

Suplementos de Cuentas al Consumidor

Suplementos del Programa de Cargos e Información de la Cuenta al Consumidor

- Actualizaciones de los cargos en ATM y con tarjeta de débito del Programa Wells Fargo Worldwide Military Banking, Vigente a partir del 1 de enero de 2025
- Actualizaciones a los cargos por Giros electrónicos, Vigente a partir del 11 de octubre de 2024
- Aumento a las Exenciones de los Cargos por Sobregiro respecto a sobregiros de poco monto, Vigente a partir del 1 de octubre de 2024
- Cuenta de Ahorros Wells Fargo Platinum Savings - Beneficio de Miembro del Equipo, Vigente a partir del 23 de julio de 2024
- Cargos por Servicio de ExpressSend, Vigente a partir del 12 de julio de 2024

Suplementos del Contrato de la Cuenta de Depósito

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

Este documento incluye la versión autorizada en inglés de cada suplemento enumerado.

This document includes the official English version of each listed addenda.

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

Suplementos del Programa de Cargos e Información de la Cuenta al Consumidor

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

Actualizaciones de los cargos en ATM y con tarjeta de débito del Programa Wells Fargo Worldwide Military Banking, Vigente a partir del 1 de enero de 2025

En la sección del Programa al Consumidor titulada “Cuentas de Cheques Everyday Checking y Cuentas Clear Access Banking”, se suprime la subsección titulada “Programa Wells Fargo Worldwide Military Banking” y se reemplaza con lo siguiente.

Programa Wells Fargo Worldwide Military Banking

Con el programa Worldwide Military Banking, las cuentas de cheques elegibles con un depósito directo militar no civil que califique recibirán estos beneficios de la cuenta: el cargo mensual por servicio de la cuenta de cheques quedará eximido y quedarán eximidos todos los cargos por transacciones de retiro en efectivo en cajeros automáticos (ATM) no pertenecientes a Wells Fargo, el cargo por transacción en compras internacionales, y los cargos por desembolsos en efectivo en bancos no pertenecientes a Wells Fargo por todo el mundo. Los operadores o las redes de ATM no pertenecientes a Wells Fargo, u otros terceros, aún podrían cobrar cargos para compras o desembolsos en efectivo. Las cuentas de cheques Prime Checking y Premier Checking no son elegibles para este programa.

Para ser elegible para el programa, usted deberá recibir un depósito directo militar no civil que califique de su sueldo, pensión o beneficios por discapacidad depositado electrónicamente del Department of Defense (Departamento de Defensa [DOD, por sus siglas en inglés])/Defense Finance and Accounting Services (Servicio de Contabilidad y Finanzas del Departamento de Defensa [DFAS, por sus siglas en inglés]), 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 de los Estados Unidos en una cuenta de cheques elegible. La cuenta recibirá los beneficios del programa en el transcurso de los 45 días después de que el depósito directo militar no civil que califique sea depositado en la cuenta de cheques y los beneficios del programa finalizarán 180 días después de que ya no se deposite en la cuenta de cheques un depósito directo militar no civil que califique.

Actualizaciones a los cargos por Giros electrónicos, Vigente a partir del 11 de octubre de 2024

En la sección del Programa al Consumidor titulada “Cargos por servicio”, se suprime la subsección titulada “Giros electrónicos”, y se reemplaza con lo siguiente:

		Nacional	Internacional	
			Moneda estadounidense	Moneda extranjera
Giros electrónicos ^{6,7}	Entrante	Sin cargo	Sin cargo	Sin cargo
	Saliente			
	Giro digital	\$25 cada uno	\$25 cada uno	Sin cargo
	Sucursal	\$40 cada uno	\$40 cada uno	\$40 cada uno
	Giro iniciado en base de criterios predeterminados	\$25 cada uno	N/A	N/A
Cargos por giros electrónicos cobrados por terceros u otros bancos	Terceros u otros bancos podrían cobrar cargos, además de los descritos anteriormente.			

