien ha usado sus credenciales sin su permiso (sin embargo, consulte "Protección de Cero Responsabilidad" a continuación).

Si usted **NO nos** informa en el transcurso de los dos días laborables posteriores a haberse enterado de la pérdida o el robo de su Tarjeta, su número de Tarjeta, o 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 (sin embargo, consulte "Protección de Cero Responsabilidad" a continuación).

Además, si su estado de cuenta muestra transferencias que usted no realizó ni autorizó, incluyendo aquellas realizadas con su Tarjeta, PIN, u otros medios, infórmenos de inmediato. Si usted no nos notifica en el transcurso de los 60 días siguientes a la fecha en que se le envió por correo o se puso a su disposición de otra manera el estado de cuenta, usted será responsable de toda otra transacción no autorizada que haya ocurrido después del período de 60 días y antes de que usted nos notificará (si podemos demostrar que podríamos haber suspendido dichas transacciones si usted nos hubiera notificado de inmediato). Esto se aplicará incluso a transacciones no autorizadas que ocurran poco tiempo antes de que usted nos notifique. En caso de que usted no haya podido informarnos por un motivo válido (como por ejemplo, un viaje prolongado o una hospitalización), extenderemos el plazo.

### Protección de Cero Responsabilidad

Su Tarjeta incluye la protección de Cero Responsabilidad de Wells Fargo, lo cual ofrece mayor cobertura que lo requerido por el Reglamento E para tarjetas al consumidor (consulte "Responsabilidad por transacciones no autorizadas según el Reglamento E" mencionada anteriormente).

Con la protección de Cero Responsabilidad, usted no será responsable de ninguna de las transacciones con Tarjeta que usted no realizó ni autorizó, siempre que esas transacciones hayan ocurrido antes de finalizar el período de los 60 días descrito a continuación.

Si su estado de cuenta muestra transacciones con Tarjeta que usted no realizó ni autorizó, infórmenos de inmediato. Si usted no nos notifica en el transcurso de los 60 días siguientes a la fecha en que se le envió por correo o se puso a su disposición de otra manera el estado de cuenta, usted será responsable de toda otra transacción con Tarjeta no autorizada que haya ocurrido después del período de 60 días y antes de que usted nos notificará (si podemos demostrar que podríamos haber suspendido dichas transacciones con Tarjeta si usted nos hubiera notificado de inmediato). Esto se aplicará incluso a transacciones con Tarjeta no autorizadas que ocurran poco tiempo antes de que usted nos notifique. En caso de que usted no haya podido informarnos por un motivo válido (como por ejemplo, un viaje prolongado o una hospitalización), extenderemos el plazo.

### 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 escríbanos 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 Cuenta en el transcurso de 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 Cuenta.

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 Cuenta 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 Cuenta 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 Cuenta 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 nuestros contratos con usted.

## Contacto en caso de transferencia no autorizada

Si usted considera que su Tarjeta, número de Tarjeta, número de Cuenta, o PIN se han perdido o han sido robados o si usted considera que se ha realizado una transferencia no autorizada, 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 Cuenta para cubrir deudas que usted tenga con nosotros?

Sí, tenemos el derecho de aplicar fondos en la Cuenta 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 y 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 (incluyendo los beneficios del Seguro Social) depositado en su Cuenta. Si tenemos la obligación de devolver cualquier beneficio federal o estatal depositado en su Cuenta una vez que usted ya no sea elegible para recibirlo, tenemos el derecho de realizar la compensación contra su Cuenta para recuperar los pagos que usted no haya sido elegible para recibir.

### ¿Tenemos permitido cambiar los Términos?

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

**Aviso de una modificación:** Si tenemos la obligación de notificarle sobre una modificación en los Términos, 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. Una copia de los Términos vigentes incluirá las modificaciones descritas en su estado de Cuenta o que le fueron comunicadas de alguna otra manera. Puede obtener una copia de los Términos vigentes en cualquier momento solicitándolo a un representante bancario o a través de [wellsfargo.com/prepaid](https://wellsfargo.com/prepaid).

**Renuncia a uno de los Términos:** Podremos convenir por escrito en renunciar a uno de los términos, incluido un cargo. Esto se denomina renuncia. Podremos revocar cualquier renuncia después de haberle notificado a usted. Usted convendrá en una modificación de los Términos 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 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 sin su consentimiento o sin darle previo aviso.

### ¿Qué sucede si se determina que uno de los Términos 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.

### ¿Qué leyes rigen su Cuenta?

Las leyes que rigen su Cuenta incluyen:

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



## ¿Cómo manejamos un proceso legal?

Un 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 Cuenta.

