

California

**Business Account Fee and
Information Schedule**

**What you need to know
about your account**

| Effective October 29, 2014 |

Together we'll go far



Table of contents

Introduction	1
Important legal information.	2
Services	3
Wells Fargo National Business Banking Center	3
Checking accounts and services	
Wells Fargo Business Services® Packages.	5
Wells Fargo Gold® Business Services Package Checking	6
Wells Fargo Platinum Business Services Package Checking	8
Additional checking accounts	
Wells Fargo Simple Business Checking	10
Wells Fargo Business Checking	11
Wells Fargo Business Checking – Public Funds	11
Wells Fargo Business Checking Plus.	12
Wells Fargo Business Checking Plus – Public Funds	12
Basic Business Checking® with Interest –	
Interest on Lawyer’s Trust Account (IOLTA)	13
Wells Fargo Analyzed Business Checking with Interest –	
Interest on Lawyer’s Trust Account (IOLTA)	15
Wells Fargo Analyzed Business Checking	16
Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds	16
Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account	16
Wells Fargo Analyzed Business Checking Plus.	18
Wells Fargo Analyzed Business Checking Plus – Public Funds	18
Wells Fargo Choice IV U.S. Government Public Funds.	19
Wells Fargo Analyzed Business Checking Select	20
Analyzed account transaction categories	22
Savings accounts	
Wells Fargo Business Market Rate Savings	24
Wells Fargo Business Market Rate Account – Public Funds	25
Wells Fargo Business High Yield Savings	26
Savings account transaction limit	27
Time Accounts (CDs)	
Wells Fargo Business Time Account (CD)	28
Wells Fargo Business Step Rate Time Account (CD)	30
Wells Fargo Public Funds Time Account (CD)	31
Service fees	32
Additional terms	
Recoupment fee	45
Uncollected funds	45
Glossary	46

Introduction

Checking

Savings

CDs

Service fees

Additional terms

Glossary

Introduction

Welcome to your new account

Congratulations on opening your new account. We know you have many choices when selecting a financial institution, and we are glad you chose Wells Fargo.

We hope all your questions were answered when you opened your account. We understand that you may sometimes have questions about your account requirements, benefits, and fees. To help you avoid unexpected fees, this booklet explains when fees may be charged, and when possible, how to qualify to have fees waived.

Account information

Account information pages summarize the features, benefits, and fees related to each *business deposit account*.

If you are not sure about the name of your account, you can find it on your statement, or you can ask a banker.

Fees

In addition to potential fees listed for each account in the account information pages, the service fees section and the additional terms section of this booklet list other fees associated with *services* you may use.

Fees may vary based on the account you have with Wells Fargo and how you use your account.

If you have a question about a fee that this booklet does not answer, please contact a banker or call 1-800-CALL WELLS (1-800-225-5935) anytime.

Important legal information

We value our relationship with you. This booklet explains legal information about your banking relationship with Wells Fargo. Below are terms and conditions that are important for you to know.

- This booklet, in combination with the *Business Account Agreement* (referred to in this booklet as *Agreement*), provides you with the information you need to know about your account
- By opening an account with Wells Fargo, you agree to pay for our *services* as described in this booklet, the *Business Account Fee and Information Schedule*
- An account's monthly *service* fee or monthly maintenance fee applies only to that account and does not include charges for other accounts, unless otherwise indicated
- Account-related *services* obtained through an *affiliate* bank are subject to the fees disclosed in its account and fee information schedule
- Fees may be subject to state and local taxes, which vary by location
- Your account may be charged fees and expenses during a statement cycle other than the one in which they occur
- Fees and expenses may be deducted from your account as explained in this booklet. If your account does not have enough money to pay them, an *overdraft* may occur. If you are enrolled in *overdraft* protection and have available funds, a transfer or advance will be made.
- If your account is closed, you are responsible for any outstanding fees, any *items* deposited to or drawn against the account before or after it is closed, and any fees and expenses related to those *items*. Please be prepared to discuss any outstanding *items* that have not posted when closing your account.
- You are responsible for any costs or expenses Wells Fargo may incur in enforcing the terms described in this booklet and in the *Agreement*
- There may be additional accounts and *services* the Bank offers that are not included in this booklet (e.g., Treasury Management *Services*). Please contact the Bank if you need another type of account or *service*.
- Information in this booklet may change
 - Wells Fargo continually offers new accounts and *services*, and adds or modifies account terms and conditions to meet our customers' changing needs. Accounts and *services* offered may vary by location.
 - We may change this booklet at any time, for example, by adding new terms and conditions, or by deleting or amending existing terms and conditions, including fees
 - We strive to ensure that the information in this booklet is accurate, yet we cannot be responsible for printing or typographical errors
 - We will notify you as required by law should changes, additions, or deletions occur

Terminology

- You, the customer, may also be referred to as "you," "your," "yours"
- Wells Fargo may also be referred to as "the Bank," "we," "us," "our"
- This booklet, the *Business Account Fee and Information Schedule*, may also be referred to as "*Schedule*"
- The companion booklet, the *Business Account Agreement*, may also be referred to as "*Agreement*"
- Many terms used to describe the *services* and fees associated with Wells Fargo accounts are defined in the glossary section of this booklet
- Certain terms used in this booklet are defined in the *Agreement*. They have the same meaning when used in this booklet.

Services

Wells Fargo's National Business Banking Center (NBBC)

Enjoy the convenience of banking by phone 24 hours a day, 7 days a week, with Wells Fargo's National Business Banking Center. You can have free, unlimited access to your accounts and conduct most of your banking business using our automated telephone banking *service*.

There is no charge to speak with a phone banker.

Access numbers

Wells Fargo accepts Telecommunications Relay Services calls.	
All customers with business accounts	1-800-CALL WELLS (1-800-225-5935)
Los clientes que hablan español	1-877-337-7454
TTY/TDD for deaf or hard of hearing customers	1-800-877-4833
Customers outside the U.S.	Visit wellsfargo.com/help/international-access-codes to view a list of our International Access Codes.

Wells Fargo Business Services Packages

A Wells Fargo Business Services Package can help streamline your business finances with more convenience, greater value, and flexibility. A package consists of a checking account plus three or more qualifying accounts or *services*. Packages may include credit and other products for which qualification is required.

The foundation of a Wells Fargo Business Services Package is one of the core checking accounts described on the following pages:

- Wells Fargo Gold Business Services Package Checking
- Wells Fargo Platinum Business Services Package Checking

Package requirements

To meet package requirements, at least three qualifying Wells Fargo business accounts or *services* must be linked to your Wells Fargo Gold Business Services Package Checking account or your Wells Fargo Platinum Business Services Package Checking account.

- Your Business Services Package automatically links all qualifying accounts and *services* to the core checking account to fulfill package requirements
- Only one account or *service* from each category listed below counts toward the Business Services Package requirement
- You may use each account or *service* to meet requirements for only one package relationship
- Consumer accounts and *services* do not count toward business package requirements
- Wells Fargo may convert your package checking account to a standard checking account if you no longer meet the package requirement of three additional business products and *services* with Wells Fargo. In many cases this will save you money and ensure that Wells Fargo continues to be your financial partner as you manage and grow your business.

Qualifying account and service categories

- Business Platinum debit card
- Business Online Services (includes Wells Fargo Business Online and Business Bill Pay)
- Business savings accounts
- Business credit cards
- Business loans or lines of credit
- Direct Pay (through Wells Fargo Business Online)
- Business Time Accounts/CDs
- Wells Fargo Merchant Services
- Wells Fargo Business Payroll Services
- Business insurance

Wells Fargo Gold Business Services Package Checking

Opening deposit

\$50 minimum

Monthly service fee

\$14 monthly service fee that is waived if you meet the package requirements and have **one** of the following:

- \$7,500 average ledger balance
- \$10,000 combined balances*
- Qualifying transaction from a linked Wells Fargo Merchant Services account¹
- Qualifying transaction from a linked Wells Fargo Business Payroll Services account²
- The total amount of automatic transfers each statement cycle from this package checking account to your Wells Fargo Business Market Rate Savings account must be \$150 or more
- Enrollment in a linked Direct Pay service through Wells Fargo Business Online®

Wells Fargo waives the monthly service fee for 90 consecutive days from the account opening date (the grace period) to allow you to meet your package requirements.

After 90 days, we waive the monthly service fee only if you meet the above requirements.

* See Gold Package combined balances section.

Transactions fee

- First 200 total per monthno charge
- Over 200 total per month\$0.50 each
 - “Transactions” refers to any combination of deposits, paid *items* and *deposited items*, including paper and electronic. Transactions do not include purchases and payments made using a Wells Fargo Business Debit Card, Wells Fargo Business ATM Card, Business Bill Pay or Direct Pay payments made through Wells Fargo Business Online®, and Wells Fargo Merchant Services or Wells Fargo Business Payroll Services transactions.

Cash deposited fee

- First \$7,500 per monthno charge
- Over \$7,500 per month\$0.30 per \$100 deposited

¹ A qualifying transaction from a linked Wells Fargo Merchant Services account is a payment card transaction (e.g., Visa, MasterCard® or Discover® Network) from a Wells Fargo Merchant Services product that is deposited to a linked *Wells Fargo Business Services Package* checking account at least once during the statement cycle.

² A qualifying transaction from a linked Wells Fargo Business Payroll Services account is a payroll transaction from a Wells Fargo Business Payroll Services product that is funded from a linked Business Services Package checking account at least once during the statement cycle.

Wells Fargo Gold Business Services Package Checking

Overdraft protection

- Available from one or both of the following:
 - Qualified business savings account
 - Qualified business credit account
- Please refer to the service fees section for details on *overdraft* protection transfer/advance, *overdraft*, and returned *item* fees

Statement and check image options

- Free online or paper statements
- Statement with check images *service* (not available with online statements). Up to 3,000 images can be provided per statement. The fee for this *service* is only assessed when check image(s) are returned in your account statement.
 - Classic (up to 10 per page, front of checks only) \$2 per month
 - Premium (up to 5 per page, front and back of checks) \$3.50 per month

Other benefits

- Discount on the first order of business checks
- Special offers and discounts are available to Wells Fargo Gold Business Services Package customers. Contact a banker for details.

Combined balances

Wells Fargo Gold Business Services Package Checking combined balances include the following qualifying accounts under a single Taxpayer Identification Number:

- Combined average ledger balances in business checking, savings, and time accounts, PLUS
- Most recent statement balance of business credit cards, Wells Fargo Secured Credit Card, BusinessLine® line of credit, Secured BusinessLine® line of credit, Wells Fargo Express Equity® line of credit, and Wells Fargo BusinessLoan® term loan, PLUS
- Combined average daily balances from the previous month for Business PrimeLoanSM, Wells Fargo Express Equity® loan, Wells Fargo Express Refi® loan, Wells Fargo Purchase AdvantageSM loan, Wells Fargo Small Business Advantage® line of credit, Equipment Express® loan, and Equipment Express® Single Event loan

Accounts linked to a Gold Business Services Package Checking account to qualify for a monthly service fee waiver cannot be linked to any other Wells Fargo checking account to qualify for a monthly service fee waiver.

Wells Fargo Platinum Business Services Package Checking

Opening deposit

\$50 minimum

Monthly service fee

\$40 monthly service fee that is waived if you meet the package requirements and have **one** of the following:

- \$25,000 average ledger balance
- \$40,000 combined balances*

Wells Fargo waives the monthly service fee for 90 consecutive days from the account opening date (the grace period) to allow you to meet your package requirements. After 90 days, we waive the monthly service fee only if you meet the above requirements.

* See Platinum Package combined balances section.

Transactions fee

- First 500 total per month.....no charge
- Over 500 total per month..... \$0.50 each
 - “Transactions” refers to any combination of deposits, paid *items* and *deposited items*, including paper and electronic. Transactions do not include purchases and payments made using a Wells Fargo Business Debit Card, Wells Fargo Business ATM Card, Business Bill Pay or Direct Pay payments made through Wells Fargo Business Online®, and Wells Fargo Merchant Services or Wells Fargo Business Payroll Services transactions.

Cash deposited fee

- First \$20,000 per month.....no charge
- Over \$20,000 per month\$0.30 per \$100 deposited

Interest

- Variable rate based on daily collected balances above \$25,000. For example, if the ending daily collected balance in your account is \$30,000, interest will be earned on \$5,000 on that *business day*. Minimum daily collected balance of \$25,000 must be maintained to earn interest on balances above this amount. The account will earn no interest for any day the balance falls below the minimum daily collected balance.
- The variable rate is subject to change at any time at the Bank’s discretion.

Overdraft protection

- Available from one or both of the following:
 - Qualified business savings account
 - Qualified business credit account
- Please refer to the service fees section for details on *overdraft* protection transfer/advance, *overdraft*, and returned *item* fees

Wells Fargo Platinum Business Services Package Checking

Statement and check image options

- Free online or paper statements
- Statement with check images *service* (not available with online statements).
Up to 3,000 images can be provided per statement. The fee for this *service* is only assessed when check image(s) are returned in your account statement.
 - Classic (up to 10 per page, front of checks only) \$2 per month
 - Premium (up to 5 per page, front and back of checks) \$3.50 per month

Other benefits

- Discount on the first order of business checks
- No fee on two incoming domestic/internal wire transfers¹
- No fee for stop payments, cashier's checks and money orders¹
- Wells Fargo ATM access fee waived for two domestic (U.S.) non-Wells Fargo ATM cash withdrawals per statement cycle.¹ The ATM access fee for each additional non-Wells Fargo ATM cash withdrawal transaction will be \$2.50 per domestic (U.S.) transaction.²
- Special offers and discounts are available to Wells Fargo Platinum Business Services Package customers. Contact a banker for details

Combined balances

Wells Fargo Platinum Business Services Package Checking combined balances include the following qualifying accounts under a single Taxpayer Identification Number:

- Combined average ledger balances in business checking, savings, and time accounts, PLUS
- Most recent statement balance of business credit cards, Wells Fargo Secured Credit Card, BusinessLine[®] line of credit, Secured BusinessLine[®] line of credit, Wells Fargo Express Equity[®] line of credit, and Wells Fargo BusinessLoan[®] term loan, PLUS
- Combined average daily balances from the previous month for Business PrimeLoanSM, Wells Fargo Express Equity[®] loan, Wells Fargo Express Refi[®] loan, Wells Fargo Purchase AdvantageSM loan, Wells Fargo Small Business Advantage[®] line of credit, Equipment Express[®] loan, and Equipment Express[®] Single Event loan

Accounts linked to a Platinum Business Services Package Checking account to qualify for a monthly service fee waiver cannot be linked to any other Wells Fargo checking account to qualify for a monthly service fee waiver.

¹ The noted benefits apply only to the Platinum Business Services Package checking account.

² Fees charged by non-Wells Fargo ATM owner/operator apply.

Wells Fargo Simple Business Checking

Opening deposit

\$50 minimum

Monthly service fee

\$10 monthly service fee that can be partly or completely waived with the following:

- \$5 waived with \$1,000 average ledger balance and/or
- \$5 waived if you enroll in Wells Fargo Business Online and choose to receive online statements

Transactions fee

- First 50 per month.....no charge
- Over 50 per month \$0.50 each
 - “Transactions” refers to any combination of deposits, paid *items* and *deposited items*, including paper and electronic. Transactions do not include purchases and payments made using a Wells Fargo Business Debit Card, Wells Fargo Business ATM Card, Business Bill Pay or Direct Pay payments made through Wells Fargo Business Online®, and Wells Fargo Merchant Services or Wells Fargo Business Payroll Services transactions.

Cash deposited fee

- First \$3,000 per monthno charge
- Over \$3,000 per month \$0.30 per \$100 deposited

Overdraft protection

- Available from one or both of the following:
 - Qualified business savings account
 - Qualified business credit account
- Please refer to the service fees section for details on *overdraft* protection transfer/advance, *overdraft*, and returned *item* fees

Statement and check image options

- Free online or paper statements
- Statement with check images *service* (not available with online statements). Up to 3,000 images can be provided per statement. The fee for this *service* is only assessed when check image(s) are returned in your account statement.
 - Classic (up to 10 per page, front of checks only) \$2 per month
 - Premium (up to 5 per page, front and back of checks) \$3.50 per month

Wells Fargo Business Checking

Wells Fargo Business Checking – Public Funds

Opening deposit

\$50 minimum

Monthly service fee

\$12 monthly service fee that is waived with **one** of the following:

- \$3,000 minimum daily balance
- \$6,000 average ledger balance
- Qualifying transaction from a linked Wells Fargo Business Payroll Services account¹

Transactions fee

- First 150 per monthno charge
- Over 150 per month \$0.50 each
 - “Transactions” refers to any combination of deposits, paid *items* and *deposited items*, including paper and electronic. Transactions do not include purchases and payments made using a Wells Fargo Business Debit Card, Wells Fargo Business ATM Card, Business Bill Pay or Direct Pay payments made through Wells Fargo Business Online®, and Wells Fargo Merchant Services or Wells Fargo Business Payroll Services transactions.