6. Además de cualquier cargo aplicable, Wells Fargo obtiene ganancias en la conversión de una moneda a otra para usted. El tipo de cambio utilizado cuando convertimos una moneda a otra se establece a nuestro exclusivo criterio, e incluye un aumento en el precio. El aumento en el precio tiene por objetivo compensarnos por varias consideraciones, entre las que se incluyen, sin limitación, los costos incurridos, los riesgos del mercado y el retorno que queremos obtener. El tipo de cambio aplicable no incluye, y es independiente de, cualquier cargo aplicable. El tipo de cambio que le proporcionamos podría ser diferente de los tipos de cambio que usted vea en otros lugares. Diferentes clientes podrían recibir diferentes tipos de cambio para transacciones que son idénticas o similares. El tipo de cambio aplicable podría variar en función de factores que incluyen, entre otros, el par de monedas, el tamaño de la transacción, el canal de pago y el tipo de producto, como efectivo, cheques, envíos de dinero y giros electrónicos en moneda extranjera. Los mercados de divisas extranjeras son dinámicos y los tipos fluctúan con el tiempo en función de las condiciones del mercado, la liquidez y los riesgos. Somos su contraparte independiente en transacciones de cambio de moneda extranjera. Podremos negarnos a procesar una solicitud de una transacción de cambio de moneda extranjera.

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

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

En la sección del Programa al Consumidor titulada “Servicios para Sobregiros”, se suprime la subsección titulada “Cargos por sobregiro” y se reemplaza con lo siguiente:

Cargos por sobregiro

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

Nota: Los cargos por sobregiro no se aplican a las cuentas Clear Access Banking.

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

Cuenta de Ahorros Wells Fargo Platinum Savings - Beneficio de Miembro del Equipo, Vigente a partir del 23 de julio de 2024

En la sección del Programa al Consumidor titulada “Cuentas de ahorros Way2Save Savings y Platinum Savings”, bajo la cuenta “Platinum Savings”, se agrega lo siguiente:

Eximiremos el pago del cargo mensual por servicio para la Cuenta de Ahorros Platinum Savings a los empleados actuales y jubilados de Wells Fargo. Si Recursos Humanos de Wells Fargo ya no le clasifica como empleado actual o jubilado, se aplicará el cargo mensual por servicio de la Cuenta de Ahorros Platinum Savings, a menos que usted cumpla con una de las opciones para evitar este cargo.

Cargos por Servicio de ExpressSend, Vigente a partir del 12 de julio de 2024

En la sección del Programa al Consumidor titulada “Cargos por servicio”, se agrega lo siguiente:

	País	Cargo
Servicio ExpressSend	México	\$6.00
	República Dominicana	\$5.00
	El Salvador	\$11.00
	Guatemala	\$5.00
	Honduras	\$9.00
	Nicaragua	\$11.00
	Colombia	\$5.00
	Ecuador	\$9.00
	Perú	\$8.00
	India	\$3.00
	Filipinas	\$5.00
	Vietnam	\$12.00

Además de la tarifa de transferencia, Wells Fargo obtiene ganancias en la conversión de una moneda a otra para usted. Wells Fargo establece, a su exclusivo criterio, el tipo de cambio que se le proporciona a usted, e incluye un aumento en el precio. Para obtener más información relacionada con ExpressSend y con moneda extranjera, consulte los Términos y Condiciones de ExpressSend. Las tarifas de transferencia de ExpressSend varían periódicamente y están sujetas a cambio en cualquier momento. Para obtener más información acerca de las tarifas de transferencia de ExpressSend en vigencia, hable con un representante bancario o consulte la Calculadora de Costos por Internet para Envíos de Dinero a través de ExpressSend en wellsfargo.com/calculadora.

Consumer Account Fee And Information Schedule Addenda

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

Worldwide Military Banking Program ATM/Debit Card Fee changes, Effective January 1, 2025

In the section of the Consumer Schedule titled “Everyday Checking & Clear Access Banking,” subsection titled “Worldwide Military Banking program” is deleted and replaced with the following:

Worldwide Military Banking program

With the Worldwide Military Banking program, eligible checking accounts with a qualifying non-civilian military direct deposit will receive these account benefits: the checking account monthly service fee will be waived and all non-Wells Fargo ATM cash withdrawal transaction fees, the international purchase transaction fee, and non-Wells Fargo bank cash disbursement fees will be waived worldwide. Fees may still be charged by non-Wells Fargo ATM operators or networks, or by other third parties for purchases or cash disbursements. Prime Checking and Premier Checking accounts are not eligible for this program.