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 (incluyendo los gastos y los honorarios de abogados) por responder a un proceso legal relacionado con su Tarjeta, podremos cobrar estos costos a 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, podremos basarnos en esta información para ayudar a verificar su identidad. Usted comprende y conviene en que Wells Fargo podrá recopilar, usar, y conservar información personal u otro tipo de información sobre usted o sobre su dispositivo conforme a las políticas de Wells Fargo o según lo requerido por la ley aplicable.

Usted autoriza a su operador inalámbrico a divulgar su número de teléfono móvil, nombre, dirección, correo electrónico, estado de red, tipo de cliente, función de cliente, tipo de facturación, identificadores de dispositivos móviles (IMSI e IMEI), y otros detalles sobre el (la) suscriptor(a) y del dispositivo, si están disponibles, a Wells Fargo y a los proveedores de servicio durante la vigencia de la relación comercial, únicamente para fines de la verificación de su identidad y la prevención de fraude. Revise nuestra Política de Privacidad para conocer el tratamiento que les damos a sus datos. Usted declara que es el titular del número de teléfono móvil o que se le ha delegado la autoridad legal para actuar en nombre del suscriptor del servicio móvil para proporcionar este consentimiento.

## Cierre de su Cuenta y manejo de una Cuenta sin movimientos

### ¿Cuándo podemos nosotros cerrar su Cuenta?

Su Tarjeta es propiedad nuestra. Podremos cerrar su Cuenta y cancelar o suspender su Tarjeta en cualquier momento y sin previo aviso. Si cerramos su Cuenta, podremos comunicarnos con usted para hacer los arreglos necesarios para transferirle los fondos que quedan en su cuenta o podremos enviarle esos fondos por correo postal o abonarlos a otra cuenta que usted mantenga con nosotros.

Se seguirán cobrando los cargos correspondientes para las cuentas con saldo en cero hasta que usted solicite el cierre de su Cuenta. Podremos cerrar una Cuenta con saldo en cero en la fecha final del período correspondiente a los cargos sin ningún aviso previo.

- Para evitar el cierre sin aviso por parte de nosotros de una cuenta con saldo en cero, deberá registrarse en dicha Cuenta 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 depósitos o retiros realizados en una sucursal bancaria, en un cajero automático (ATM) o por teléfono, depósitos por banca móvil, transferencias por única vez realizadas en una sucursal bancaria, en un ATM, por Internet, por banca móvil o por teléfono, y compras o pagos por única vez realizados usando una tarjeta o dispositivo móvil.
- Los depósitos automáticos o electrónicos, tales como pagos de nómina, y pagos automáticos o electrónicos, incluyendo transferencias recurrentes y toda transacción producida por el banco, como los cargos mensuales por servicio u otros cargos, no se consideran transacciones que evitarán 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 Cuenta está al día con todas las obligaciones de la misma (por ejemplo, si no tiene un saldo negativo o no existen restricciones, como retenciones de fondos, retenciones por orden judicial o bloqueos sobre la Cuenta 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.

- Todas las partidas pendientes tendrán que ser procesadas y registradas en su cuenta y todos los depósitos tendrán que ser cobrados y registrados en su Cuenta antes de su solicitud de cierre.
- Todos los pagos recurrentes o retiros desde su Cuenta tendrán que ser cancelados 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.
- Durante el proceso del cierre de su Cuenta, se seguirán aplicando los Términos.

Si la Cuenta se cierra y la Tarjeta se cancela, usted destruirá inmediatamente la Tarjeta y, a solicitud nuestra, nos informará por escrito que la Tarjeta ha sido destruida. Si se le solicita, usted deberá devolvérnos 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 Cuenta pasa a ser una cuenta sin movimientos?

Por lo general, una Cuenta con un saldo positivo pasa a ser una Cuenta 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. Las transacciones automáticas establecidas en la Cuenta (incluidas aquellas recurrentes y las que se realizan por única vez), como por ejemplo transferencias/pagos preautorizados y depósitos electrónicos (incluidos los depósitos directos), no impidan que la cuenta pase a ser una cuenta sin movimientos, a menos que ley estatal especifique lo contrario.

Nosotros implementamos salvaguardias para proteger una Cuenta sin movimientos, lo cual podría incluir la restricción de transferencias telefónicas usando nuestro servicio bancario automatizado, transferencias o pagos a través de la banca por Internet, la banca móvil y la banca por texto, y giros electrónicos entrantes. Continuarán aplicándose los cargos por servicio mensuales normales y otros cargos (excepto cuando esté prohibido por ley).