Cash deposited fee

- First \$5,000 per monthno charge
- Over \$5,000 per month\$0.30 per \$100 deposited

Overdraft protection

- Available from one or both of the following:
 - Qualified business savings account
 - Qualified business credit account
- Please refer to the service fees section for details on *overdraft* protection transfer/advance, *overdraft*, and returned *item* fees
- Wells Fargo Business Checking – Public Funds is not eligible for *overdraft* protection

Statement and check image options

- Free online or paper statements
- Statement with check images *service* (not available with online statements). Up to 3,000 images can be provided per statement. The fee for this *service* is only assessed when check image(s) are returned in your account statement.
 - Classic (up to 10 per page, front of checks only) \$2 per month
 - Premium (up to 5 per page, front and back of checks) \$3.50 per month

¹ A qualifying transaction from a linked Wells Fargo Business Payroll Services account is a payroll transaction from a Wells Fargo Business Payroll Services product that is funded from a linked Business Checking account at least once during the statement cycle.

Wells Fargo Business Checking Plus

Wells Fargo Business Checking Plus – Public Funds

Opening deposit

\$50 minimum

Monthly service fee

\$16 monthly service fee that is waived with **one** of the following:

- \$5,000 minimum daily balance
- \$10,000 average ledger balance

Transactions fee

- First 150 per monthno charge
- Over 150 per month.....\$0.50 each
 - “Transactions” refers to any combination of deposits, paid *items* and *deposited items*, including paper and electronic. Transactions do not include purchases and payments made using a Wells Fargo Business Debit Card, Wells Fargo Business ATM Card, Business Bill Pay or Direct Pay payments made through Wells Fargo Business Online®, and Wells Fargo Merchant Services or Wells Fargo Business Payroll Services transactions.

Cash deposited fee

- First \$5,000 per monthno charge
- Over \$5,000 per month.....\$0.30 per \$100 deposited

Interest

- Variable rate, depending on the collected balance in the account less the current reserve requirement
- The variable rate is subject to change at any time at the Bank’s discretion

Overdraft protection

- Available from one or both of the following:
 - Qualified business savings account
 - Qualified business credit account
- Please refer to the service fees section for details on *overdraft* protection transfer/advance, *overdraft*, and returned *item* fees
- Wells Fargo Business Checking Plus – Public Funds is not eligible for *overdraft* protection

Statement and check image options

- Free online or paper statements
- Statement with check images *service* (not available with online statements). Up to 3,000 images can be provided per statement. The fee for this *service* is only assessed when check image(s) are returned in your account statement.
 - Classic (up to 10 per page, front of checks only) \$2 per month
 - Premium (up to 5 per page, front and back of checks) \$3.50 per month

Basic Business Checking with Interest – Interest on Lawyer’s Trust Account (IOLTA)

The Basic Business Checking Account with Interest – Interest on Lawyer’s Trust Account (IOLTA) is an IOLTA account for lawyers and law firms that pool their client’s funds without a need for treasury management *services*.

Opening deposit

\$50 minimum

Monthly service fee

No monthly service fee

Interest

- Variable rate, depending on the collected balance in the account less the current reserve requirement
- The variable rate is subject to change at any time at the Bank’s discretion
- Interest is paid according to the rules of the state whose laws govern this account

Overdraft protection

- Not available for this account

Statement and check image options

- Free online or paper statements
- Statement with check images *service* (not available with online statements). Up to 3,000 images can be provided per statement.
 - Classic (up to 10 per page, front of checks only)no charge
 - Premium (up to 5 per page, front and back of checks)no charge

Important note

This account is subject to rules governing attorney trust accounts in the state whose laws govern this account. These rules cover payment of interest, reporting of information to third parties (OD, NSF, etc.), **and the lawyer’s responsibility to pay for fees assessed in connection with the IOLTA account that are not netted against the interest.**

Wells Fargo Analyzed Business Checking with Interest – Interest on Lawyer’s Trust Account (IOLTA)

The Wells Fargo Analyzed Business Checking Account with Interest – Interest on Lawyer’s Trust Account (IOLTA) is an IOLTA account for lawyers and law firms that need treasury management *services*. The Analyzed IOLTA account must be linked to an eligible billing account for payment of applicable fees.

Qualified accounts

- The Analyzed IOLTA account is offered with qualified Wells Fargo business checking accounts
- Only Analyzed non-IOLTA and non-government business checking accounts qualify

Opening deposit

- \$50 minimum

Monthly service fee

No monthly service fee

Interest

- Variable rate, depending on the collected balance in the account less the current reserve requirement
- The variable rate is subject to change at any time at the Bank’s discretion
- Interest is paid according to the rules of the state whose laws govern this account

Overdraft protection

- Not available for this account

Statement and check image options

- Free online or paper statements
- Statement with check images *service* (not available with online statements). Up to 3,000 images can be provided per statement. The fee for this *service* is assessed every month, even if no checks are paid against your account.
 - Classic (up to 10 per page, front of checks only)\$2 per month up to 75 check images, then \$0.03 per image exceeding 75
 - Premium (up to 5 per page, front and back of checks)\$4 per month up to 75 check images, then \$0.06 per image exceeding 75

Important note

This account is subject to rules governing attorney trust accounts in the state whose laws govern this account. These rules cover payment of interest, reporting of information to third parties (OD, NSF, etc.), **and the lawyer’s responsibility to pay for fees assessed in connection with the IOLTA account that are not netted against the interest.**

Wells Fargo Analyzed Business Checking

Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds

Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account

Opening deposit

\$50 minimum

Monthly maintenance fee

\$20 monthly maintenance fee

Account transaction fees

Debits

- Checks paid¹ \$0.20 per check paid
- Debits posted¹ \$0.20 per debit

Credits

- Credits posted¹ \$0.75 per credit
- Electronic credits posted¹ \$0.20 per credit
- *Deposited item* \$0.13 per *deposited item*
(in addition to credit or electronic credit posted)

ACH (Automated Clearing House) received item \$0.20 each
(in addition to debits posted or electronic credits posted)

Cash deposited. \$0.0020 per dollar

Earnings allowance

An earnings allowance (also called an “earnings credit”) is used to offset eligible fees. All fees listed under Wells Fargo Analyzed Business Checking, Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds and Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account are eligible fees, as are certain fees noted in the service fees section of this booklet.

- Your earnings credit is calculated by applying the earnings credit rate to the investable balance available for *services* in your account.
- The earnings credit rate appears on the client analysis statement for your account. The earnings credit rate is determined by the Bank and is subject to change at the Bank’s discretion.
- You pay a service charge when your fees exceed your earnings allowance in a given month.

Overdraft protection

- Available from one or both of the following:
 - Qualified business savings account
 - Qualified business credit account
- Please refer to the service fees section for details on *overdraft* protection transfer/advance, *overdraft*, and returned *item* fees
- Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds and Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account are not eligible for *overdraft* protection

¹ Please refer to the analyzed account transaction categories listed at the end of this section for details on the types of transactions included.

Wells Fargo Analyzed Business Checking

Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds

Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account

Statement and check image options

- Free online or paper statements
- Statement with check images *service* (not available with online statements).
Up to 3,000 images can be provided per statement. The fee for this *service* is assessed every month, even if no checks are paid against your account.
 - Classic (up to 10 per page, front of checks only)\$2 per month up to 75 check images, then \$0.03 per image exceeding 75
 - Premium (up to 5 per page, front and back of checks)\$4 per month up to 75 check images, then \$0.06 per image exceeding 75

Wells Fargo Analyzed Business Checking Plus

Wells Fargo Analyzed Business Checking Plus - Public Funds

Opening deposit

\$50 minimum

Monthly maintenance fee

\$30 monthly maintenance fee

Account transaction fees

Debits

- Checks paid¹ \$0.20 per check paid
- Debits posted¹ \$0.20 per debit

Credits

- Credits posted¹ \$0.75 per credit
- Electronic credits posted¹ \$0.20 per credit
- *Deposited item* \$0.13 per *deposited item*
(in addition to credit or electronic credit posted)

ACH (Automated Clearing House) received item \$0.20 each
(in addition to debits posted or electronic credits posted)

Cash deposited \$0.0020 per dollar

Interest

- Variable rate, depending on the collected balance in the account less the current reserve requirement
- The variable rate is subject to change at any time at the Bank's discretion

Overdraft protection

- Available from one or both of the following:
 - Qualified business savings account
 - Qualified business credit account
- Please refer to the service fees section for details on *overdraft* protection transfer/advance, *overdraft*, and returned *item* fees
- Wells Fargo Analyzed Business Checking Plus – Public Funds is not eligible for *overdraft* protection

Statement and check image options

- Free online or paper statements
- Statement with check images *service* (not available with online statements).
Up to 3,000 images can be provided per statement. The fee for this *service* is assessed every month, even if no checks are paid against your account.
 - Classic (up to 10 per page, front of checks only)\$2 per month up to 75 check images, then \$0.03 per image exceeding 75
 - Premium (up to 5 per page, front and back of checks)\$4 per month up to 75 check images, then \$0.06 per image exceeding 75

¹ Please refer to the analyzed account transaction categories listed at the end of this section for details on the types of transactions included.

Wells Fargo Choice IV U.S. Government Public Funds

Opening deposit

\$50 minimum

Monthly maintenance fee

\$20 monthly maintenance fee

Account transaction fees

Debits

- Checks paid¹ \$0.20 per check paid
- Debits posted¹ \$0.20 per debit

Credits

- Credits posted¹ \$0.75 per credit
- Electronic credits posted¹ \$0.20 per credit
- *Deposited item* \$0.13 per *deposited item*
(in addition to credit or electronic credit posted)

ACH (Automated Clearing House) received item \$0.20 each
(in addition to debits posted or electronic credits posted)

Cash deposited \$0.0020 per dollar

Interest

- Variable rate, depending on the collected balance in the account less the current reserve requirement
- The variable rate is subject to change at any time at the Bank's discretion

Statement and check image options

- Free online or paper statements
- Statement with check images *service* (not available with online statements).
Up to 3,000 images can be provided per statement. The fee for this *service* is assessed every month, even if no checks are paid against your account.
 - Classic (up to 10 per page, front of checks only) \$2 per month up to 75 check images, then \$0.03 per image exceeding 75
 - Premium (up to 5 per page, front and back of checks) \$4 per month up to 75 check images, then \$0.06 per image exceeding 75

¹ Please refer to the analyzed account transaction categories listed at the end of this section for details on the types of transactions included.

Wells Fargo Analyzed Business Checking Select

Opening deposit

\$50 minimum

Monthly maintenance fee

\$75 monthly maintenance fee

Account transaction fees

Debits

- Checks paid¹ \$0.20 per check paid
- Debits posted¹ \$0.20 per debit

Credits

- Credits posted¹ \$0.75 per credit
- Electronic credits posted¹ \$0.20 per credit
- *Deposited item* \$0.13 per *deposited item*
(in addition to credit or electronic credit posted)

ACH (Automated Clearing House) received item \$0.20 each
(in addition to debits posted or electronic credits posted)

Cash deposited \$0.0020 per dollar

Earnings allowance

The earnings allowance (also called an “earnings credit”) is used to offset eligible fees. All fees listed under Wells Fargo Analyzed Business Checking Select are eligible fees, as are certain fees noted in the service fees section of this booklet.

- Your earnings credit is calculated by applying the earnings credit rate to the investable balance available for *services* in your account.
- The earnings credit rate appears on the client analysis statement for your account. The earnings credit rate is determined by the Bank and is subject to change at the Bank’s discretion.
- You pay a service charge when your fees exceed your earnings allowance in a given month.

Interest

- Interest is earned on any investable balance in excess of the investable balance required to offset fees
- Variable rate, depending on the investable balance in the account in excess of the investable balance required to offset fees
- The variable rate is subject to change at any time at the Bank’s discretion and is detailed on the client analysis statement

Overdraft protection

- Available from one or both of the following:
 - Qualified business savings account
 - Qualified business credit account
- Please refer to the service fees section for details on *overdraft* protection transfer/advance, *overdraft*, and returned *item* fees

¹ Please refer to the analyzed account transaction categories listed at the end of this section for details on the types of transactions included.

Wells Fargo Analyzed Business Checking Select

Statement and check image options

- Free online or paper statements
- Statement with check images *service* (not available with online statements).
Up to 3,000 images can be provided per statement. The fee for this *service* is assessed every month, even if no checks are paid against your account.
 - Classic (up to 10 per page, front of checks only)\$2 per month up to 75 check images, then \$0.03 per image exceeding 75
 - Premium (up to 5 per page, front and back of checks)\$4 per month up to 75 check images, then \$0.06 per image exceeding 75

Analyzed account transaction categories

If you have an analyzed account, the Bank provides you with account analysis information either in a separate account analysis statement or as part of your regular account statement. Transactions that are combined into different categories for calculating volumes and Bank fees are listed on the account analysis statement. These same transactions are reported individually with details on your regular account statement.

The categories and transactions are subject to change at the Bank's discretion.

The following are analyzed accounts:

- Wells Fargo Analyzed Business Checking with Interest – IOLTA
- Wells Fargo Analyzed Business Checking
- Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds
- Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account
- Wells Fargo Analyzed Business Checking Plus
- Wells Fargo Analyzed Business Checking Plus – Public Funds
- Wells Fargo Choice IV U.S. Government Public Funds
- Wells Fargo Analyzed Business Checking Select

Transaction categories and the types of transactions in each category are listed below.

Checks paid

Consists of checks or drafts presented for payment on your account, including checks that are presented electronically

Debits posted

Consists of the following types of transactions:

- ACH settlement debit
- Other ACH debits
- Automatic transfer
- Bill pay
- Book transfer debit
- Brokerage settlement debit
- Cash vault change order
- Controlled Disbursement (CDR) Funding Account Debit
- International money transfer debit
- Preauthorized debit
- Sweep debit
- Telephone transfer withdrawal
- Withdrawal made at a banking location
- Wire transfer withdrawal
- Zero balance account transfer
- Other debits

Analyzed account transaction categories

Electronic credits posted

Consists of the following types of transactions:

- Merchant services credit
- Direct deposit
- Wire transfer deposit
- Zero balance account transfer
- Book transfer credit
- International money transfer credit
- Desktop Deposit®
- Online direct credit
- Brokerage credit settlement
- Controlled Disbursement (CDR) Funding Account Credit
- ACH debit returned *item*
- Other ACH credits
- Electronic lockbox deposit
- Sweep credit
- Telephone transfer deposit
- Electronic check deposit
- Automatic transfer
- Other electronic credits

Credits posted

Consists of non-electronic deposits, such as those made at a banking location or vault

Wells Fargo Business Market Rate Savings

Opening deposit

\$50 minimum

Monthly service fee

The \$6 monthly service fee will be waived with **one** of the following:

- \$500 average collected balance
- The total amount of automatic transfers each statement cycle from a qualifying Business Services Package into this savings account must be \$100 or more

Account transaction fees

Deposited items

- First 20 per month.....no charge
- Over 20 per month \$0.50 each
 - This refers to any combination of *deposited items*, including paper and electronic

Cash deposited

- First \$5,000 per monthno charge
- Over \$5,000 per month.....\$0.30 per \$100 deposited

Excess activity fee¹\$15 per *item*

Interest

- Earned on the entire daily collected balance
- Compounded daily and paid monthly using a 365-day year
- Variable rate that can change at any time at the Bank's discretion

Check writing

- Limited by Regulation D¹

Statement and check image options

- Free online or paper statements
- Statement with check images *service* (not available with online statements).
Up to 3,000 images can be provided per statement. The fee for this *service* is only assessed when check image(s) are returned in your account statement.
 - Classic (up to 10 checks per page, front of checks only)..... \$2 per month
 - Premium (up to 5 checks per page, front and back of checks)..... \$3.50 per month

¹ Certain withdrawal and transfer transactions are limited by Regulation D and the Bank to a combined total of six (6) per monthly statement period (exceptions to the statement period may apply). You may be assessed an excess activity fee for each withdrawal or transfer that exceeds the limit. Please refer to the sub-section titled "Savings account transaction limit" located at the end of the Savings section in this Schedule for complete details.