To be eligible for the program, you must receive a qualifying non-civilian military direct deposit of your salary, pension, or disability benefits electronically deposited from Department of Defense/Defense Finance and Accounting Service (DOD/DFAS), Department of Veterans Affairs/Veterans Benefits Administration (VA/VBA), or U.S. Department of the Treasury from any branch of the United States military into an eligible checking account. An account will receive program benefits 45 days after the qualifying non-civilian military direct deposit is deposited into the checking account and program benefits will end 180 days after a qualifying non-civilian military direct deposit is no longer deposited into the checking account.

Wire Transfer Updates, Effective October 11, 2024

In the section of the Consumer Schedule titled “Service Fees,” subsection titled “Wire transfers” is deleted and replaced with the following:

		Domestic	International	
			U.S. currency	Foreign currency
Wire transfers ^{6,7}	Incoming	No fee	No fee	No fee
	Outgoing			
	Digital wire	\$25 each	\$25 each	No fee
	Branch	\$40 each	\$40 each	\$40 each
	Standing transfer order	\$25 each	NA	NA
Wire transfer fees charged by third parties or other banks	Third parties or other banks may charge fees in addition to those described above			

6. In addition to any applicable fees, we make money when we convert one currency to another currency for you. The exchange rate used when we convert one currency to another is set at our sole discretion, and it includes a markup. The markup is designed to compensate us for several considerations including, without limitation, costs incurred, market risks, and our desired return. The applicable exchange rate does not include, and is separate from, any applicable fees. The exchange rate we provide to you may be different from exchange rates you see elsewhere. Different customers may receive different rates for transactions that are the same or similar. The applicable exchange rate may vary based on such factors including, but not limited to, currency pair, transaction size, payment channel, and product type, such as foreign currency cash, checks, remittances, and wire transfers. Foreign exchange markets are dynamic and rates fluctuate over time based on market conditions, liquidity, and risks. We're your arms-length counterparty on foreign exchange transactions. We may refuse to process any request for a foreign exchange transaction.

7. Incoming wire transfers received in a foreign currency for payment into your account will be converted into U.S. dollars using the applicable exchange rate without prior notice to you. For more information, see the “Applicable exchange rate” section of the Deposit Account Agreement.

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

In the section of the Consumer Schedule titled “Overdraft Services,” subsection titled “Overdraft fees” is deleted and replaced with the following:

Overdraft fees

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

Note: Overdraft fees are not applicable to Clear Access Banking accounts.

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

Platinum Savings Team Member Benefit, Effective July 23, 2024

In the section of the Consumer Schedule titled “Way2Save Savings & Platinum Savings,” under account “Platinum Savings,” the following is added:

We’ll waive the monthly service fee for Platinum Savings for current and retired Wells Fargo employees. If Wells Fargo Human Resources no longer classifies you as a current or retired employee, the Platinum Savings monthly service fee will apply, unless you meet one of the options to avoid this fee.

ExpressSend Service Fees, Effective July 12, 2024

In the section of the Consumer Schedule titled “Service Fees,” the following is added:

	Country	Fee
ExpressSend Service	Mexico	\$6.00
	Dominican Republic	\$5.00
	El Salvador	\$11.00
	Guatemala	\$5.00
	Honduras	\$9.00
	Nicaragua	\$11.00
	Colombia	\$5.00
	Ecuador	\$9.00
	Peru	\$8.00
	India	\$3.00
	Philippines	\$5.00
	Vietnam	\$12.00
	In addition to the transfer fee, Wells Fargo makes money when it converts one currency to another currency for you. The exchange rate provided to you is set by Wells Fargo in its sole discretion, and it includes a markup. For additional information related to ExpressSend and foreign currency, please refer to the ExpressSend Terms and Conditions.	
ExpressSend transfer fees vary periodically and are subject to change at any time. For the ExpressSend transfer fees in effect, talk to a Banker or refer to the ExpressSend Remittance Cost Estimator online at wellsfargo.com/costestimator .		

Suplementos del Contrato de la Cuenta de Depósito

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

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

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

Acerca de Early Pay Day

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

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

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

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

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

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

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

Saldos de su Cuenta de Depósito

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Deposit Account Agreement Addenda

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

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

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

About Early Pay Day

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

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

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

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

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

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

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

Your Deposit Account Balances

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

FIN DE LOS SUPLEMENTOS

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

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

© 2024 Wells Fargo Bank, N.A.

CNS5159-ASP (10/11/2024)