Si usted no inicia una actividad relacionada con la Cuenta dentro del período especificado por la ley estatal, los fondos de su Cuenta podrían ser transferidos al estado apropiado. Esta transferencia se conoce como reversión al estado. Si su Cuenta queda sujeta a la reversión al estado, los estados de cuenta ya no estarán disponibles. Su Cuenta será cerrada y su Tarjeta será cancelada. Para recuperar los fondos de su Cuenta, 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 ese 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 el Ejército, Marina de Guerra, Fuerza Aérea, Infantería de Marina, o Guardacostas), estar jubilado, o ser un veterano discapacitado quien no puede seguir en servicio, y
- Recibir un depósito directo militar que califique<sup>2</sup> de su sueldo, pensión o beneficios de incapacidad, depositado electrónicamente del Department of Defense (Departamento de Defensa [DOD, por sus siglas en inglés])/Defense Finance Accounting Services (Servicio de Contabilidad y Finanzas del Departamento de Defensa [DFAS, por sus siglas en inglés]) o del Veterans Affairs Department (Departamento de Asuntos de los Veteranos [VA, por sus siglas en inglés])/Veterans Benefits Administration (Administración de Beneficios de los Veteranos [VBA, por sus siglas en inglés]) o del Department of the Treasury (Departamento del Tesoro) de EE. UU. de una de las ramas militares incluidas en este programa mensualmente en su Cuenta 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 Cuenta. 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 Cuenta.

### 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 correspondiente a los cargos:

- Hasta cuatro transacciones de retiro en efectivo nacionales en EE. UU.
- Hasta cuatro transacciones de retiro en 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 de su Cuenta).

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

Si su estatus cambia y ya no se realiza en su Cuenta un depósito directo militar que califica en cada período correspondiente a los cargos, 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 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 en 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 aún podrán 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 American Arbitration Association (Asociación Americana de Arbitraje [AAA, por sus siglas en inglés]) 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.

<sup>2</sup> Los depósitos directos de otras agencias y organizaciones podrían no ser considerados como elegibles para el programa. Las transferencias de una cuenta a su Cuenta, o los depósitos realizados en una sucursal o ATM, no califican como depósito directo.

- Wells Fargo y usted están participando en transacciones comerciales que involucran el movimiento de dinero o bienes entre estados.
- La 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 inválida, este Acuerdo de Arbitraje se regirá por las leyes estatales que rigen su relación con Wells Fargo.

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 (en inglés).

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, incluyendo 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 podrían 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

**Aceptamos todas las llamadas de retransmisión, incluso del 711.**

Banca por Internet Wells Fargo Online®	Visite <a href="https://wellsfargo.com/espanol">wellsfargo.com/espanol</a> o llame al 1-800-956-4442 (marque 9 para español)
Banca Telefónica Wells Fargo Phone Bank	1-800-TO-WELLS (1-800-869-3557) (marque 9 para español)
Clientes que hablan español	1-877-PARA-WFB (1-877-727-2932)
Banca Móvil Wells Fargo Mobile®	Visite <a href="https://wellsfargo.com/espanol">wellsfargo.com/espanol</a> o llame al 1-866-863-6762 (marque 9 para español)
Clientes fuera de EE. UU.	Visite <a href="https://wellsfargo.com/es/help/international-access-codes">wellsfargo.com/es/help/international-access-codes</a> 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
<b>\$5*</b>	<b>\$0</b>	<b>\$0</b> in-network <b>\$2.50*</b> out-of-network	<b>\$0</b>
ATM balance inquiry (in-network or out-of-network)			\$0 or \$2
Customer service (automated or live agent)			\$0
Inactivity			\$0
<b>We charge 7 other types of fees.</b>			
<p>* This fee can be lower depending on how and where this card is used.</p> <p><b>No overdraft/credit feature.</b> Your funds are eligible for FDIC insurance.</p> <p>For general information about prepaid accounts, visit <a href="http://cfpb.gov/prepaid">cfpb.gov/prepaid</a>. Find details and conditions for all fees and services in the Wells Fargo EasyPay Card Terms and Conditions, or call <b>1-800-869-3557</b>, or visit <a href="http://wellsfargo.com/prepaid">wellsfargo.com/prepaid</a>.</p>			

## Wells Fargo EasyPay® Card Fee Schedule

# List of all fees for the Wells Fargo EasyPay Card

All Fees	Amount	Details
<b>Monthly usage</b>		
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"). The monthly service fee is waived if your Card is linked to your Portfolio by Wells Fargo® program.
<b>Adding money</b>		
Cash or check deposit at a Wells Fargo branch and ATM	\$0	Find a Wells Fargo ATM or branch near you at <a href="https://wellsfargo.com/locator">wellsfargo.com/locator</a> . 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.
<b>Getting cash</b>		
ATM withdrawal (in-network)	\$0	"In-network" refers to the Wells Fargo Bank ATM network. ATM and branch locations can be found at <a href="https://wellsfargo.com/locator">wellsfargo.com/locator</a> .
ATM withdrawal (out-of-network) – U.S.	\$2.50	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.  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.  This fee is waived for Cards opened in or assigned to 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 or assigned to our Employee Service Center in St. Louis, Missouri. In addition, for Cards opened in or assigned to the above listed cities, we will reimburse surcharges for up to three non-Wells Fargo ATM cash withdrawals per fee period, U.S. only.
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, which means we guarantee that it can be cashed. You can request cashier's checks in person at a Wells Fargo branch.
Money order	\$0	This is a document issued by Wells Fargo ordering payment for a specific sum of money up to \$1,000. You can request a money order in person at a Wells Fargo branch.