Wells Fargo Business Market Rate Account – Public Funds

Opening deposit

\$50 minimum

Monthly service fee

\$10 monthly service fee that is waived with **one** of the following:

- \$2,500 minimum daily balance
- \$5,000 average collected balance

Account transaction fees

Deposited items

- First 20 per month.....no charge
- Over 20 per month \$0.50 each
 - This refers to any combination of *deposited items*, including paper and electronic

Cash deposited

- First \$5,000 per monthno charge
- Over \$5,000 per month.....\$0.30 per \$100 deposited

Excess activity fee¹\$15 per *item*

Interest

- Earned on the entire daily collected balance
- Compounded daily and paid monthly using a 365-day year
- Variable rate that can change at any time at the Bank's discretion

Check writing

- Limited by Regulation D¹

Statement and check image options

- Free online or paper statements
- Statement with check images *service* (not available with online statements).
Up to 3,000 images can be provided per statement. The fee for this *service* is only assessed when check image(s) are returned in your account statement.
 - Classic (up to 10 checks per page, front of checks only)..... \$2 per month
 - Premium (up to 5 checks per page, front and back of checks)..... \$3.50 per month

¹ Certain withdrawal and transfer transactions are limited by Regulation D and the Bank to a combined total of six (6) per monthly statement period (exceptions to the statement period may apply). You may be assessed an excess activity fee for each withdrawal or transfer that exceeds the limit. Please refer to the sub-section titled "Savings account transaction limit" located at the end of the Savings section in this Schedule for complete details.

Wells Fargo Business High Yield Savings

Opening deposit

Please refer to the current business deposit rate sheet for your banking location.

Monthly service fee

\$20 monthly service fee that is waived with **one** of the following:

- \$25,000 minimum daily balance
- \$50,000 average collected balance

Account transaction fees

Deposited items

- First 20 per month.....no charge
- Over 20 per month \$0.50 each
 - This refers to any combination of *deposited items*, including paper and electronic.

Cash deposited

- First \$5,000 per monthno charge
- Over \$5,000 per month.....\$0.30 per \$100 deposited

Excess activity fee¹\$15 per *item*

Interest

- Earned on the entire daily collected balance
- Compounded daily and paid monthly using a 365-day year
- Variable rate that can change at any time at the Bank's discretion

Check writing

- Limited by Regulation D¹

Statement and check image options

- Free online or paper statements
- Statement with check images *service* (not available with online statements).
Up to 3,000 images can be provided per statement. The fee for this *service* is only assessed when check image(s) are returned in your account statement.
 - Classic (up to 10 checks per page, front of checks only)..... \$2 per month
 - Premium (up to 5 checks per page, front and back of checks)..... \$3.50 per month

¹ Certain withdrawal and transfer transactions are limited by Regulation D and the Bank to a combined total of six (6) per monthly statement period (exceptions to the statement period may apply). You may be assessed an excess activity fee for each withdrawal or transfer that exceeds the limit. Please refer to the sub-section titled "Savings account transaction limit" located at the end of the Savings section in this Schedule for complete details.

Savings account transaction limit

Regulation D and the Bank limit certain types of withdrawals and transfers that can be made from savings or money market accounts to a combined total of six (6) per monthly statement period (exceptions to the statement period may apply).

Limited by Regulation D:

- Transfers by phone using automated banking service or speaking with a banker on the phone
- Transfers or payments through online, mobile and text banking (including bill pay)
- Transfers to a checking account for *overdraft* protection coverage
- Pre-authorized transfers and withdrawals (including recurring and one time)
- Payments to third parties such as checks, drafts, or similar transactions (counted when they are posted to the account and not when they are written)
- Debit or ATM *card* purchases that post to the savings account

Limited by the Bank:

- Transfers and payments to Wells Fargo credit cards, lines of credit, and loans
- Wires whether made in person, on the telephone, or online

If you have more than six (6) transactions listed above, you will be charged an excess activity fee (see Service fees section).

Not limited:

Except wire transfers, as described above, there is no limit on withdrawals or transfers made in person at an ATM or Wells Fargo banking location or on any types of deposits.

Wells Fargo Business Time Account (CD)¹

Opening deposit

\$2,500 minimum

Terms

- From 3 months to 144 months (12 years)
- 14-day to 365-day terms available if your CD has a balance of \$100,000 or more

Interest

- The rate in effect when you open the CD or when the CD renews is fixed for the term of the deposit
- Interest is compounded daily from the date of deposit to the maturity date using a 365-day year
- Payment of interest is based on term:
 - For terms less than 12 months (365 days), interest may be paid monthly, quarterly, semi-annually, or at maturity
 - For terms of 12 months or more, interest may be paid monthly, quarterly, semi-annually, or annually
- Interest can be:
 - Redeposited into your CD
 - Transferred to your Wells Fargo checking or savings account
 - Paid by check if your CD has a minimum balance of \$5,000

Renewal

- CDs with terms of 30 days or more renew automatically at maturity unless you elect to withdraw the funds
 - At renewal any interest redeposited into your CD is treated as principal
- CDs with terms of less than 30 days do not renew automatically
- If your CD does not renew automatically, and you do not withdraw the funds on the maturity date, the funds stop earning interest and are available for immediate withdrawal
- We will send you a notice reminding you of the maturity date approximately one month in advance (for CDs with terms of 30 days or longer)
- For the renewal term, unless the Bank notifies you otherwise:
 - The term is the same length as the original term and begins on the maturity date
 - The interest rate is the Bank's interest rate in effect on the maturity date for a new CD of the same term and amount
 - The new interest rate begins on the maturity date
 - Interest is calculated on the same basis as during the original term
- The Bank may change the rate of interest, method of calculating interest, term of the CD, and any other CD provision at the beginning of each renewal period. We will notify you of any change as required by law.

¹ A traditional Certificate of Deposit (CD) was represented by a paper certificate which had to be presented and surrendered to withdraw funds or close the CD. Wells Fargo no longer issues a paper certificate and instead the deposit is tracked by an account number. We now use the name "Time Account" in addition to Certificate of Deposit or CD.

Wells Fargo Business Time Account (CD)¹

Grace period

- A grace period begins the day after maturity and lasts seven calendar days. On the maturity date and during this grace period you may, without a fee:
 - Change the term
 - Make additional deposits; no additional deposits to the CD are allowed outside the grace period
 - Make withdrawals during the grace period on funds, up to the amount of the matured CD
 - Make additional deposits and withdrawals during the grace period, provided the withdrawals do not exceed the amount of the matured CD
 - Close the CD
- If you withdraw funds during the grace period, the Bank does not pay interest from the maturity date to the date of withdrawal on the funds withdrawn

Early withdrawal penalty or fee

- Withdrawals made before the maturity date may be subject to either a Regulation D penalty or early withdrawal fee:

Regulation D penalty:

- The Regulation D penalty is 7 days' simple interest and applies to:
 - Withdrawals made within 7 days of opening a time account including the opening day
 - Withdrawals made during the grace period, when additional deposits are made during the grace period and the withdrawal exceeds the amount of the matured CD balance

Early withdrawal fee²:

- Withdrawals made other than those described under Regulation D penalty are subject to the early withdrawal fee below:
 - For terms less than 3 months (or less than 90 days), the fee is 1 month's interest
 - For terms three months (or 90 days) through 12 months (or 365 days), the fee is three months' interest
 - For terms over 12 months through 24 months, the fee is six months' interest
 - For terms over 24 months, the fee is 12 months' interest
 - Minimum fee is \$25

Exceptions to the above penalty and fee:

- Death of a CD owner
- Death of a grantor of a revocable family/living/Totten trust
- Court determination that a CD owner is legally incompetent
- Retitling of a CD to transfer ownership of funds into a family/living/Totten trust, without removing funds from Wells Fargo, provided no change of terms or rate occurs

¹ A traditional Certificate of Deposit (CD) was represented by a paper certificate which had to be presented and surrendered to withdraw funds or close the CD. Wells Fargo no longer issues a paper certificate and instead the deposit is tracked by an account number. We now use the name "Time Account" in addition to Certificate of Deposit or CD.

² The early withdrawal fee is based on the principal amount withdrawn, at the interest rate on your CD at the time of withdrawal. For purposes of determining the amount of the early withdrawal fee, one month's interest is equal to one year's interest, at the interest rate in effect at the time of withdrawal, divided by 12. The amount of the early withdrawal fee is deducted from earned interest. If the fee is greater than the earned interest, the difference is deducted from the principal.

Wells Fargo Business Step Rate Time Account (CD)

Business Step Rate Time Accounts are subject to the same terms and conditions as Business Time Accounts, and these additional terms:

- The variable interest rate in effect at account opening is increased every six months as shown on your Time Account receipt / disclosure form.
- One partial withdrawal which does not reduce the balance below the minimum opening deposit may be made without the early withdrawal fee during the five *business days* beginning on each of the three days the interest rate increases. If at any time the balance drops below the minimum opening deposit, the early withdrawal fee will be assessed on the entire amount withdrawn.
- The early withdrawal fee will be calculated using the interest rate in effect at the time of the early withdrawal.
- An early withdrawal made on any day other than the five day withdrawal period beginning on the three days the interest rate increases will be subject to the applicable early withdrawal fee.
- If the interest rate increase falls on a non-*business day*, the five day withdrawal period will begin on the next *business day*.
- A Step Rate Time Account matures 24 months after the account opening.
- A Step Rate Time Account will renew into a standard (non-step) 24 month, fixed rate Time Account (CD).

Wells Fargo Public Funds Time Account (CD)

Time Accounts for public funds entities are subject to the same terms and conditions as Business Time Accounts, except for the following terms:

- Interest is compounded daily from the date of deposit to the maturity date using a 360-day year
- Public funds are not eligible for Business Step Rate Time Accounts (CD).

Service fees

This section of the booklet describes fees the Bank charges for *services* it provides. As noted throughout this section, fees are based on the type of account you have and the *services* you use. The fees listed in this booklet are for Wells Fargo business deposit customers. Some *services* may be available to non-customers for a different fee.

If you have any questions about fees and *services*, please contact a banker or call 1-800-CALL WELLS (1-800-225-5935).

Account research

Hourly rate (\$25 minimum)	\$25
----------------------------	------

ACH origination fees¹

Internet ACH set-up fee	\$375 per occurrence
Internet ACH base fee	\$25 per month
ACH originated – addenda record	\$0.05 each
ACH vendor monthly base	\$75 per month
ACH payments online batch release	\$5 per batch
Internet ACH same day <i>item</i>	\$1.50 each
Internet ACH one day <i>item</i>	\$0.25 each
Internet ACH two day <i>item</i>	\$0.25 each

ACH reporting fees¹

ACH CEO subscription – account	\$80 per month for first account, then \$40 per month for each additional account
ACH CEO subscription – <i>item</i>	\$0.75 per <i>item</i>
ACH CEO fraud filter review monthly base	\$25 per month for first account, then \$5 per month for each additional account
ACH CEO fraud filter review <i>item</i>	\$14 per <i>item</i>
ACH CEO fraud filter stop monthly base	\$25 per month for first account, then \$5 per month for each additional account

¹ These Wells Fargo fees may be offset by the earnings credit on the Wells Fargo Analyzed Business Checking account, Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds account, Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account, or the Wells Fargo Analyzed Business Checking Select account.

Service fees

ACH CEO return subscription – account	\$40 per month for first account, then \$20 per month for each additional account
ACH CEO return subscription – <i>item</i>	\$1.50 per <i>item</i>

ATM access – Wells Fargo ATMs

There is no fee to access your Wells Fargo accounts at a Wells Fargo ATM.	no fee
---	---------------

ATM access – non-Wells Fargo ATMs

Balance inquiry fee (U.S. and international inquiries)	\$2 each
Transfer fee (U.S. and international) You may transfer available funds between your primary linked checking and savings accounts at select non-Wells Fargo ATMs.	\$2 each
Transaction (U.S.)*	\$2.50 each
Transaction (international)	\$5 each
Other fees Fees charged by non-Wells Fargo ATM owner/operator apply in addition to those described above.	

Business ATM card and business debit card transactions**

ATM statement obtained from a Wells Fargo ATM	\$1 each
International purchase transaction fee This fee is charged for each purchase made with your business debit <i>card</i> in a foreign currency that has been converted into a U.S. dollar amount by a network.	3% of transaction amount
Over-the-counter cash disbursement Withdraw cash at a non-Wells Fargo bank. U.S.*	\$3 each teller transaction
International	3% of transaction amount

* U.S. fee also applies to the following U.S. territories: American Samoa, Guam, Northern Mariana Islands, Puerto Rico, U.S. Minor Outlying Islands, and U.S. Virgin Islands

** You may be charged fees by other third parties for use of your business debit *card* or ATM *card*, such as stores and merchants for purchase transactions, and other banks and financial institutions for business debit card over-the-counter cash withdrawals at their branches

Service fees

Cashier's check¹

Cashier's checks may be ordered online or in person at any Wells Fargo banking location	\$10 each
---	-----------

Checks

Check cashing – non-customer, checks drawn on Wells Fargo¹ This fee applies only to checks issued by a business and presented for cashing.	\$7.50 per check
Check printing (prices vary by quantity, style, and design)	varies
Personalized temporary checks (counter checks) One free sheet with a check order	\$3 for a sheet of three checks

Coin/currency¹

Coin order* ¹	\$0.15 per roll
Currency order* (Non-analyzed accounts)	\$0.13 per \$100
Currency order ¹ (Analyzed accounts)	\$1.30 per \$1,000
Change order request	\$5.25 each
Coin deposited per bag ¹	\$4 per bag
*There is no fee for the first 15 rolls of coin ordered and the first \$1,000 of currency ordered per month for non-analyzed accounts.	

Collections – coupons and bonds

(Service available for Wells Fargo customers only)

Clipped coupon redemption	No charge
Municipal bond redemption	No charge

Collections – domestic¹

Collections services are available for Wells Fargo customers only.

Incoming and outgoing	\$25 per item
Other fees Third parties or other banks may impose charges in addition to those described above.	

Deposit Account Control Agreement (DACA)¹

Account maintenance per month	\$275 per account
Setup/Amend simple	\$750 per agreement
Setup/Amend complex	\$1,500 per agreement

¹ These Wells Fargo fees may be offset by the earnings credit on the Wells Fargo Analyzed Business Checking account, Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds account, Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account, or the Wells Fargo Analyzed Business Checking Select account.

Service fees

Document copy fee (request copies of checks, deposits, or statements)

Self-serve requests No charge for documents you request online or via email and print yourself, or for automated telephone banking <i>service</i> requests	no charge
Other requests¹ Requests made at a banking location or with a phone banker, and online requests for paper copies	\$5 per item

Excess activity fee for savings accounts

Certain withdrawals and transfers from savings accounts are limited by Regulation D and the Bank to a combined total of six (6) per monthly statement period (exceptions to the statement period may apply). You may be assessed an excess activity fee for each withdrawal or transfer that exceeds the limit. Please refer to the sub-section titled "Savings account transaction limit" located at the end of the Savings section in this Schedule for complete details.	\$15 per item Maximum 3 excess activity fees per monthly statement period (exceptions to the statement period may apply)
---	--

Introduction

Checking

Savings

CDS

Service fees

Additional terms

Glossary

¹ These Wells Fargo fees may be offset by the earnings credit on the Wells Fargo Analyzed Business Checking account, Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds account, Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account, or the Wells Fargo Analyzed Business Checking Select account.

Service fees

Foreign and international services

Delivery fee The delivery fee varies depending on the type of service provided, whether orders are placed online, from a phone banker, or at a banking location, and what type of delivery method is chosen.	varies
Foreign currency order	delivery fee
Foreign drafts¹ Bank draft payable in foreign currency ordered by phone, mail, or at a banking location	\$30 per order
Foreign draft stop payment¹	\$75 each
International fax <i>Items faxed by the International Department</i>	\$10 each
International <i>item</i> collection – \$250 or greater	\$75 each
International <i>item</i> deposited – In U.S. and foreign currency ¹ – International <i>item</i> returned unpaid ¹ – SWIFT/tracer fee on foreign outgoing check collections	\$5 each \$15 each \$25 each
Other fees Third parties or other banks may impose additional charges in addition to those described above	varies
Foreign exchange online wire out	\$22 each

¹ These Wells Fargo fees may be offset by the earnings credit on the Wells Fargo Analyzed Business Checking account, Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds account, Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account, or the Wells Fargo Analyzed Business Checking Select account.

Service fees

Legal process fee

Includes levy, writ, garnishment and any other legal documents that require funds to be attached	\$125 each
--	------------

Money orders

Money orders valued up to \$1,000 each may be purchased at any Wells Fargo banking location	\$5 each
---	----------

Other service fees

Deposit bags, disposable (Varies by quantity and type ordered)	varies
Deposit correction / adjustment¹	\$5 per correction
Fax service	\$7 per page
Money services business designation fee	\$75 per month*
Wells Fargo's National Business Banking Center (NBBC) – Automated telephone banking <i>service</i> – Phone banker-assisted calls	no charge no charge
Other fees Third parties or other banks may impose additional charges in addition to those described above	varies
*Monthly fee charged to each deposit account used to conduct money service business.	

Information reporting¹

Electronic window extended storage 30 day	\$0.01 per <i>item</i>
Electronic window extended storage 60 day	\$0.015 per <i>item</i>
Electronic window extended storage 90 day	\$0.02 per <i>item</i>
Electronic window extended storage 120 day	\$0.025 per <i>item</i>
InfoFax reporting monthly base	\$30 per account
Online image viewing <90 days	\$3.50 per occurrence
Online image viewing >90 days	\$10 per occurrence

¹ These Wells Fargo fees may be offset by the earnings credit on the Wells Fargo Analyzed Business Checking account, Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds account, Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account, or the Wells Fargo Analyzed Business Checking Select account.

Service fees

Commercial Electronic Office® (CEO®)¹

CEO basic banking monthly base	\$25 per account
CEO basic banking monthly base additional account	\$10 per account
CEO basic banking transfer	\$1.50 per transaction
CEO deposit detail subscription monthly base	\$50 per account
CEO deposit detail subscription – <i>item</i>	\$0.25 per <i>item</i>
CEO intraday subscription monthly base	\$80 per month for first account, then \$50 per month for each additional account
CEO intraday subscription – <i>item</i>	\$0.30 per <i>item</i>
CEO previous day subscription monthly base	\$60 per month for first account, then \$50 per month for each additional account
CEO previous day subscription detail – <i>item</i>	\$0.17 per <i>item</i>
CEO return <i>item</i> subscription – account	\$60 per month for first account, then \$30 per month for each additional account
CEO event messaging – email	\$0.50 per email
CEO event messaging – fax or text	\$0.75 per occurrence
Wire detail report subscription – account	\$40 per month for first account, then \$20 per month for each additional account
Wire detail report subscription – <i>item</i>	\$1 per <i>item</i>

¹ These Wells Fargo fees may be offset by the earnings credit on the Wells Fargo Analyzed Business Checking account, Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds account, Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account, or the Wells Fargo Analyzed Business Checking Select account.

Overdraft (OD), returned items (Non-Sufficient Funds/NSF)

It is important to keep track of the funds in your account that are available for you to use before you write a check, make a cash withdrawal at an ATM, or use your *card* for a purchase. We encourage you to manage your funds responsibly by keeping track of transactions using the tools that suit you – keeping a running balance in your checkbook, using online alerts, and checking your *available balance* online, by phone, or at a Wells Fargo ATM. Don't forget to keep track of your outstanding checks and automatic bill payments and payments made using online bill pay, as your *available balance* will not reflect these transactions until they are paid from your account. As discussed in the section of the Wells Fargo Business Account Agreement titled "Determining your account's *available balance*," our record of your *available balance* may also not reflect all of your *card* transactions, including transactions that have been authorized but not yet submitted by the merchant for payment. Do not assume that you can make a covering deposit before an *item* is presented for payment because your deposit may not be immediately available for withdrawal and *items* are often presented for payment very quickly. (See our funds availability policy in the *Agreement* for complete details).

Overdraft items and returned items (Non-Sufficient Funds/NSF)

No more than 8 *overdraft* and returned *item* fees will be charged on any *business day*. No *overdraft* fees will be charged if the *available balance* in your account is overdrawn by \$5 or less after posting all transactions after the end of the *business day*.

Overdraft items and returned items (Non-Sufficient Funds/NSF)

• Overdraft item (OD)	\$35 per <i>item</i>
• Returned item (NSF)	\$35 per <i>item</i>

(For the provisions governing *overdrafts*, see the section *Overdrafts* and Non-Sufficient Funds/NSF in the *Agreement*.) Third parties and/or other banks may impose additional charges for returned *items*.

Cashed/deposited item returned unpaid¹

If you cash or deposit an <i>item</i> into your account, and it is returned unpaid to the Bank, for any reason, your account is charged a fee.	\$12 per <i>item</i>
--	----------------------

¹ These Wells Fargo fees may be offset by the earnings credit on the Wells Fargo Analyzed Business Checking account, Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds account, Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account, or the Wells Fargo Analyzed Business Checking Select account.

Service fees

Charges in addition to the returned item fee¹

Duplicate advice	\$5 per <i>item</i>
Phone notification	\$7 per notice
Re-deposited <i>item</i>	\$8 per <i>item</i>
Returned <i>item</i> fax notification	
– Monthly base	
• 1st occasion	\$90 per account
• 2nd and subsequent occasions	\$60 per account
– <i>Item</i> charges	\$5 per <i>item</i>
Returned <i>item</i> special instruction	
– Monthly base	\$10 per account
– <i>Item</i> charges	\$0.25 per <i>item</i>
Returned <i>item</i> with maker's name	\$0.25 per <i>item</i>

Overdraft protection transfer/advance

Enrollment in *overdraft* protection is free. If you use *overdraft* protection, the Bank charges you a fee to transfer funds to cover the *overdraft*. The fee depends on which account the *overdraft* protection transfer comes from.

From savings account	\$12.50 per transfer*
From credit account	see your credit account agreement

* The amount transferred is a minimum of \$25 or the exact amount of the *overdraft* if over \$25. If the *available balance* in your linked savings account is less than \$25 or is not sufficient to cover the *overdraft*, the *available balance* is transferred.

Safe deposit boxes

Annual rent	varies by size
– Late fee (after 60 days delinquent)	\$10
– Late fee (after 90 days delinquent, this fee is in addition to the 60-day delinquent fee)	\$15
Key deposit	\$20 for two keys
Key replacement	\$25 each
Drilling fee	
Emergency drilling (less than 3 <i>business days</i> notice)	\$175 minimum
Non-emergency drilling (minimum of 3 <i>business days</i> notice)	\$125 minimum

¹ These Wells Fargo fees may be offset by the earnings credit on the Wells Fargo Analyzed Business Checking account, Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds account, Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account, or the Wells Fargo Analyzed Business Checking Select account.

Service fees

Statements¹

Check sequencing – Monthly base – <i>Item</i> charges	\$30 per statement \$0.07 per item
DDA statement – special request Special requests include: duplicate DDA statement, frequent statement cycle, hold statement, special mailing instructions	\$7.50 per statement
Duplicate client analysis statement (analyzed accounts)	\$10 per statement
Fiscal calendar setup/change (analyzed accounts) This fee is charged when you request customized statement cycle dates based on your business's fiscal calendar.	\$30 each

Stop payments¹

Request stop payments online or by phone for paper item (check) or pre-authorized ACH (Automated Clearing House) item, you will need to provide the following:	
ACH item Company name, account number, ACH Merchant ID and/or Company ID and amount of item	\$31 each
Paper item Name of payee, account number, paper item number or range of paper item numbers, paper item date and amount of item	\$31 each
Stop payment renewal	\$3 each

Verification

Audit confirmation¹	\$40 each
Credit inquiry fee¹ (deposit and/or credit account information provided to third party at your request)	\$10 each
Research and verification (\$25 minimum charge)	\$25 per hour

Wire transfers

Wire transfers are a safe and convenient way to send and receive money within the U.S. and internationally. You may send and receive transfers in U.S. dollars or foreign currency.

If you send money to other people or businesses on a regular basis, either in the U.S. or internationally, you can set up repetitive wire transfers. Ask your banker for details.

Third parties and other banks may impose additional charges for wire transfers.

Your statement will show one charge for each wire; this charge includes the incoming or outgoing wire fee plus any additional fees that may apply to that wire.

Using Wells Fargo's correct routing transit number (RTN) is important. If an incorrect RTN is used, the incoming wire fees of the financial institution whose RTN is used may apply in place of or in addition to Wells Fargo's fees.

¹ These Wells Fargo fees may be offset by the earnings credit on the Wells Fargo Analyzed Business Checking account, Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds account, Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account, or the Wells Fargo Analyzed Business Checking Select account.

Service fees

Wire transfers (non-analyzed accounts)

Incoming domestic/internal transfer	\$15 each
Incoming international U.S./foreign currency	\$16 each
Outgoing domestic/internal transfer	\$30 each
Repetitive outgoing domestic/internal transfer	\$25 each
Outgoing international U.S. currency	\$45 each
Repetitive outgoing international U.S. currency	\$40 each
Outgoing international foreign currency	\$35 each
Repetitive outgoing international foreign currency	\$30 each
Outgoing book transfer	\$15 each
Repetitive outgoing book transfer	\$10 each

Wire transfers (analyzed accounts)¹

Incoming domestic/internal transfer	\$15 each
Incoming international U.S./foreign currency	\$16 each
Incoming international book transfer	\$6 each
Outgoing domestic/internal transfer	
Branch	\$30 each
Voice	\$30 each
Voice repetitive	\$25 each
Voice drawdown	\$20 each
Auto standing	\$15 each
Outgoing international U.S. currency	
Branch	\$45 each
Voice	\$45 each
Voice repetitive	\$40 each
Auto standing	\$20 each
Outgoing international foreign currency	
Branch	\$35 each
Voice	\$35 each
Voice repetitive	\$30 each
Auto standing	\$15 each
Outgoing book transfer	
Branch	\$29 each
Voice	\$20 each
Voice repetitive	\$15 each
Auto standing	\$10 each

¹ These Wells Fargo fees may be offset by the earnings credit on the Wells Fargo Analyzed Business Checking account, Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds account, Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account, or the Wells Fargo Analyzed Business Checking Select account.

Service fees

Charges in Addition to wire transfer fees (analyzed accounts)

Fax/email advice	\$5 per wire
Fax/email wire report monthly maintenance	\$20 per account
Incoming phone advice	\$35 per call
Mail advice	\$3 per wire
Outgoing wire returned	\$55 each
Verify call back	\$12 per call
Wire base charge	\$6 per month, per account
Wire investigation	\$65 per wire
Wire repair surcharge – incoming	\$3 each
Wire repair surcharge – outgoing	\$2 each
Wire template storage	\$0.30 each

Introduction

Checking

Savings

CDS

Service fees

Additional terms

Glossary

¹ These Wells Fargo fees may be offset by the earnings credit on the Wells Fargo Analyzed Business Checking account, Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds account, Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account, or the Wells Fargo Analyzed Business Checking Select account.

Additional terms

This section describes additional terms applicable to analyzed accounts.

Recoupment fee

- A Recoupment fee applies to these accounts:
 - Wells Fargo Analyzed Business Checking
 - Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds
 - Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account
 - Wells Fargo Analyzed Business Checking Plus
 - Wells Fargo Analyzed Business Checking Plus – Public Funds
 - Wells Fargo Choice IV U.S. Government Public Funds
 - Wells Fargo Analyzed Business Checking Select

The FDIC charges each insured bank a fee to cover its share of the cost of providing deposit insurance to depositors. The FDIC does not charge a bank's depositors for deposit insurance or require banks to pass the cost of deposit insurance on to their depositors. The FDIC does, however, permit a bank to recoup the cost of deposit insurance from its depositors, so long as the fee the bank charges its depositors does not reveal information that could be used to determine the bank's confidential supervisory ratings or mislead depositors by implying the FDIC is charging the fee. The Bank assesses this Recoupment fee to partially recover insurance premiums it pays to the FDIC for deposit insurance. The amount of the Recoupment fee appears on the periodic statement or client analysis statement for your account and is based on the monthly average ledger balance maintained in your account. The Recoupment fee is subject to change by the Bank at any time without notice.

Uncollected funds

Uncollected funds are funds the Bank treats as having not yet been collected, on the basis of the Bank's current collection schedule.

Fee for the use of uncollected funds

The fee for using uncollected funds is based on a monthly average. On any day you did not use uncollected funds, we assign a zero value.

The fee is calculated based on the following:

- The Wells Fargo base rate plus 3% (adjusted to an appropriate periodic rate) is applied to your average daily negative collected balance for the monthly statement cycle
- The average daily negative collected balance is the sum of the negative collected balances at the close of business on each day of the statement cycle divided by the number of days in the cycle

Collection schedule

All checks deposited to your checking accounts and received before the cutoff time posted in the store, ATM or cash vault receive collected funds in accordance with the following schedule:

Collected funds

Wells Fargo Bank checks¹	Same day
U.S. government checks	One day
Select financial institution checks²	One day
All other checks	Two days

Collected funds are stated in business days. Collected funds on checks drawn on banks in Federal Reserve areas closed in observance of a holiday are delayed one additional day.

¹ Excludes Wells Fargo Bank Controlled Disbursement checks. Wells Fargo Controlled Disbursement checks receive collected funds the next business day.

² Deposited checks drawn on financial institutions located within the same time zone as the deposit location are available next business day. A business day is defined as every day except Saturday, Sunday, and federal holidays. Time zones include Eastern, Central, Mountain, Pacific, and Alaska.

Glossary

Term	Definition
Analyzed accounts	<p>An analyzed account is a checking account for which fees are billed through account analysis. Some analyzed accounts offer an earnings allowance. Analyzed accounts include the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Wells Fargo Analyzed Business Checking with Interest – IOLTA • Wells Fargo Analyzed Business Checking • Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds • Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account • Wells Fargo Analyzed Business Checking Plus • Wells Fargo Analyzed Business Checking Plus – Public Funds • Wells Fargo Choice IV U.S. Government Public Funds • Wells Fargo Analyzed Business Checking Select
<i>Available balance</i>	<p>The most current record we have about the funds that are available for withdrawal from your account. It does not reflect all your outstanding checks, automatic bill payments (such as ACH and recurring debit card transactions) that you have authorized, or other transactions that have not been paid from your account.</p>
Average collected balance	<p>The sum of the positive and negative collected balances at the close of business on each day of the statement cycle, divided by the number of days in the period.</p>
Average daily negative collected balance	<p>The sum of the negative collected balances at the close of business on each day of the statement cycle divided by the number of days in the period.</p>
Average daily positive collected balance	<p>The sum of the positive collected balances at the close of business on each day of the statement cycle divided by the number of days in the period.</p>
Average ledger balance	<p>The sum of each day's ledger balance (after debits and credits have posted) divided by the number of days in the month.</p>
<i>Business day</i>	<p>Every day is a <i>business day</i> except Saturdays, Sundays, and federal holidays.</p>
<i>Card</i>	<p>"<i>Card</i>" means the Wells Fargo Business Platinum Debit Card, the business debit <i>card</i>, the business ATM <i>card</i>, and business instant issue debit <i>card</i> that the Bank may issue to you. It does not include the business deposit <i>card</i> unless otherwise noted. Each of the foregoing "debit cards" may also be referred to as a "check card".</p>
Collected balance	<p>The portion of the ledger balance that the Bank treats as collected on the basis of the Bank's current collection schedule.</p>

Glossary

Term	Definition
Earnings allowance	An earnings allowance is an accrual of a credit that is used to offset all or a portion of eligible account activity fees, service fees, and Treasury Management fees. The calculation of the earnings allowance is based on the investable balances available for <i>services</i> , to which is applied an earnings credit rate which is set at the Bank's discretion.
Investable balances available for <i>services</i>	Is based on the average daily positive collected balance.
Non-analyzed accounts	Refers to all accounts except analyzed accounts.
Reserve requirement	The amount of your balance that the Bank has calculated it is required to keep on deposit with the Federal Reserve Bank. This amount is calculated using the marginal reserve ratios established by federal regulation for your type of account.
Wells Fargo base rate	The "Wells Fargo base rate" is the "base" rate of interest established by the Bank from time to time. The Wells Fargo base rate may be changed by the Bank at any time without notice. The Wells Fargo base rate is converted to a daily rate by dividing the annual rate by 360.

How to reach Wells Fargo

Wells Fargo accepts Telecommunications Relay Services calls.

Wells Fargo Business Online®	wellsfargo.com/biz or 1-800-956-4442
Account assistance/customer inquiry (National Business Banking Center)	1-800-CALL WELLS (1-800-225-5935) or refer to your statement
Los clientes que hablan español	1-877-337-7454
TTY/TDD for deaf or hard of hearing customers	1-800-877-4833
General ATM questions by mail	Please write to: Wells Fargo ATM Inquiries P.O. Box 340214 Sacramento, CA 95834-0214 atms@wellsfargo.com
Electronic Funds Transfer (EFT) claims by mail	Please write to: Wells Fargo ATM/Debit Card Claims MAC S3928-040 P.O. Box 53445 Phoenix, AZ 85072-3445
Customers outside the U.S.	Visit wellsfargo.com/help/international-access-codes to view a list of our International Access Codes.


For all other accounts, please refer to your statement for contact information.

Wells Fargo's National Business Banking Center (NBBC) offers free unlimited automated telephone banking service to all our business customers. There is also no charge to speak with a phone banker.

This Schedule governs business deposit accounts maintained at Wells Fargo Bank, N.A. locations in California.