All Fees	Amount	Details
<b>Information</b>		
Customer service	\$0	There is no fee for calling Wells Fargo Phone Bank®.
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.

<b>Using your card outside the U.S.</b>		
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.

<b>Legal process</b>		
Legal process	\$125	This fee is charged when we receive a levy, garnishment, or similar order. We will assess no more than a total of \$250 in legal fees per account, per fee period.

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](https://www.wellsfargo.com/prepaid).

For general information about prepaid accounts, visit [cfpb.gov/prepaid](https://www.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](https://www.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](https://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, the Account, and the funds loaded into the Account 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," "Bank," "we," "us," or "our."  
 The Wells Fargo EasyPay Card is "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.

**ACH transaction:** A deposit or payment (withdrawal) presented through the Automated Clearing House (ACH) network, an electronic network for financial transactions in the United States.

**Account:** The Card is linked to and accesses a prepaid account, which allows us to track the funds associated with your Card. In other places and contexts, we may refer to your Account as a "prepaid subaccount." In addition to the 16-digit Card number, we will provide you with the 10-digit Account number and a routing transit number.

**Authorization hold:** Means a temporary hold placed against some or all of your funds in your Account 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 Account'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 Account's 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, which is linked to and accesses your Account.

**Fee period:** Means a calendar month in which your Card remains open.

**Item:** An item is an order, instruction, or authorization to withdraw or pay funds or money from an account. Examples include an ATM withdrawal and a Card purchase.

**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 Account	Page 5
Funds availability policy	Page 6
Accessing your funds	Page 7
Funds transfer services	Page 9
Available balance; negative balance	Page 10
Authorization holds for Card transactions	Page 10
Handling preauthorized payments	Page 10
Communications and servicing	Page 11
Helping protect your Account	Page 11
Other legal information	Page 12
Closing your Account and handling of a dormant Account	Page 13
Wells Fargo Worldwide Military Banking Program	Page 13
Resolving disputes through arbitration	Page 14
Contact Us	Page 15



## 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 an Account. These Terms explain how you may add funds to the Account and access the funds in the Account. Money added to the Account 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 Wells Fargo EasyPay Card is no longer offered. 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 Account 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.

### 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 Account

### How can you add funds to your Account?

When you open your Account, the minimum initial deposit is \$25. After that, you do not need to maintain a minimum balance. We may reverse or adjust any amount loaded to your Account in error or fraudulently without notifying you in advance.

You can add money to your Account 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 Account.
Checks	Deposit checks drawn on a financial institution with a domestic routing number: <ul style="list-style-type: none"><li>• Use the Wells Fargo Mobile® app. First enroll in Wells Fargo Online and then download the Wells Fargo Mobile app.</li><li>• Visit a Wells Fargo ATM or branch.</li></ul>
Direct deposit	Set up direct deposit by providing the Account 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 Account as follows: <ul style="list-style-type: none"><li>• Sign on to Wells Fargo Online®</li><li>• Call Wells Fargo Phone Bank 1-800-TO-WELLS (1-800-869-3557)</li><li>• Visit a Wells Fargo ATM or branch</li></ul>
Other electronic transfers	<ul style="list-style-type: none"><li>• Receive certain electronic transfers, such as through wire transfers (fees may apply), card networks, and other funds transfer systems. Please refer to the section, "What are the restrictions or limitations associated with the Account?", sub-section F, for more information about limitations on funding by card networks.</li><li>• Register to receive money from customers of Wells Fargo and other eligible financial institutions.</li><li>• Receive real-time payments (RTP) from the RTP® system.</li></ul>

### Are we required to accept all deposits to your Account?

No. We may 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 do not accept cash deposits into consumer accounts from non-account owners.

### Preauthorized credits

If you have arranged to have direct deposits made to your Account at least once every 60 days from the same person or company, you can check Wells Fargo Online or mobile banking, enroll in Account alerts, or call Wells Fargo Phone Bank at 1-800-869-3557 to find out whether or not the deposit has been made.