© 2014 Wells Fargo Bank, N.A.
All rights reserved.
Member FDIC.
BBG6788-C (10-14)



 Printed on Recycled Paper

California

**Programa de Cuotas e Información
de la Cuenta Comercial**

**Lo que necesita saber
sobre su cuenta**

| Vigente a partir del 29 de octubre de 2014 |

Juntos llegaremos lejos



AVISO IMPORTANTE: EL INGLÉS ES EL IDIOMA QUE REGIRÁ LA RELACIÓN ENTRE USTED Y EL BANCO. PROPORCIONAMOS ESTA TRADUCCIÓN AL ESPAÑOL DEL PROGRAMA DE CUOTAS E INFORMACIÓN DE LA CUENTA COMERCIAL PARA SU CONVENIENCIA. SIN EMBARGO, EN CASO DE UNA DISCREPANCIA ENTRE EL TEXTO EN INGLÉS Y LA TRADUCCIÓN AL ESPAÑOL, CONSIDERAREMOS LA VERSIÓN AL INGLÉS COMO LA VERSIÓN DEFINITIVA, A MENOS QUE UNA LEY, REGLA, O REGLAMENTO ESTATAL O FEDERAL EXIJA UN RESULTADO DIFERENTE.

Introducción	52
Información legal importante	53
Servicios	55
National Business Banking Center de Wells Fargo	55
Cuentas de cheques y servicios	
Paquetes Wells Fargo Business Services®	56
Wells Fargo Gold® Business Services Package Checking	57
Wells Fargo Platinum Business Services Package Checking	59
Cuentas de cheques adicionales	
Wells Fargo Simple Business Checking	61
Wells Fargo Business Checking	62
Wells Fargo Business Checking – Public Funds	62
Wells Fargo Business Checking Plus	63
Wells Fargo Business Checking Plus – Public Funds	63
Basic Business Checking® with Interest – Interest on Lawyer’s Trust Account (IOLTA)	64
Wells Fargo Analyzed Business Checking with Interest – Interest on Lawyer’s Trust Account (IOLTA)	65
Wells Fargo Analyzed Business Checking	66
Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds	66
Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account	66
Wells Fargo Analyzed Business Checking Plus	68
Wells Fargo Analyzed Business Checking Plus – Public Funds	68
Wells Fargo Choice IV U.S. Government Public Funds	69
Wells Fargo Analyzed Business Checking Select	70
Categorías de transacciones de cuentas analizadas	72
Cuentas de ahorros	
Wells Fargo Business Market Rate Savings	74
Wells Fargo Business Market Rate Account – Public Funds	75
Wells Fargo Business High Yield Savings	76
Límite de transacciones para cuentas de ahorros	77
Cuentas a Plazo (CD)	
Wells Fargo Business Time Account (CD)	78
Wells Fargo Business Step Rate Time Account (CD)	80
Wells Fargo Public Funds Time Account (CD)	81
Cargos por servicio82
Términos y condiciones adicionales	
Cargo de recuperación	94
Fondos no cobrados	94
Glosario96

Introducción

Bienvenido a su nueva cuenta

Felicitaciones por la apertura de su nueva cuenta. Sabemos de sus muchas opciones al momento de seleccionar una institución financiera, y nos alegra que haya elegido a Wells Fargo.

Esperamos que todas sus preguntas hayan sido contestadas al momento de abrir su cuenta. Entendemos que a veces tenga preguntas sobre los requerimientos de la cuenta, los beneficios y las cuotas y cargos. A fin de evitar cuotas y cargos inesperados este folleto le explica cuándo puede esperar que se cobren cuotas y cargos, y de ser posible, cómo puede reunir las condiciones para eximirse del pago de los mismos.

Información de la cuenta

Las páginas de información de la cuenta resumen las características, beneficios y cuotas y cargos de cada *cuenta de depósito comercial*.

Si usted no está seguro del nombre de su cuenta, lo puede encontrar en su estado de cuenta o puede preguntarle a su representante bancario.

Cuotas y cargos

Además de las cuotas y cargos potenciales listados para cada cuenta en las páginas de información de cuenta, la sección de cargos por *servicio* y la sección de términos y condiciones adicionales de este folleto enumeran otros cargos asociados con los *servicios* que usted pueda utilizar.

Las cuotas y cargos podrían variar en base a la cuenta que usted tenga en Wells Fargo y a la manera en que la usa.

Si no encuentra respuesta en este folleto a alguna pregunta sobre una cuota o cargo, comuníquese con un representante bancario o llame al 1-800- CALL WELLS (1-800-225-5935) a cualquier hora.

Información legal importante

Valoramos nuestra relación con usted. Este folleto explica la información legal referente a su relación bancaria con Wells Fargo. A continuación detallamos los términos y condiciones que es importante que conozca.

- Este folleto, junto con el *Contrato de Cuenta Comercial* (al que hacemos referencia en este folleto como el *Contrato*), le brinda la información que necesita saber sobre su cuenta
- Al abrir una cuenta en Wells Fargo usted conviene en pagar por nuestros *servicios*, según se describe en el presente folleto, el *Programa de Cuotas e Información de la Cuenta Comercial*
- Un cargo mensual por *servicio* o cargo por mantenimiento de una cuenta se aplica solamente a esa cuenta y no incluye cargos de otras cuentas a menos que se indique lo contrario
- Los *servicios* relacionados a una cuenta, obtenidos a través de un banco *afiliado*, están sujetos a las cuotas y cargos dados a conocer en la cuenta y en el programa de cuotas e información de dicho banco afiliado
- Las cuotas y cargos pueden estar sujetos a impuestos locales y estatales, los cuales varían por ubicación
- Se podrán cobrar cuotas, cargos y gastos a su cuenta en un ciclo de estado de cuenta distinto al ciclo en el que ocurren
- Las cuotas, cargos y gastos pueden deducirse de su cuenta según lo explica este folleto. Si su cuenta no tuviera el dinero suficiente para cubrirlos, se podría producir un *sobregiro*. Si usted se ha inscrito en el programa de protección contra *sobregiros* y dispone de fondos, se efectuará un adelanto o transferencia.
- Si se cerrara su cuenta, usted es responsable de todo cargo o cuota pendiente, de toda *partida* depositada en la cuenta o girada contra ésta, previa o posteriormente al cierre, y por toda cuota, cargo o gasto relacionado con dichas *partidas*. Sírvase estar preparado para tratar el tema de las *partidas* pendientes aún no asentadas a su cuenta al momento del cierre de la misma.
- Usted es responsable por todo cargo o gasto en el que Wells Fargo incurra en hacer cumplir los términos y condiciones descritos en este folleto y en el *Contrato*
- Es posible que haya cuentas y *servicios* adicionales ofrecidos por el Banco que no estén incluidos en este folleto (p. ej., *Servicios* de Administración de Tesorería). Comuníquese con el Banco si necesita otro tipo de cuenta o *servicio*.
- La información del presente folleto está sujeta a cambios
 - Wells Fargo ofrece continuamente nuevas cuentas y *servicios*, agregando o modificando los términos y condiciones de las cuentas, a fin de satisfacer las cambiantes necesidades de nuestros clientes. Las cuentas y *servicios* que se ofrecen pueden variar según la localidad.
 - Podemos cambiar el presente folleto en cualquier momento, por ejemplo, al agregar nuevos términos y condiciones, o al eliminar o enmendar términos y condiciones ya existentes, incluyendo las cuotas y cargos relacionados
 - Aunque nos esforzamos en asegurar que la información del presente folleto sea precisa, no podemos responsabilizarnos por errores tipográficos o de impresión
 - Le notificaremos, según lo requieran las leyes, cuando ocurran cambios, agregaciones o eliminaciones

Terminología

- Nos podremos referir a usted, el cliente, como “usted”, “ustedes”, “su” o “sus”
- También nos podremos referir a Wells Fargo como “el Banco”, “nosotros”, “nos”, “nuestro” o “nuestros”
- Nos podremos referir a este folleto, el *Programa de Cuotas e Información de la Cuenta Comercial* como el “Programa”
- Nos podremos referir al folleto acompañante, el *Contrato de Cuenta Comercial*, como el “Contrato”
- Muchos términos utilizados para describir los *servicios* y las cuotas y cargos asociados con las cuentas de Wells Fargo se definen en la sección del glosario de este folleto.
- Ciertas palabras de significado especial que se usan en este folleto se definen en el *Contrato*. Tienen el mismo significado cuando se utilizan en este folleto.

Servicios

National Business Banking Center (NBBC por sus siglas en inglés) de Wells Fargo

Disfrute de la comodidad de realizar operaciones bancarias por teléfono, las 24 horas del día, los 7 días de la semana, con el National Business Banking Center de Wells Fargo. Puede tener acceso gratis e ilimitado a sus cuentas y realizar la mayoría de sus transacciones bancarias usando nuestro *servicio* bancario por teléfono automatizado.

No se cobra un cargo por hablar con un representante bancario telefónico.

Números de acceso

Wells Fargo acepta llamadas del Servicio de Retransmisión de Telecomunicaciones.

Todos los clientes con cuentas comerciales	1-800-CALL WELLS (1-800-225-5935)
Los clientes que hablan español	1-877-337-7454
TTY/TDD para clientes sordos e hipoacúsicos	1-800-877-4833
Clientes fuera de EE.UU.	Visite wellsfargo.com/help/international-access-codes para ver una lista de nuestros Códigos de Acceso Internacional.

Paquetes Wells Fargo Business Services

Un Paquete Wells Fargo Business Services puede ayudarle a hacer más eficientes las finanzas de su empresa con mayor conveniencia, más valor y flexibilidad. Un paquete consiste en una cuenta de cheques más tres o más cuentas o *servicios* que reúnen las condiciones. Los paquetes pueden incluir productos de crédito y otros productos para los que se requiere calificación.

La base de un Paquete Wells Fargo Business Services es una de las cuentas de cheques básicas descritas en las próximas páginas.

- Cuenta Wells Fargo Gold Business Services Package Checking
- Cuenta Wells Fargo Platinum Business Services Package Checking

Requisitos del Paquete

Para cumplir los requisitos del paquete se deberán estar vinculadas al menos tres cuentas o *servicios* comerciales Wells Fargo que reúnen las condiciones a su cuenta Wells Fargo Gold Business Services Package Checking o cuenta Wells Fargo Platinum Business Services Package Checking.

- Su Paquete Business Services automáticamente vincula todas las cuentas y *servicios* que reúnen las condiciones a la cuenta de cheques primaria del paquete para cumplir con los requisitos del mismo.
- Sólo una cuenta o *servicio* de cada categoría enumerada a continuación cuenta para cumplir con los requisitos del Paquete Business Services.
- Cada cuenta o *servicio* sólo puede servir para cumplir con los requisitos de una sola relación de paquete.
- Los *servicios* y cuentas al consumidor no cuentan para estos requisitos del paquete comercial.
- Wells Fargo puede convertir la cuenta de cheques de su paquete en una cuenta de cheques estándar si usted deja de cumplir con los requisitos del paquete de tres productos y *servicios* comerciales adicionales de Wells Fargo. En muchos casos, esto le ayudará a ahorrar dinero y garantizará que Wells Fargo siga siendo su aliado comercial mientras usted administra y hace crecer su empresa.

Categorías de cuentas y *servicios* que reúnen las condiciones

- Tarjeta de débito Business Platinum
- Business Online Services (se incluyen Wells Fargo Business Online y Business Bill Pay)
- Cuentas de ahorros comerciales
- Tarjetas de crédito comerciales
- Préstamos o líneas de crédito comerciales
- Pago Directo (a través de Wells Fargo Business Online)
- Cuentas a Plazo (CD) comerciales
- Servicios Wells Fargo Merchant
- Servicios Wells Fargo Business Payroll
- Seguros comerciales

Wells Fargo Gold Business Services Package Checking

Depósito inicial

Mínimo de \$50

Cargo mensual por servicio

Se exige del pago del cargo mensual por *servicio* de \$14 si cumple con los requisitos del paquete y tiene **uno** de los siguientes:

- \$7,500 de saldo promedio del libro mayor
- \$10,000 de saldos combinados*
- Transacción que reúne las condiciones desde una cuenta Wells Fargo Merchant Services vinculada¹
- Transacción que reúne las condiciones desde una cuenta Wells Fargo Business Payroll Services vinculada²
- El monto total de las transferencias automáticas cada ciclo de estado de cuenta desde la cuenta de cheques de este paquete a su cuenta Wells Fargo Business Market Rate Savings deberá ser de \$150 o más
- Inscripción en un servicio Direct Pay vinculado a través de Wells Fargo Business Online®

Wells Fargo le exige del pago del cargo mensual por *servicio* durante los 90 días consecutivos a partir de la fecha de apertura de la cuenta (el período de gracia) para permitirle cumplir con los requisitos de su paquete. Después de los 90 días, le eximiremos del pago del cargo mensual por *servicio* sólo si cumple con los requisitos anteriores.

* Consulte la sección de saldos combinados del Paquete Wells Fargo Gold Business Services.

Cuota por transacciones

- Los primeros 200 en total por messin cuota
- Más de un total de 200 por mes\$0.50 cada una
 - La palabra “transacciones” se refiere a cualquier combinación de depósitos, *partidas* pagadas y *partidas depositadas*, incluyendo de papel y electrónicas. Transacciones no incluyen compras y pagos realizados con una tarjeta Wells Fargo Business Debit Card, tarjeta Wells Fargo Business ATM Card, pagos de Business Bill Pay o pagos por Direct Pay realizados por medio de Wells Fargo Business Online®, y transacciones mediante Wells Fargo Merchant Services o Wells Fargo Business Payroll Services.

Cuota por efectivo depositado

- Los primeros \$7,500 por messin cuota
- Más de \$7,500 por mes\$0.30 por cada \$100 depositados

Protección contra sobregiros

- Disponible de uno o ambos de los siguientes:
 - Cuenta de ahorros comercial que reúne las condiciones
 - Cuenta de crédito comercial que reúne las condiciones
- Consulte los detalles sobre las cuotas y cargos para transferencias y adelantos de protección contra *sobregiros*, *sobregiros* y *partidas* devueltas en la sección cargos por *servicio*

¹ Una transacción que reúne las condiciones desde una cuenta vinculada Wells Fargo Merchant Services es una transacción con una tarjeta de pago (p. ej., de la Red Visa, MasterCard® o Discover®) desde un producto Wells Fargo Merchant Services depositado en una cuenta de cheques vinculada del Paquete Wells Fargo Business Services por lo menos una vez durante el ciclo de estado de cuenta.

² Una transacción que reúne las condiciones desde una cuenta vinculada Wells Fargo Business Payroll Services es una transacción de nómina desde un producto Wells Fargo Business Payroll Services que recibe fondos de una cuenta de cheques vinculada del Paquete Business Services por lo menos una vez durante el ciclo de estado de cuenta.

Wells Fargo Gold Business Services Package Checking

Opciones de estados de cuenta e imágenes de cheques

- Estados de cuenta gratuitos sea por Internet o impresos
- *Servicio* de estado de cuenta con imágenes de cheques (no disponible con estados de cuenta por Internet). Se pueden proporcionar hasta 3,000 imágenes por estado de cuenta. Se tasará la cuota por este *servicio* solamente cuando se devuelvan imágenes de cheques en su estado de cuenta.
 - Classic (hasta 10 cheques por página, frente del cheque solamente) \$2 por mes
 - Premium (hasta 5 cheques por página, frente y dorso del cheque) \$3.50 por mes

Otros beneficios

- Descuento en el primer pedido de cheques comerciales
- Ofertas especiales y descuentos están disponibles a los clientes del Paquete Wells Fargo Gold Business Services. Consulte los detalles con un representante bancario.

Saldos combinados

Los saldos combinados de Wells Fargo Gold Business Services Package Checking incluyen las siguientes cuentas que reúnen las condiciones bajo un solo número de identificación del contribuyente.

- Saldos combinados del libro mayor promedio en las cuentas de cheques, de ahorros y cuentas a plazo comerciales, MÁS
- El saldo del estado de cuenta más reciente de tarjetas de crédito comercial, tarjeta Wells Fargo Secured Credit Card, línea de crédito BusinessLine®, línea de crédito Secured BusinessLine®, línea de crédito Wells Fargo Express Equity® y préstamo a plazo fijo Wells Fargo BusinessLoan®, MÁS
- Saldos diarios promedio combinados del mes anterior para los préstamos Business PrimeLoanSM, Wells Fargo Express Equity®, Wells Fargo Express Refi®, Wells Fargo Purchase AdvantageSM, la línea de crédito Wells Fargo Small Business Advantage®, el préstamo Equipment Express®, y el préstamo Equipment Express® Single Event

Cuentas vinculadas a la cuenta Gold Business Services Package Checking para fines de reunir los requisitos para una exoneración del pago del cargo mensual por servicio no pueden estar vinculadas a ninguna otra cuenta de cheques de Wells Fargo para cumplir los requisitos para una exoneración del pago del cargo mensual por servicio.

Wells Fargo Platinum Business Services Package Checking

Depósito inicial

Mínimo de \$50

Cargo mensual por servicio

Se exime del pago del cargo mensual por servicio de \$40 si cumple con los requisitos del paquete y tiene **uno** de los siguientes:

- \$25,000 saldo promedio del libro mayor
- \$40,000 en saldos combinados*

Wells Fargo le exime del pago del cargo mensual por *servicio* durante 90 días consecutivos desde la fecha de apertura de la cuenta (el período de gracia) para permitirle cumplir con los requisitos de su paquete. Después de los 90 días, le eximiremos del pago del cargo mensual por *servicio* sólo si cumple con los requisitos anteriores.

* Consulte la sección sobre saldos combinados del paquete Platinum.

Cuota por transacciones

- Los primeros 500 en total por messin cuota
- Más de un total de 500 por mes\$.50 cada una
 - La palabra “transacciones” se refiere a cualquier combinación de depósitos, *partidas pagadas* y *partidas depositadas*, incluyendo de papel y electrónicas. Transacciones no incluyen compras y pagos realizados con una tarjeta Wells Fargo Business Debit Card, tarjeta Wells Fargo Business ATM Card, pagos de Business Bill Pay o pagos por Direct Pay realizados por medio de Wells Fargo Business Online®, y transacciones mediante Wells Fargo Merchant Services o Wells Fargo Business Payroll Services.

Cuota por efectivo depositado

- Los primeros \$20,000 por messin cuota
- Más de \$20,000 por mes\$0.30 por cada \$100 depositados

Intereses

- Tasa variable basada en los saldos diarios cobrados por encima de \$25,000. Por ejemplo, si el saldo diario cobrado final en su cuenta es de \$30,000, los intereses se devengarán sobre \$5,000 en ese *día laborable*. Se deberá mantener un saldo diario cobrado mínimo de \$25,000 para devengar intereses sobre los saldos por encima de este monto. La cuenta no devengará intereses durante cualquier día en que el saldo caiga por debajo del saldo diario cobrado mínimo.
- La tasa variable está sujeta a cambio en cualquier momento a discreción del Banco

Protección contra sobregiros

- Disponible de uno o ambos de los siguientes:
 - Cuenta de ahorros comercial que reúne las condiciones
 - Cuenta de crédito comercial que reúne las condiciones
- Consulte los detalles sobre las cuotas y cargos para transferencias y adelantos de protección contra *sobregiros*, *sobregiros* y *partidas* devueltas en la sección cargos por *servicio*

Wells Fargo Platinum Business Services Package Checking

Opciones de estados de cuenta e imágenes de cheques

- Estados de cuenta gratuitos sea por Internet o impresos
- *Servicio* de estado de cuenta con imágenes de cheques (no disponible con estados de cuenta por Internet). Se pueden proporcionar hasta 3,000 imágenes por estado de cuenta. Se tasará la cuota por este *servicio* solamente cuando se devuelvan imágenes de cheques en su estado de cuenta.
 - Classic (hasta 10 cheques por página, frente del cheque solamente) \$2 por mes
 - Premium (hasta 5 cheques por página, frente y dorso del cheque) \$3.50 por mes

Otros beneficios

- Descuento en el primer pedido de cheques comerciales
- Sin cuota por dos giros electrónicos nacionales/internos recibidos¹
- Suspensiones de pago, cheques de cajero y giros postales sin costo alguno¹
- Se exime del pago de la cuota de Wells Fargo por acceso a ATM que no pertenecen a Wells Fargo para dos retiros en efectivo nacionales (EE.UU.) por ciclo de estado de cuenta.¹ La cuota por acceso a ATM para cada transacción adicional de retiro en efectivo en ATM que no pertenecen a Wells Fargo será de \$2.50 por cada transacción nacional (EE.UU.).²
- Ofertas especiales y descuentos están disponibles a los clientes del Paquete Wells Fargo Platinum Business Services. Consulte los detalles con un representante bancario.

Saldos combinados

Los saldos combinados de Wells Fargo Platinum Business Services Package Checking incluyen las siguientes cuentas que reúnen las condiciones bajo un solo número de identificación del contribuyente.

- Saldos del libro mayor combinados promedio en las cuentas de cheques, de ahorros y cuentas a plazo comerciales, MÁS
- El saldo del estado de cuenta más reciente de tarjetas de crédito comercial, tarjeta Wells Fargo Secured Credit Card, línea de crédito BusinessLine®, línea de crédito Secured BusinessLine®, línea de crédito Wells Fargo Express Equity® y préstamo a plazo fijo Wells Fargo BusinessLoan®, MÁS
- Saldos diarios promedio combinados del mes anterior para los préstamos Business PrimeLoanSM, Wells Fargo Express Equity®, Wells Fargo Express Refi®, Wells Fargo Purchase AdvantageSM, la línea de crédito Wells Fargo Small Business Advantage®, el préstamo Equipment Express®, y el préstamo Equipment Express® Single Event

Cuentas vinculadas a la cuenta Platinum Business Services Package Checking para fines de reunir los requisitos para una exoneración del pago del cargo mensual por servicio no pueden estar vinculadas a ninguna otra cuenta de cheques de Wells Fargo para cumplir los requisitos para una exoneración del pago del cargo mensual por servicio.

¹ Los beneficios notados se aplican solamente a la cuenta de cheques del Paquete Platinum Business Services.

² Se aplican cuotas cobradas por el propietario/operador de ATM que no pertenecen a Wells Fargo.

Wells Fargo Simple Business Checking

Depósito inicial

Mínimo de \$50

Cargo mensual por servicio

Podrá eximirse, parcial o totalmente, del pago del cargo mensual por servicio de \$10 con lo siguiente:

- Se exime del pago del cargo mensual por servicio de \$5 con un saldo promedio del libro mayor de \$1000 y/o
- Se exime del pago del cargo mensual por servicio de \$5 si se inscribe en Wells Fargo Business Online y elige recibir estados de cuenta por Internet

Cuota por transacciones

- Las primeras 50 por mes.sin cuota
- Más de 50 por mes.\$0.50 cada una
 - La palabra “transacciones” se refiere a cualquier combinación de depósitos, *partidas* pagadas y *partidas depositadas*, incluyendo de papel y electrónicas. Transacciones no incluyen compras y pagos realizados con una tarjeta Wells Fargo Business Debit Card, tarjeta Wells Fargo Business ATM Card, pagos de Business Bill Pay o pagos por Direct Pay realizados por medio de Wells Fargo Business Online®, y transacciones mediante Wells Fargo Merchant Services o Wells Fargo Business Payroll Services.

Cuota por efectivo depositado

- Los primeros \$3,000 por mes.sin cuota
- Más de \$3,000 por mes.\$0.30 por cada \$100 depositados

Protección contra sobregiros

- Disponible de uno o ambos de los siguientes:
 - Cuenta de ahorros comercial que reúne las condiciones
 - Cuenta de crédito comercial que reúne las condiciones
- Consulte los detalles sobre las cuotas y cargos para transferencias y adelantos de protección contra *sobregiros*, *sobregiros* y *partidas* devueltas en la sección cargos por *servicio*

Opciones de estados de cuenta e imágenes de cheques

- Estados de cuenta gratuitos sea por Internet o impresos
- *Servicio* de estado de cuenta con imágenes de cheques (no disponible con estados de cuenta por Internet). Se pueden proporcionar hasta 3,000 imágenes por estado de cuenta. Se tasaré la cuota por este *servicio* solamente cuando se devuelvan imágenes de cheques en su estado de cuenta.
 - Classic (hasta 10 cheques por página, frente del cheque solamente) \$2 por mes
 - Premium (hasta 5 cheques por página, frente y dorso del cheque)\$3.50 por mes

Wells Fargo Business Checking

Wells Fargo Business Checking – Public Funds

Depósito inicial

Mínimo de \$50

Cargo mensual por servicio

Se exige del pago del cargo mensual por servicio de \$12 con **uno** de los siguientes:

- \$3,000 saldo diario mínimo
- \$6,000 saldo promedio del libro mayor
- Transacción que reúne las condiciones desde una cuenta vinculada Wells Fargo Business Payroll Services¹

Cuota por transacciones

- Las primeras 150 por messin cuota
- Más de 150 por mes.....\$0.50 cada una
 - La palabra “transacciones” se refiere a cualquier combinación de depósitos, *partidas* pagadas y *partidas depositadas*, incluyendo de papel y electrónicas. Transacciones no incluyen compras y pagos realizados con una tarjeta Wells Fargo Business Debit Card, tarjeta Wells Fargo Business ATM Card, pagos de Business Bill Pay o pagos por Direct Pay realizados por medio de Wells Fargo Business Online®, y transacciones mediante Wells Fargo Merchant Services o Wells Fargo Business Payroll Services.

Cuota por efectivo depositado

- Los primeros \$5,000 por messin cuota
- Más de \$5,000 por mes.....\$0.30 por cada \$100 depositados

Protección contra sobregiros

- Disponible de uno o ambos de los siguientes:
 - Cuenta de ahorros comercial que reúne las condiciones
 - Cuenta de crédito comercial que reúne las condiciones
- Consulte los detalles sobre las cuotas y cargos para transferencias y adelantos de protección contra *sobregiros*, *sobregiros* y *partidas* devueltas en la sección cargos por *servicio*
- La cuenta Wells Fargo Business Checking – Public Funds no está elegible para la protección contra *sobregiros*

Opciones de estados de cuenta e imágenes de cheques

- Estados de cuenta gratuitos sea por Internet o impresos
- *Servicio* de estado de cuenta con imágenes de cheques (no disponible con estados de cuenta por Internet). Se pueden proporcionar hasta 3,000 imágenes por estado de cuenta. Se tasaré la cuota por este *servicio* solamente cuando se devuelvan imágenes de cheques en su estado de cuenta.
 - Classic (hasta 10 cheques por página, frente del cheque solamente) \$2 por mes
 - Premium (hasta 5 cheques por página, frente y dorso del cheque) \$3.50 por mes

¹ Una transacción que reúne las condiciones desde una cuenta vinculada Wells Fargo Business Payroll Services es una transacción de nómina desde un producto Wells Fargo Business Payroll Services que recibe fondos de una cuenta Business Checking vinculada por lo menos una vez durante el ciclo de estado de cuenta.

Wells Fargo Business Checking Plus

Wells Fargo Business Checking Plus – Public Funds

Depósito inicial

Mínimo de \$50

Cargo mensual por servicio

Se exime del pago del cargo mensual por servicio de \$16 con **uno** de los siguientes:

- \$5,000 saldo diario mínimo
- \$10,000 saldo promedio del libro mayor

Cuota por transacciones

- Las primeras 150 por messin cuota
- Más de 150 por mes.....\$.50 cada una
 - La palabra “transacciones” se refiere a cualquier combinación de depósitos, *partidas* pagadas y *partidas depositadas*, incluyendo de papel y electrónicas. Transacciones no incluyen compras y pagos realizados con una tarjeta Wells Fargo Business Debit Card, tarjeta Wells Fargo Business ATM Card, pagos de Business Bill Pay o pagos por Direct Pay realizados por medio de Wells Fargo Business Online®, y transacciones mediante Wells Fargo Merchant Services o Wells Fargo Business Payroll Services.

Cuota por efectivo depositado

- Los primeros \$5,000 por messin cuota
- Más de \$5,000 por mes.....\$0.30 por cada \$100 depositados

Intereses

- Tasa variable, dependiendo del saldo cobrado en la cuenta, menos el requisito de reserva vigente
- La tasa variable está sujeta a cambio en cualquier momento a discreción del Banco

Protección contra sobregiros

- Disponible de uno o ambos de los siguientes:
 - Cuenta de ahorros comercial que reúne las condiciones
 - Cuenta de crédito comercial que reúne las condiciones
- Consulte los detalles sobre las cuotas y cargos para transferencias y adelantos de protección contra *sobregiros*, *sobregiros* y *partidas* devueltas en la sección *cargos por servicio*
- La cuenta Wells Fargo Business Checking Plus – Public Funds no está elegible para la protección contra *sobregiros*

Opciones de estados de cuenta e imágenes de cheques

- Estados de cuenta gratuitos sea por Internet o impresos
- *Servicio* de estado de cuenta con imágenes de cheques (no disponible con estados de cuenta por Internet). Se pueden proporcionar hasta 3,000 imágenes por estado de cuenta. Se tasará la cuota por este *servicio* solamente cuando se devuelvan imágenes de cheques en su estado de cuenta.
 - Classic (hasta 10 cheques por página, frente del cheque solamente) \$2 por mes
 - Premium (hasta 5 cheques por página, frente y dorso del cheque)\$3.50 por mes

Basic Business Checking with Interest – Interest on Lawyer’s Trust Account (IOLTA)

La cuenta Basic Business Checking with Interest – Interest on Lawyer’s Trust Account (IOLTA) es una cuenta IOLTA para abogados y bufetes que unen los fondos de sus clientes sin necesidad de *servicios* de administración de tesorería.

Depósito inicial

Mínimo de \$50

Cargo mensual por servicio

Sin cargo mensual por servicio

Intereses

- Tasa variable, dependiendo del saldo cobrado en la cuenta, menos el requisito de reserva vigente
- La tasa variable está sujeta a cambio en cualquier momento a discreción del Banco
- Los intereses se pagan según las reglas del estado cuyas leyes rigen esta cuenta

Protección contra sobregiros

- No está disponible para esta cuenta

Opciones de estados de cuenta e imágenes de cheques

- Estados de cuenta gratuitos sea por Internet o impresos
- *Servicio* de estado de cuenta con imágenes de cheques (no disponible con estados de cuenta por Internet). Se pueden proporcionar hasta 3,000 imágenes por estado de cuenta.
 - Classic (hasta 10 cheques por página, frente del cheque solamente)sin cuota
 - Premium (hasta 5 cheques por página, frente y dorso del cheque)sin cuota

Nota importante

Esta cuenta está sujeta a las reglas que rigen las cuentas de fideicomiso de abogados en el estado cuyas leyes rigen esta cuenta. Estas reglas cubren el pago de intereses, el reporte de información a terceros (Sobregiros, Fondos Insuficientes [“NSF”, por sus siglas en inglés], etc.) **y la responsabilidad del abogado de pagar los cargos aplicados en relación con la cuenta IOLTA que no se compensan con los intereses.**

Wells Fargo Analyzed Business Checking with Interest – Interest on Lawyer’s Trust Account (IOLTA)

La cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking with Interest – Interest on Lawyer’s Trust Account (IOLTA) es una cuenta IOLTA para abogados y bufetes que necesitan *servicios* de administración de tesorería. La cuenta Analyzed IOLTA deberá estar vinculada a una cuenta de facturación elegible para el pago de las cuotas y cargos aplicables.

Cuentas que reúnen las condiciones

- Se ofrece la cuenta Analyzed IOLTA con las cuentas de cheques comerciales de Wells Fargo que reúnen las condiciones
- Sólo las cuentas Analyzed que no son IOLTA y cuentas de cheques comerciales no gubernamentales reúnen las condiciones.

Depósito inicial

- Mínimo de \$50

Cargo mensual por servicio

Sin cargo mensual por servicio

Intereses

- Tasa variable, dependiendo del saldo cobrado en la cuenta, menos el requisito de reserva vigente
- La tasa variable está sujeta a cambio en cualquier momento a discreción del Banco
- Los intereses se pagan según las reglas del estado cuyas leyes rigen esta cuenta

Protección contra sobregiros

- No está disponible para esta cuenta

Opciones de estados de cuenta e imágenes de cheques

- Estados de cuenta gratuitos sea por Internet o impresos
- *Servicio* de estado de cuenta con imágenes de cheques (no disponible con estados de cuenta por Internet). Se pueden proporcionar hasta 3,000 imágenes por estado de cuenta. Se tasarán la cuota por este *servicio* cada mes, aun si no se haya pagado ningún cheque desde su cuenta.
 - Classic (hasta 10 cheques por página, frente del cheque solamente).....\$2 por mes hasta 75 imágenes de cheques, luego \$0.03 por imagen que exceda los 75
 - Premium (hasta 5 cheques por página, frente y dorso del cheque).....\$4 por mes hasta 75 imágenes de cheques, luego \$0.06 por imagen que exceda los 75

Nota importante

Esta cuenta está sujeta a las reglas que rigen las cuentas de fideicomiso de abogados en el estado cuyas leyes rigen esta cuenta. Estas reglas cubren el pago de intereses, el reporte de información a terceros (Sobregiros, Fondos Insuficientes (NSF), etc.) **y la responsabilidad del abogado de pagar las cuotas y cargos aplicados en relación con la cuenta IOLTA que no se compensan con los intereses.**

Wells Fargo Analyzed Business Checking

Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds

Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account

Depósito inicial

Mínimo de \$50

Cargo mensual por mantenimiento

\$20 cargo mensual por mantenimiento

Cuotas por transacciones de la cuenta

Débitos

- Cheques pagados¹ \$0.20 por cheque pagado
- Débitos asentados¹ \$0.20 por débito

Abonos

- Abonos asentados¹ \$0.75 por abono
- Abonos electrónicos asentados¹ \$0.20 por abono
- *Partida depositada* \$0.13 por *partida depositada*
(además de los abonos o abonos electrónicos asentados)

Partida recibida de la ACH (Automated Clearing House) \$0.20 cada una
(además de los débitos asentados o abonos electrónicos asentados)

Efectivo depositado \$0.0020 por dólar

Provisión por ganancias

Una provisión por ganancias (también llamada “deducción por ganancias”) se utiliza para compensar las cuotas y cargos elegibles. Todas las cuotas y cargos incluidos en la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking, la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds y la cuenta Wells Fargo Choice IV – U.S. Government son cuotas y cargos elegibles, al igual que determinadas cuotas y cargos indicados en la sección de cargos por *servicio* de este folleto.