## Funds availability policy

### Your ability to withdraw funds

Our policy is to make funds from your check deposits to your Account available to you on the first business day after the day we receive your deposits. Incoming wire transfers, electronic direct deposits, cash deposited at a teller window and at a Wells Fargo ATM, and the first \$400 of a day's check deposits at a teller window 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 Account 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 deposit cutoff times are as follows:

- Branch deposits: when the branch closes for business; varies by location
- Wells Fargo ATM deposits: 9 p.m. local time (Alaska 8 p.m.)
- Check deposits made via the Wells Fargo Mobile Banking app: 9 p.m. Pacific Time
- Electronic credits (such as direct deposit or account transfers): 8 p.m. Pacific Time

### 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 \$225 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 \$5,525 on any one day
- You redeposit a check that has been returned unpaid
- Your Account 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 Account is open. Incoming wire transfers, electronic direct deposits, and cash deposited at a teller window and at a Wells Fargo ATM will be available on the day we receive the deposit. Funds from your check deposits will be available on the business day after the day we receive the deposits; no funds from a business day's check deposits are available on the day we receive the deposits.

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

- The first \$5,525 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 \$5,525 and funds from all other check deposits will be available on the seventh business day after the day of your deposit. The first \$225 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 Account. 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 funds availability policy.

## Accessing your funds

### How can you access funds?

You may only access funds from your Account as described below, including by using your Card. Using your Card can include using your physical Card or accessing your Card by using it through a mobile device, as noted in the following table. You may not write checks drawn on your Account.

The following table shows the only ways you can access funds from your Account.

You may use your Card to:	What you can do
<b>Make purchases</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> <li>Use your Card through a mobile device at merchants who accept mobile payments. See below for more details.</li> </ul>
<b>Pay bills</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Give your Card number and expiration date to service providers to pay one-time and recurring bills with your Card.</li> <li>You may also use your Card to purchase cashier's checks or money orders at a Wells Fargo branch.</li> <li>You may use your Card to withdraw funds at a Wells Fargo branch and then use the funds to make payments to eligible Wells Fargo credit cards and loans.</li> </ul>
<b>Get cash</b>	Use your Card: <ul style="list-style-type: none"> <li>At Wells Fargo ATMs and Wells Fargo branches</li> <li>At non-Wells Fargo ATMs that display the Visa® or Plus® symbol (fees may apply)</li> <li>To make an over-the-counter cash disbursement at non-Wells Fargo banks that accept Visa-branded cards (fees may apply)</li> <li>You may request cash back when you make a purchase with your PIN at merchants who offer this service (only available when using your physical Card).</li> </ul>

You may use your Account to:	What you can do
<b>Pay bills</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Give your Account number and routing transit number to a third party to make a payment.</li> <li>Make payments to eligible Wells Fargo credit cards and loans. Payments using the Wells Fargo Phone Bank's automated system are not available.</li> </ul>
<b>Transfer funds to your eligible Wells Fargo accounts</b>	You may transfer funds from your Account to your Wells Fargo checking, savings, brokerage or other eligible accounts by: <ul style="list-style-type: none"> <li>Signing on to Wells Fargo Online®</li> <li>Calling the Wells Fargo Phone Bank 1-800-TO-WELLS (1-800-869-3557) and speaking with a banker. Transfers using the Phone Bank's automated system are not available.</li> <li>Visiting a Wells Fargo branch</li> </ul>

What can you do at a Wells Fargo ATM?	What can you do at a non-Wells Fargo ATM? <sup>1</sup> (fees may apply)
<ul style="list-style-type: none"> <li>View your balance</li> <li>Withdraw cash</li> <li>Add funds to your Account</li> <li>Get a statement of the last 10 transactions</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>View your balance</li> <li>Withdraw cash</li> </ul>

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, except to the extent that malfunction results in an error (see **"In case of errors or questions about your Card or electronic fund transfers"** for more details). Please 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.

### Card on file with merchants

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, the merchant may receive updated Card information to process such payments, for example, if the merchant participates in the Visa Account Updater Service or a similar service. However, since not all merchants receive updated Card information, we recommend you notify each merchant of your new Card number and/or expiration date to ensure your payments continue uninterrupted. If you have a Card on file with a merchant and want to cancel the payment arrangement, be sure to cancel it directly with the merchant.

### What are the restrictions or limitations associated with the Account?

The Account 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 from ATMs each day, less any non-Wells Fargo ATM owner/operator fees, if applicable.

<sup>1</sup> 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.

- **Daily purchase limit** is the maximum U.S. dollar amount of purchases (including cash back, if any) that can be authorized each day on your Account, less merchant fees, if any. Note: If you use your Card or Card number to fund a digital wallet, brokerage, or other type of account, these Account Funding Transactions (AFTs) will count against your Card's daily purchase limit (AFTs may also be limited by the applicable card network). 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, less any merchant fees, if applicable.

- **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 based on when we receive it (Pacific Time).
- **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 signing on to Wells Fargo Online or the Wells Fargo Mobile® app or calling us (see “Contact Us” section).
- **Changes to your Card limits:** We may, without 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. Transactions not available.** Wells Fargo Online Bill Pay, outgoing wire transfers, person-to-person payments using Zelle® from your Account, transfers using Wells Fargo Online to your non-Wells Fargo account, and Wells Fargo ExpressSend® from your Account are not available.