- Su deducción por ganancias se calcula aplicando la tasa de deducción por ganancias al saldo disponible para inversión, saldo que a su vez sea disponible para *servicios* en su cuenta.
- La tasa de la deducción por ganancias aparece en el estado del cliente con análisis de la cuenta. El Banco es quien determina la tasa de la deducción por ganancias, y la misma está sujeta a cambio a criterio del Banco.
- Usted paga un cargo por servicio cuando sus cuotas y cargos superan su provisión por ganancias en un mes determinado.

Protección contra sobregiros

- Disponible de uno o ambos de los siguientes:
 - Cuenta de ahorros comercial que reúne las condiciones
 - Cuenta de crédito comercial que reúne las condiciones
- Consulte los detalles sobre las cuotas y cargos para transferencias y adelantos de protección contra *sobregiros*, *sobregiros* y *partidas* devueltas en la sección *cargos por servicio*
- La cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds y la cuenta Wells Fargo Choice IV – U.S. Government no son elegibles para la protección contra *sobregiros*

¹ Consulte las categorías de transacciones de las cuentas analizadas enumeradas al final de esta sección para obtener detalles sobre los tipos de transacciones incluidas.

Wells Fargo Analyzed Business Checking

Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds

Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account

Opciones de estados de cuenta e imágenes de cheques

- Estados de cuenta gratuitos sea por Internet o impresos
- *Servicio* de estado de cuenta con imágenes de cheques (no disponible con estados de cuenta por Internet). Se pueden proporcionar hasta 3,000 imágenes por estado de cuenta. Se tasarán la cuota por este *servicio* cada mes, aun si no se haya pagado ningún cheque desde su cuenta.
 - Classic (hasta 10 cheques por página, frente del cheque solamente) \$2 por mes hasta 75 imágenes de cheques, luego \$0.03 por imagen que excedan los 75
 - Premium (hasta 5 cheques por página, frente y dorso del cheque) . . . \$4 por mes hasta 75 imágenes de cheques, luego \$0.06 por imagen que excedan los 75

Wells Fargo Analyzed Business Checking Plus

Wells Fargo Analyzed Business Checking Plus – Public Funds

Depósito inicial

Mínimo de \$50

Cargo mensual por mantenimiento

\$30 cargo mensual por mantenimiento

Cuotas por transacciones de la cuenta

Débitos

- Cheques pagados¹ \$0.20 por cheque pagado
- Débitos asentados¹ \$0.20 por débito

Abonos

- Abonos asentados¹ \$0.75 por abono
- Abonos electrónicos asentados¹ \$0.20 por abono
- Partida depositada* \$0.13 por *partida depositada* (además de los abonos o abonos electrónicos asentados)

Partida recibida de la ACH (Automated Clearing House) \$0.20 cada una (además de los débitos asentados o abonos electrónicos asentados)

Efectivo depositado \$0.0020 por dólar

Intereses

- Tasa variable, dependiendo del saldo cobrado en la cuenta, menos el requisito de reserva vigente
- La tasa variable está sujeta a cambio en cualquier momento a discreción del Banco

Protección contra sobregiros

- Disponible de uno o ambos de los siguientes:
 - Cuenta de ahorros comercial que reúne las condiciones
 - Cuenta de crédito comercial que reúne las condiciones
- Consulte los detalles sobre las cuotas y cargos para transferencias y adelantos de protección contra *sobregiros*, *sobregiros* y *partidas* devueltas en la sección cargos por *servicio*
- La cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking Plus- Public Funds no es elegible para protección contra *sobregiros*.

Opciones de estados de cuenta e imágenes de cheques

- Estados de cuenta gratuitos sea por Internet o impresos
- Servicio* de estado de cuenta con imágenes de cheques (no disponible con estados de cuenta por Internet). Se pueden proporcionar hasta 3,000 imágenes por estado de cuenta. Se tasarán la cuota por este *servicio* cada mes, aun si no se haya pagado ningún cheque desde su cuenta.
 - Classic (hasta 10 cheques por página, frente del cheque solamente) \$2 por mes hasta 75 imágenes de cheques, luego \$0.03 por imagen que excedan los 75
 - Premium (hasta 5 cheques por página, frente y dorso del cheque) ... \$4 por mes hasta 75 imágenes de cheques, luego \$0.06 por imagen que excedan los 75

¹ Consulte las categorías de transacciones de las cuentas analizadas enumeradas al final de esta sección para obtener detalles sobre los tipos de transacciones incluidas.

Wells Fargo Choice IV U.S. Government Public Funds

Depósito inicial

Mínimo de \$50

Cargo mensual por mantenimiento

\$20 cargo mensual por mantenimiento

Cuotas por transacciones de la cuenta

Débitos

- Cheques pagados¹ \$0.20 por cheque pagado
- Débitos asentados¹ \$0.20 por débito

Abonos

- Abonos asentados¹ \$0.75 por abono
- Abonos electrónicos asentados¹ \$0.20 por abono
- *Partida depositada* \$0.13 por *partida depositada*
(además de los abonos o abonos electrónicos asentados)

Partida recibida de la ACH (Automated Clearing House) \$0.20 cada una
(además de los débitos asentados o abonos electrónicos asentados)

Efectivo depositado \$0.0020 por dólar

Intereses

- Tasa variable, dependiendo del saldo cobrado en la cuenta, menos el requisito de reserva vigente
- La tasa variable está sujeta a cambio en cualquier momento a discreción del Banco

Opciones de estados de cuenta e imágenes de cheques

- Estados de cuenta gratuitos sea por Internet o impresos
- *Servicio* de estado de cuenta con imágenes de cheques (no disponible con estados de cuenta por Internet). Se pueden proporcionar hasta 3,000 imágenes por estado de cuenta. Se tasaré la cuota por este *servicio* cada mes, aun si no se haya pagado ningún cheque desde su cuenta.
 - Classic (hasta 10 cheques por página, frente del cheque solamente) \$2 por mes hasta 75 imágenes de cheques, luego \$0.03 por imagen que excedan los 75
 - Premium (hasta 5 cheques por página, frente y dorso del cheque) .. \$4 por mes hasta 75 imágenes de cheques, luego \$0.06 por imagen que excedan los 75

¹ Consulte las categorías de transacciones de las cuentas analizadas enumeradas al final de esta sección para obtener detalles sobre los tipos de transacciones incluidas.

Wells Fargo Analyzed Business Checking Select

Depósito inicial

Mínimo de \$50

Cargo mensual por mantenimiento

\$75 cargo mensual por mantenimiento

Cuotas por transacciones de la cuenta

Débitos

- Cheques pagados¹ \$0.20 por cheque pagado
- Débitos asentados¹ \$0.20 por débito

Abonos

- Abonos asentados¹ \$0.75 por abono
- Abonos electrónicos asentados¹ \$0.20 por abono
- *Partida depositada* \$0.13 por *partida depositada*
(además de los abonos o abonos electrónicos asentados)

Partida recibida de la ACH (Automated Clearing House) \$0.20 cada una
(además de los débitos asentados o abonos electrónicos asentados)

Efectivo depositado \$0.0020 por dólar

Provisión por ganancias

La provisión por ganancias (también llamada “deducción por ganancias”) se utiliza para compensar las cuotas y cargos elegibles. Todas las cuotas y cargos incluidos en la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking Select son cuotas y cargos elegibles, al igual que determinadas cuotas y cargos indicados en la sección de cargos por *servicio* de este folleto.

- Su deducción por ganancias se calcula aplicando la tasa de deducción por ganancias al saldo disponible para inversión, saldo que a su vez sea disponible para *servicios* en su cuenta.
- La tasa de la deducción por ganancias aparece en el estado del cliente con análisis de la cuenta. El Banco es quien determina la tasa de la deducción por ganancias, y la misma está sujeta a cambio a criterio del Banco.
- Usted paga un cargo por servicio cuando las cuotas y cargos superan su provisión por ganancias en un mes determinado.

Intereses

- Los intereses se devengan sobre cualquier saldo disponible para inversión que exceda el saldo disponible para inversión requerido para compensar las cuotas y cargos
- Tasa variable, dependiendo del saldo disponible en la cuenta para inversión que exceda el saldo disponible para inversión requerido para compensar las cuotas y cargos
- La tasa variable está sujeta a cambio en cualquier momento a discreción del Banco y se detalla en el estado del cliente con análisis de la cuenta

Protección contra sobregiros

- Disponible de uno o ambos de los siguientes:
 - Cuenta de ahorros comercial que reúne las condiciones
 - Cuenta de crédito comercial que reúne las condiciones
- Consulte los detalles sobre las cuotas y cargos para transferencias y adelantos de protección contra *sobregiros*, *sobregiros* y *partidas* devueltas en la sección cargos por *servicio*

¹ Consulte las categorías de transacciones de las cuentas analizadas enumeradas al final de esta sección para obtener detalles sobre los tipos de transacciones incluidas.

Wells Fargo Analyzed Business Checking Select

Opciones de estados de cuenta e imágenes de cheques

- Estados de cuenta gratuitos sea por Internet o impresos
- *Servicio* de estado de cuenta con imágenes de cheques (no disponible con estados de cuenta por Internet). Se pueden proporcionar hasta 3,000 imágenes por estado de cuenta. Se tasarán la cuota por este *servicio* cada mes, aun si no se haya pagado ningún cheque desde su cuenta.
 - Classic (hasta 10 cheques por página, frente del cheque solamente) \$2 por mes hasta 75 imágenes de cheques, luego \$0.03 por imagen que excedan los 75
 - Premium (hasta 5 cheques por página, frente y dorso del cheque) . . . \$4 por mes hasta 75 imágenes de cheques, luego \$0.06 por imagen que excedan los 75

Categorías de transacciones de las cuentas analizadas

Si usted tiene una cuenta analizada, el Banco le proporciona información del análisis de la cuenta, ya sea en un estado por separado con análisis de la cuenta o como parte de su estado de cuenta regular.

Las transacciones que se combinan en diferentes categorías para fines de calcular volúmenes y cuotas y cargos del Banco se enumeran en el estado con análisis de la cuenta. Estas mismas transacciones se informan individualmente con detalles en su estado de cuenta regular.

Las categorías y transacciones están sujetas a cambio a criterio del Banco.

Las siguientes son cuentas analizadas:

- Wells Fargo Analyzed Business Checking with Interest – IOLTA
- Wells Fargo Analyzed Business Checking
- Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds
- Wells Fargo Choice IV – U.S. Government Account
- Wells Fargo Analyzed Business Checking Plus
- Wells Fargo Analyzed Business Checking Plus – Public Funds
- Wells Fargo Choice IV U.S. Government Public Funds
- Wells Fargo Analyzed Business Checking Select

Las categorías de transacciones y los tipos de transacciones en cada categoría se enumeran a continuación.

Cheques pagados

Comprende los cheques o las letras de cambio presentados para el pago en su cuenta, incluidos los cheques que se presentan en forma electrónica

Débitos asentados

Comprende los siguientes tipos de transacciones:

- Débito de liquidación de la cámara de compensación automática (ACH)
- Otros débitos ACH
- Transferencia automática
- Pago de Cuentas (Bill Pay)
- Débito de transferencias contables
- Débito de liquidación de cuenta de corretaje
- Orden de cambio de bóveda de efectivo
- Débito de cuenta de financiamiento para desembolso controlado (CDR)
- Débito por envío de dinero internacional
- Débito preautorizado
- Débito en cuenta con servicio de barrido
- Retiro por transferencia telefónica
- Retiro realizado en una sucursal bancaria
- Retiro por giro electrónico
- Transferencia de la cuenta con saldo de cero
- Otros débitos

Categorías de transacciones de las cuentas analizadas

Abonos electrónicos asentados

Comprende los siguientes tipos de transacciones:

- Crédito por servicios de comerciantes
- Depósito directo
- Depósito por giro electrónico
- Transferencia de la cuenta con saldo de cero
- Crédito por transferencia contable
- Crédito por transferencia de dinero internacional
- Desktop Deposit®
- Crédito directo por Internet
- Liquidación de crédito en cuenta de corretaje
- Crédito de cuenta de financiamiento para desembolso controlado (CDR)
- *Partida* devuelta mediante débito ACH
- Otros créditos ACH
- Depósito en caja de seguridad electrónica
- Crédito en cuenta con servicio de barrido
- Depósito por transferencia telefónica
- Depósito electrónico de cheque
- Transferencia automática
- Otros créditos electrónicos

Abonos asentados

Comprende depósitos no electrónicos, como aquellos realizados en una sucursal bancaria o bóveda

Wells Fargo Business Market Rate Savings

Depósito inicial

Mínimo de \$50

Cargo mensual por servicio

Se exige del pago del cargo mensual por servicio de \$6 con **uno** de los siguientes:

- \$500 saldo promedio cobrado
- El importe total de las transferencias automáticas cada ciclo de estado de cuenta desde un Paquete Business Services que reúne las condiciones a esta cuenta de ahorros deberá ser de \$100 o más.

Cuotas por transacciones de la cuenta

Partidas depositadas

- Las primeras 20 por mes.sin cuota
- Más de 20 por mes.\$0.50 cada una
 - Se refiere a cualquier combinación de *partidas depositadas*, incluyendo de papel y electrónicas

Efectivo depositado

- Los primeros \$5,000 por mes.sin cuota
- Más de \$5,000 por mes.\$0.30 por \$100 depositados

Cargo por exceso de actividad¹ \$15 por *partida*

Intereses

- Devengados sobre el saldo diario total cobrado
- Capitalizados diariamente y pagados mensualmente utilizando un año de 365 días
- Tasa variable que puede cambiar en cualquier momento a discreción del Banco

Extensión de cheques

- Se limita por el Reglamento D¹

Opciones de estados de cuenta e imágenes de cheques

- Estados de cuenta gratuitos sea por Internet o impresos
- *Servicio* de estado de cuenta con imágenes de cheques (no disponible con estados de cuenta por Internet). Se pueden proporcionar hasta 3,000 imágenes por estado de cuenta. Se tasarán la cuota por este *servicio* solamente cuando se devuelvan imágenes de cheques en su estado de cuenta.
 - Classic (hasta 10 cheques por página, frente del cheque solamente) \$2 por mes
 - Premium (hasta 5 cheques por página, frente y dorso del cheque)\$3.50 por mes

¹ Ciertas transacciones de retiros y transferencias se limitan por el Reglamento D y el Banco a un total combinado de seis (6) por período de estado de cuenta mensual (podrían aplicarse excepciones al período de estado de cuenta). Es posible que se le imponga un cargo por exceso de actividad por cada retiro o transferencia que exceda el límite. Consulte la sub-sección titulada "Límite de transacciones para cuentas de ahorros" localizada al final de la sección de Ahorros en este Programa para detalles completos.

Wells Fargo Business Market Rate Account – Public Funds

Depósito inicial

Mínimo de \$50

Cargo mensual por servicio

Se exime del pago del cargo mensual por servicio de \$10 con **uno** de los siguientes:

- \$2,500 saldo diario mínimo
- \$5,000 saldo promedio cobrado

Cuotas por transacciones de la cuenta

Partidas depositadas

- Las primeras 20 por mes.....sin cuota
- Más de 20 por mes.....\$0.50 cada una
 - Se refiere a cualquier combinación de *partidas depositadas*, incluyendo de papel y electrónicas

Efectivo depositado

- Los primeros \$5,000 por mes.....sin cuota
- Más de \$5,000 por mes.....\$0.30 por cada \$100 depositados

Cargo por exceso de actividad¹ \$15 por *partida*

Intereses

- Devengados sobre el saldo diario total cobrado
- Capitalizados diariamente y pagados mensualmente utilizando un año de 365 días
- Tasa variable que puede cambiar en cualquier momento a discreción del Banco

Extensión de cheques

- Se limita por el Reglamento D¹

Opciones de estados de cuenta e imágenes de cheques

- Estados de cuenta gratuitos sea por Internet o impresos
- *Servicio* de estado de cuenta con imágenes de cheques (no disponible con estados de cuenta por Internet). Se pueden proporcionar hasta 3,000 imágenes por estado de cuenta. Se tasaré la cuota por este *servicio* solamente cuando se devuelvan imágenes de cheques en su estado de cuenta.
 - Classic (hasta 10 cheques por página, frente del cheque solamente) \$2 por mes
 - Premium (hasta 5 cheques por página, frente y dorso del cheque)\$3.50 por mes

¹ Ciertas transacciones de retiros y transferencias se limitan por el Reglamento D y el Banco a un total combinado de seis (6) por período de estado de cuenta mensual (podrían aplicarse excepciones al período de estado de cuenta). Es posible que se le imponga un cargo por exceso de actividad por cada retiro o transferencia que exceda el límite. Consulte la sub-sección titulada “Límite de transacciones para cuentas de ahorros” localizada al final de la sección de Ahorros en este Programa para detalles completos.