**C. Illegal transactions.** You must not use your Card or Account for any illegal purpose. You must not use your Card or Account to fund any account that is set up to facilitate internet gambling, except certain government (or state) owned lotteries and certain government-licensed online casinos and horse/ dog racing. In our discretion, we may allow or deny transactions or authorizations from merchants who are apparently engaged in or who are identified as engaged in the internet gambling business.

**D. Restricting access to your Account.** If we suspect any suspicious, irregular, unauthorized, fraudulent, or unlawful activities, we can decline, prevent, or delay any or all transactions to or from your Account, freeze all or some of the funds in your Account and other accounts with us that you maintain or control, and otherwise restrict access to your Account. We may take these actions in our sole discretion and without any liability to you.

**E. Other limits.** When we approve a transaction or purchase, we call that an authorization. We may limit the number of authorizations we allow during a period of time (e.g., if we notice out-of-pattern use of your Card, or suspected fraudulent or unlawful activity). For security reasons, we cannot explain the details of the authorization system. If we do not authorize the payment, we may notify the person who attempted the payment that has been refused. We will not be responsible for failing to give an authorization. For security reasons, there may be additional limits on the amount, number, or type of transactions you can make using your Card or Account.

**F.** The following limitations apply to Visa Original Credit Transactions (“OCT”) and MasterCard MoneySend (“MoneySend”) money transfers to your Card:

**Visa - Person-to-person OCT**

Rolling 24 Hours	Rolling 7-Day	Rolling 30-Day
25 transactions or \$10,000	100 transactions or \$25,000	200 transactions or \$50,000

**Visa - Business-to-person OCT**

Rolling 24 Hours	Rolling 7-Day	Rolling 30-Day
40 transactions or \$50,000	100 transactions or \$125,000	200 transactions or \$300,000

**Visa - Me-to-me OCT**

Rolling 24 Hours	Rolling 7-Day	Rolling 30-Day
40 transactions or \$50,000	100 transactions or \$125,000	200 transactions or \$300,000

**MasterCard - MoneySend (all types) – Times listed below are in Coordinated Universal Time (UTC)**

Calendar Day (12 a.m. - 12 a.m.)	Calendar Week (starting 12 a.m. each Monday)	Calendar Month (starting 12 a.m. the 1 <sup>st</sup> day of each month)
25 transactions or \$10,000	100 transactions or \$10,000	200 transactions or \$10,000

**Using your Card through a mobile device**

A “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:

- Availability may be affected by your mobile carrier’s coverage area, and your mobile carrier 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.
- When you make a purchase or payment using your mobile device, the merchant will not provide an option for cash back.
- Some Wells Fargo ATMs within secure locations may require a physical Card for entry.
- You can access Wells Fargo ATMs by holding your mobile device close to the Contactless Symbol. The Contactless Symbol and Contactless Indicator are trademarks owned by and used with the permission of EMVCo, LLC.
- Each time you access a Wells Fargo ATM with your mobile device and card PIN, you can perform one monetary transaction (such as a cash withdrawal), or one non-monetary transaction (such as a balance inquiry) before your one monetary transaction.
- We may automatically provide digital wallet operators with updated Digital Card Number information, such as when your Card is replaced or reissued.

When you use your Card with your mobile device for transactions, third parties (such as merchants, card association networks, mobile carriers, digital 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.

### **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.

## **Funds transfer services**

The following provisions apply to funds transfers to or from your Account. The terms “funds transfer,” “funds transfer system,” “payment order,” and “beneficiary” are used here as defined in Article 4A of the Uniform Commercial Code - Funds Transfers, as adopted by the State of South Dakota. As used in these provisions, a funds transfer does not include a transaction made using the Card. Examples of covered funds transfers are a preauthorized automatic transaction (ACH) like your car or mortgage payment.

### **Rules of funds transfer systems**

Funds transfers to or from your Account will be governed by the rules of any funds transfer system through which the transfers are made (“System Rules”), including Fedwire, the National Automated Clearing House Association, the Electronic Check Clearing House Organization, any regional association (each an ACH), the Clearing House Interbank Payments System (CHIPS), the Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (“SWIFT”) and the RTP system (“RTP System”). 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”).

### **Sending funds transfers/Means of transmission**

When acting upon transfer instructions received from you, we may use any means of transmission, funds transfer system, clearing house or intermediary bank that we reasonably select.

### **Notice of funds transfers**

We will notify you of funds electronically debited from or credited to your Account. We are under no obligation to provide you with any additional notice or receipt.

### **Reliance on identification numbers**

If an instruction or order to transfer funds describes the party to receive payment inconsistently by name and account number, we will rely on the beneficiary account number even if the account number identifies a party different from the named recipient. If an instruction or order to transfer funds describes a participating financial institution inconsistently by name and identification number, the identification number may be relied upon as the proper identification of the financial institution.

### **Erroneous payment orders**

You could lose the funds if you provide incomplete or inaccurate information. We have no obligation to detect errors you make in payment orders (e.g., an instruction to pay a beneficiary not intended by you or to pay an amount greater than the amount intended by you, or a transmission of a duplicate payment order previously sent by you). If we detect an error on one or more occasions, we will not be obligated to detect errors in any future payment order. We will rely on the beneficiary account number and beneficiary bank identification number (e.g., IBAN, RTN, or SWIFT BIC) you provide with an instruction or order.

### **ACH transactions**

In addition to the other terms in these Terms, the following terms and conditions apply to payments to or from your Account that you transmit through an ACH:

- Your rights as to payments to or from your Account will be based on the laws governing your Account.
- When we credit your Account for an ACH payment, the payment is provisional until we receive final settlement through a Federal Reserve Bank or otherwise receive payment.
- If we do not receive final settlement or payment, we are entitled to a refund from you for the amount credited to your Account.
- You hereby authorize any Originating Depository Financial Institution (ODFI) to initiate, pursuant to ACH Operating Rules, ACH debit entries to your Account for presentment or re-presentment of items written or authorized by you.

### **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,” and “sending participant” 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. You may not send or receive payments on behalf of any person or entity not domiciled in the United States. RTP payments that are permitted under the RTP Rules and our requirements are considered eligible payments for purposes of these Terms.
- RTP payments cannot be cancelled or amended by the sender. If we receive a message from a sending participant requesting return of an RTP payment received for credit to your Account, we may notify you of that request. You are not obligated under the RTP Rules to comply with any such request for return of funds. Any dispute between you and the sender of an RTP payment should be resolved between you and 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 participant, such as for fraud, regulatory, or compliance purposes. Transaction limits imposed by the RTP System or sending participant 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").

## Available balance; negative balance

### How do we determine your Account's available balance?

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

We are not responsible for fees assessed by a party you are trying to pay if we decline the transaction because your Account has an insufficient available balance.

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

If a Card purchase amount exceeds your Account's current available balance, you may be able to use your available balance to pay for a portion of the 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 in your Account. 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 Account have a negative balance?

If you do not have enough money in your Account, generally we will not authorize transactions such as ATM withdrawals, Card purchases, ACH payments, 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 Account 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 Account balance may be negative.

### What is your responsibility if your Account 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 Account to a positive balance. If you fail to bring your Account to a positive balance, we will close your Account 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 for Card transactions

For all Card purchase transactions, we may place a temporary hold on some or all of the funds in your Account 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 Account for up to three 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 Account. 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 Account. If this happens, we must honor the prior authorization, and we will pay the transaction from your Account. 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 three 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 Account 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 Account.

## Handling preauthorized payments

### What are the rules for preauthorized payments?

You may not stop payment on a Card purchase transaction unless the purchase is a preauthorized electronic fund transfer.

**Right to stop payment:** If you have told us in advance to make regular (recurring) payments out of your Account, you can stop any of these payments. 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. There is no fee to stop a recurring preauthorized payment.



**Notice of varying amounts:** If the amount of these regular (recurring) payments may vary, the party you are going to pay should tell you 10 days before each payment, when it will be made and how much it will be. The party you are going to pay may allow you to choose to get this notice only when the payment would differ by more than a certain amount from the previous payment, or when the amount would fall outside certain limits that you set.

**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.

## Communications and servicing

### How can you monitor your 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 fee 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.

### 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 Account

### Liability for unauthorized transactions according to Regulation E

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 credentials without your permission (however, see "Zero Liability protection" below).

If you **do NOT** tell us within 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 permission if you had told us, you could lose up to \$500 (however, see "Zero Liability protection" below).

Also, if your statement shows transfers that you did not make or authorize, including those made by your Card, PIN, or other means, tell us at once. If you do not notify us within 60 days after the statement was mailed or was otherwise made available to you, you will be liable for any additional unauthorized transactions that occurred after the 60-day period and before you provided notice to us (if we can prove we could have stopped those transactions had you promptly notified us). This will apply even to unauthorized transactions that occur shortly before you notify us. If a good reason (such as a long trip or hospital stay) kept you from telling us, we will extend the time periods.

### Zero Liability protection

Your Card comes with Wells Fargo's Zero Liability protection, which provides you with more coverage than what Regulation E requires for consumer cards (see "Liability for unauthorized transactions according to Regulation E" above).

With Zero Liability protection, you will have no liability for any Card transactions that you did not make or authorize, so long as those transactions occurred before the end of the 60-day period described below.

If your statement shows Card transactions that you did not make or authorize, tell us at once. If you do not notify us within 60 days after the statement was mailed or was otherwise made available to you, you will be liable for any additional unauthorized Card transactions that occurred after the 60-day period and before you provided notice to us (if we can prove we could have stopped those Card transactions had you promptly notified us). This will apply even to unauthorized Card transactions that occur shortly before you notify us. If a good reason (such as a long trip or hospital stay) kept you from telling us, we will extend the time period.

#### **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 Account 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 Account.

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 Account 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 Account 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 in your Account 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 agreements with you.

#### **Contact in event of unauthorized transfer**

If you believe your Card, Card number, Account number, or PIN has been lost or stolen or if you believe there was an unauthorized transfer, 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 Account to cover debts you owe us?**

Yes, we have the right to apply funds in the Account 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 and 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 Account. If we are obligated to return any federal or state benefits deposited to your Account after you are no longer eligible to receive them, we have the right to setoff against your Account 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. A copy of the current Terms will include modifications described in your statement or otherwise communicated to you. You can obtain a copy of the current Terms anytime by requesting it from a banker or at [wellsfargo.com/prepaid](https://wellsfargo.com/prepaid).

**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 upon notice to 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 Account?**

The laws governing your Account 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 Account.

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 understand and agree that Wells Fargo may collect, use, and retain personal or other information about you or your device pursuant to Wells Fargo's policies or as required by applicable law.

You authorize your wireless operator to disclose your mobile number, name, address, email, network status, customer type, customer role, billing type, mobile device identifiers (IMSI and IMEI), and other subscriber and device details, if available, to Wells Fargo and service providers for the duration of the business relationship, solely for identity verification and fraud avoidance. Review our Privacy Policy for how we treat your data. You represent that you are the owner of the mobile phone number or have the delegated legal authority to act on behalf of the mobile subscriber to provide this consent.

## Closing your Account and handling of a dormant Account

### When can we close your Account?

Your Card is our property. We may close your Account and cancel or suspend your Card at any time without notice to you. If we close your Account, we may contact you to arrange a transfer of any remaining Account funds to you, or we may send you those funds by postal mail or credit them to another account you maintain with us.

Accounts with a zero balance will continue to be charged applicable fees until you request to close your Account. An Account with a zero balance may be closed by us on the fee period ending date without prior notification.

- To prevent closure by us without notification, 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 deposits or withdrawals made at a banking location, ATM, or via telephone, mobile deposits, one-time transfers made at a banking location, ATM, online, mobile, or via telephone, and one-time purchases or payments made using a card or mobile device.
- Automatic or electronic deposits, such as payroll, and automatic or electronic payments, including recurring transfers, and any bank-originated transactions, like monthly service or other fees, are not considered qualifying transactions that will prevent 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 Account 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 Account).

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

- All outstanding items need to be processed and posted to your Account and all deposits need to be collected and posted to your Account before you request to close.
- Any recurring payments or withdrawals 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.
- During the process of closing your Account, the Terms continue to apply.

If the Account 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 Account becomes dormant?

Generally, an Account with a positive balance 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 set up on the Account (including recurring and one-time), such as pre-authorized transfers/payments and electronic deposits (including direct deposits), do not prevent the Account from becoming dormant, unless otherwise specified by state law.

We put safeguards in place to protect a dormant Account which may include restricting transfers by phone using our automated banking service, transfers or payments through online, mobile, and text banking, 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 Account within the time period as specified by state law, your Account funds may be transferred to the appropriate state. This transfer is known as escheat. If your Account becomes escheatable, statements will no longer be available. Your Account will be closed and your Card will be cancelled. To recover your Account 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 that 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 deposit<sup>2</sup> 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 Account 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 into your Account. You will receive your program benefits 45 days after your military direct deposit is deposited into your Account.

## **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 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 fee period to your Account, 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.

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 agrees 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.

<sup>2</sup> Direct deposits from other agencies and organizations may not be considered as eligible for the program. Transfers from one account to your Account or deposits made at a branch or ATM do not qualify as a direct deposit.

**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**

**We accept all relay calls, including 711.**

Wells Fargo Online®	Visit <a href="https://wellsfargo.com">wellsfargo.com</a> or call 1-800-956-4442
Wells Fargo Phone Bank	1-800-TO-WELLS (1-800-869-3557)
Spanish-speaking customers	1-877-PARA-WFB (1-877-727-2932)
Wells Fargo Mobile®	Visit <a href="https://wellsfargo.com">wellsfargo.com</a> or call 1-866-863-6762
If calling outside the U.S.	Visit <a href="https://wellsfargo.com/help/international-access-codes">wellsfargo.com/help/international-access-codes</a> to view a list of our International Access Codes
In writing	Wells Fargo, Customer Correspondence, P.O. Box 6995, Portland, OR 97228-6995