Wells Fargo Business High Yield Savings

Depósito inicial

Consulte la información de tasas vigentes para cuentas de depósito comerciales de su localidad bancaria.

Cargo mensual por servicio

Se exime del pago del cargo mensual por servicio de \$20 con **uno** de los siguientes:

- \$25,000 saldo diario mínimo
- \$50,000 saldo promedio cobrado

Cuotas por transacciones de la cuenta

Partidas depositadas

- Las primeras 20 por mes. sin cuota
- Más de 20 por mes. \$0.50 cada una
 - Se refiere a cualquier combinación de *partidas depositadas*, incluyendo de papel y electrónicas.

Efectivo depositado

- Los primeros \$5,000 por mes. sin cuota
- Más de \$5,000 por mes. \$0.30 por cada \$100 depositados

Cargo por exceso de actividad¹ \$15 por *partida*

Intereses

- Devengados sobre el saldo diario total cobrado
- Capitalizados diariamente y pagados mensualmente utilizando un año de 365 días
- Tasa variable que puede cambiar en cualquier momento a discreción del Banco

Extensión de cheques

- Se limita por el Reglamento D¹

Opciones de estados de cuenta e imágenes de cheques

- Estados de cuenta gratuitos sea por Internet o impresos
- *Servicio* de estado de cuenta con imágenes de cheques (no disponible con estados de cuenta por Internet). Se pueden proporcionar hasta 3,000 imágenes por estado de cuenta. Se tasará la cuota por este *servicio* solamente cuando se devuelvan imágenes de cheques en su estado de cuenta.
 - Classic (hasta 10 cheques por página, frente del cheque solamente) \$2 por mes
 - Premium (hasta 5 cheques por página, frente y dorso del cheque) \$3.50 por mes

¹ Ciertas transacciones de retiros y transferencias se limitan por el Reglamento D y el Banco a un total combinado de seis (6) por período de estado de cuenta mensual (podrían aplicarse excepciones al período de estado de cuenta). Es posible que se le imponga un cargo por exceso de actividad por cada retiro o transferencia que exceda el límite. Consulte la sub-sección titulada "Límite de transacciones para cuentas de ahorros" localizada al final de la sección de Ahorros en este Programa para detalles completos.

Límite de transacciones para cuentas de ahorros

El Reglamento D y el Banco limitan ciertos tipos de retiros y transferencias desde una cuenta de ahorros o cuenta del mercado monetario a un total combinado de seis (6) por período de estado de cuenta mensual (podrían aplicarse excepciones al período de estado de cuenta).

Limitado por el Reglamento D:

- Transferencias por teléfono utilizando nuestro servicio bancario automatizado o hablando con un representante bancario por teléfono
- Transferencias o pagos mediante operaciones bancarias por Internet, servicios bancarios móviles y servicios bancarios por texto (incluyendo pago de cuentas)
- Transferencias a una cuenta de cheques para cobertura de protección contra *sobregiros*
- Transferencias y retiros preautorizados (incluyendo transferencias y retiros recurrentes y de única vez)
- Pagos a terceros tales como cheques, giros o transacciones similares (contados cuando se asientan a su cuenta y no cuando están girados)
- Compras realizadas con una *tarjeta* de débito o *tarjeta* ATM que se asientan a la cuenta de ahorros

Limitado por el Banco:

- Transferencias y pagos a las tarjetas de crédito, líneas de crédito y préstamos de Wells Fargo
- Giros electrónicos, ya sea que se realicen en persona, por teléfono, o por Internet

Si tiene más de seis (6) transacciones mencionadas arriba, se le cobrará un cargo por exceso de actividad (consulte la sección Cargos por *servicio*).

No se limitan:

Con la excepción de los giros electrónicos descritos arriba, no existe límite en retiros o transferencias realizados en persona en un ATM o una sucursal de Wells Fargo ni en ningún tipo de depósito.

Wells Fargo Business Time Account (CD)¹

Depósito inicial

Mínimo de \$2,500

Plazos

- De 3 meses a 144 meses (12 años)
- Plazos de 14 días a 365 días disponibles si su CD tiene un saldo de \$100,000 o más

Intereses

- La tasa en vigencia cuando se abre el CD o cuando el CD se renueva es fija durante el plazo del depósito
- Los intereses se capitalizan diariamente desde la fecha del depósito a la fecha del vencimiento utilizando un año de 365 días
- El pago de intereses se basa en el plazo:
 - Para los plazos de menos de 12 meses (365 días), los intereses se pueden pagar en forma mensual, trimestral, semestral o al vencimiento
 - Para los plazos de 12 meses o más, los intereses se pueden pagar en forma mensual, trimestral, semestral o anual
- Los intereses pueden ser:
 - Redepositados en su CD
 - Transferidos a su cuenta de ahorros o de cheques Wells Fargo
 - Pagados mediante cheque; sólo para CD con un saldo mínimo de \$5,000

Renovación

- Los CD con plazos de 30 días o más se renuevan automáticamente al vencimiento salvo que usted opte por retirar los fondos
 - A la renovación todo interés redepositado en su CD se trata como capital
- Los CD con plazos menores de 30 días no se renuevan automáticamente
- Si su CD no se renueva automáticamente, y usted no retira los fondos en la fecha de vencimiento, los fondos dejan de devengar intereses y se tornan disponibles para su retiro inmediato
- Le enviaremos una carta recordándole la fecha de vencimiento aproximadamente un mes antes de dicha fecha (para los CD con plazos de 30 días o más)
- Para el plazo de renovación, salvo que el Banco le notifique lo contrario:
 - El plazo tiene la misma duración que el plazo original y comienza en la fecha de vencimiento
 - La tasa de interés es la tasa de interés vigente del Banco a la fecha de vencimiento para un CD nuevo del mismo plazo e importe
 - La tasa de interés nueva comienza en la fecha de vencimiento
 - Los intereses se calculan en base mismo del plazo original
- El Banco puede cambiar la tasa de interés, el método para calcular los intereses, el plazo del CD, o cualquier otra disposición sobre el CD al comienzo de cada período de renovación. Le notificaremos cualquier cambio, conforme lo requieran las leyes.

¹ Un Certificado de Depósito (CD) tradicional se representaba por un certificado de papel el cual se tenía que presentar y entregar para retirar fondos o cerrar el CD. Wells Fargo ya no emite un certificado de papel y en su lugar el CD es rastreado por un número de cuenta. Ahora usamos el nombre "Cuenta a Plazo" ("Time Account") además del nombre de Certificado de Depósito o CD.

Wells Fargo Business Time Account (CD)¹

Período de Gracia

- Un período de gracia comienza el día posterior al vencimiento y dura siete días calendario. A la fecha de vencimiento y durante este período de gracia usted puede, libre de toda cuota:
 - Cambiar el plazo
 - Realizar depósitos adicionales; no se permiten depósitos adicionales al CD fuera del período de gracia
 - Realizar retiros durante el período de gracia sobre fondos, hasta la cantidad del CD vencido
 - Realizar depósitos adicionales y retiros durante el período de gracia, siempre que los retiros no excedan la cantidad del CD vencido
 - Cerrar el CD
- Si usted retira fondos durante el período de gracia, el Banco no paga intereses desde la fecha de vencimiento hasta la fecha de retiro sobre los fondos retirados

Penalidad o cargo por retiro anticipado

- Retiros realizados antes de la fecha de vencimiento podrían estar sujetos a una penalidad en virtud del Reglamento D o un cargo por retiro anticipado:

Penalidad del Reglamento D:

- La penalidad del Reglamento D corresponde a los intereses simples de 7 días y se aplica a lo siguiente:
 - Retiros realizados durante los primeros 7 días desde la apertura de una cuenta a plazo incluyendo el día de apertura
 - Retiros realizados durante el período de gracia, cuando se realizan depósitos adicionales durante el período de gracia y el retiro supera el importe del saldo de CD vencido

Penalidad por retiro anticipado²:

- Retiros realizados de una manera distinta a los descritos en la sub-sección sobre la penalidad del Reglamento D están sujetos al siguiente cargo por retiro anticipado:
 - Para plazos de 3 meses (o menos de 90 días), el cargo es equivalente a 1 mes de intereses
 - Para plazos de tres meses (o 90 días) hasta 12 meses (o 365 días), el cargo es equivalente a tres meses de intereses
 - Para plazos de más de 12 meses hasta 24 meses, el cargo es equivalente a seis meses de intereses
 - Para plazos de más de 24 meses, el cargo es equivalente a 12 meses de intereses
 - El cargo mínimo es de \$25

Excepciones a las penalidades y cargos mencionados arriba:

- Fallecimiento de un titular de certificado de depósito (CD)
- Fallecimiento de un otorgante de un fideicomiso familiar/en vida/Totten revocable
- Determinación por parte de un tribunal de que un titular de CD es incompetente desde el punto de vista legal
- Traspaso de un CD para transferir la titularidad de los fondos a un fideicomiso familiar/en vida/Totten, sin retirar fondos de Wells Fargo, siempre y cuando no se produzcan cambios en los plazos o la tasa.

¹ Un Certificado de Depósito (CD) tradicional se representaba por un certificado de papel el cual se tenía que presentar y entregar para retirar fondos o cerrar el CD. Wells Fargo ya no emite un certificado de papel y en su lugar el CD es rastreado por un número de cuenta. Ahora usamos el nombre "Cuenta a Plazo" ("Time Account") además del nombre de Certificado de Depósito o CD.

² El cargo por retiro anticipado se basa en el importe de capital retirado, a la tasa de interés del CD al momento del retiro. A los fines de determinar el importe del cargo por retiro anticipado, los intereses de un mes son equivalentes a los intereses de un año, a la tasa de interés en vigor al momento del retiro, dividido por 12. El importe del cargo por retiro anticipado se deducirá de los intereses devengados. Si el cargo es mayor que los intereses devengados, la diferencia se deducirá del capital.

Wells Fargo Business Step Rate Time Account (CD)

Las Cuentas Business Step Rate Time Account están sujetas a los mismos términos y condiciones que las Cuentas a Plazo Comerciales, y a los siguientes términos adicionales:

- La tasa de interés variable en vigencia en el momento de la apertura de la cuenta se aumenta cada seis meses, tal como se muestra en el formulario declaración informativa / recibo de Cuenta a Plazo.
- Se puede realizar un retiro parcial que no reduzca el saldo por debajo del depósito inicial mínimo sin el cargo por retiro anticipado durante los cinco *días laborables* que comienzan en cada uno de los tres días en que aumenta la tasa de interés. Si en algún momento el saldo desciende por debajo del depósito inicial mínimo, el cargo por retiro anticipado se aplicará sobre el monto total retirado.
- El cargo por retiro anticipado se calculará utilizando la tasa de interés en vigencia al momento del retiro anticipado
- Un retiro anticipado realizado en todo otro día excepto el período de retiro de cinco días comenzando en uno de los tres días en que la tasa de interés aumenta estará sujeto al cargo por retiro anticipado que corresponda.
- Si el aumento de la tasa de interés cae en un *día no laborable*, el período de retiro de cinco días comenzará el siguiente *día laborable*
- Las Cuentas a Plazo con Tasa Escalonada vencen 24 meses después de la apertura de la cuenta
- Las Cuentas a Plazo con Tasa Escalonada se renovarán como una Cuenta a Plazo (CD) estándar (no escalonada) con tasa fija a 24 meses

Wells Fargo Public Funds Time Account (CD)

Las Cuentas a Plazo para entidades de fondos públicos están sujetas a los mismos términos y condiciones que las Cuentas a Plazo Comerciales con excepción de los siguientes terminos y condiciones:

- Los intereses se capitalizan diariamente desde la fecha del depósito hasta la fecha del vencimiento utilizando un año de 360 días
- Los fondos públicos no son elegibles para las cuentas Business Step Rate Time Accounts (CD).

Introducción

Cuentas de cheques

Cuentas de ahorros

CD

Cargos por servicio

Términos y condiciones
adicionales

Glosario

Cargos por servicio

Esta sección del folleto describe las cuotas y cargos que el Banco puede cobrarle por los *servicios* que proporciona. Como se observa en esta sección, las cuotas y cargos se basan en el tipo de cuenta que tiene y los *servicios* que use.

Las cuotas y cargos que se indican en el folleto son para los clientes de cuenta de depósito comercial Wells Fargo. Algunos *servicios* pueden estar disponibles para las personas que no son clientes, por una cuota diferente.

Si tiene alguna pregunta sobre las cuotas, cargos y *servicios*, comuníquese con un representante bancario o llame al 1-800-CALL WELLS (1-800-225-5935).

Investigación de la Cuenta

Tarifa por hora (\$25 mínimo)	\$25
-------------------------------	------

Cargos por emisión a través de la ACH¹

Cargo por establecimiento de ACH por Internet	\$375 por suceso
Cargo repetitivo de la ACH por Internet	\$25 por mes
Emisión a través de la ACH – registro con información ampliada	\$0.05 cada una
ACH cargo mensual repetitivo de proveedor	\$75 por mes
Liberación de lotes de pagos por Internet de la ACH	\$5 por lote
<i>Partida</i> de la ACH por Internet del mismo día	\$1.50 cada una
<i>Partida</i> de la ACH por Internet de un día	\$0.25 cada una
<i>Partida</i> de la ACH por Internet de dos días	\$0.25 cada una

Cargos por informe de la ACH¹

Suscripción de la ACH CEO – cuenta	\$80 por mes por primera cuenta, luego \$40 por mes por cada cuenta adicional
Suscripción de la ACH CEO – <i>partida</i>	\$0.75 por <i>partida</i>
Cargo repetitivo para revisión de filtro de fraude de la ACH CEO	\$25 por mes por primera cuenta, luego \$5 por mes por cada cuenta adicional
<i>Partida</i> de revisión de filtro de fraude de la ACH CEO	\$14 por <i>partida</i>
Cargo mensual repetitivo para interrupción de filtro de fraude de la ACH CEO	\$25 por mes por primera cuenta, luego \$5 por mes por cada cuenta adicional
Suscripción devuelta de la ACH CEO – cuenta	\$40 por mes por primera cuenta, luego \$20 por mes por cada cuenta adicional
Suscripción devuelta de la ACH CEO – <i>partida</i>	\$1.50 por <i>partida</i>

¹ Estos cargos de Wells Fargo podrán compensarse mediante la deducción por ganancias en la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking, la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds, la cuenta Wells Fargo Choice IV – U.S. Government, o la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking Select.

Cargos por servicio

Acceso a ATM – ATM que Pertenecen a Wells Fargo

No se aplica ninguna cuota para acceder a sus cuentas en un ATM que pertenece a Wells Fargo.	sin cuota
--	-----------

Acceso a ATM – ATM que no Pertenecen a Wells Fargo

Cuota por Consulta de saldo – Consulta en EE.UU. y en el extranjero	\$2 cada uno
Cuota por Transferencia (EE.UU. e Internacional) Puede transferir fondos disponibles entre sus cuentas de cheques y cuentas de ahorros primarias vinculadas en selectos ATM que no pertenecen a Wells Fargo	\$2 cada una
Transacción – (EE.UU.)*	\$2.50 cada una
Transacción – Internacional	\$5 cada una
Otras cuotas y cargos Se aplicarán cuotas cobradas por el propietario/operador del ATM que no pertenece a Wells Fargo, además de las cuotas descritas anteriormente.	

Transacciones efectuadas por tarjeta ATM comercial y tarjeta de débito comercial**

Estado de cuenta de ATM – obtenido de un ATM Wells Fargo	\$1 cada uno
Cuota por transacción de compra internacional Esta cuota se cobra por cada compra realizada con su <i>tarjeta</i> de débito comercial en una moneda extranjera que una red haya convertido a un monto en dólares estadounidenses.	3% del importe de la transacción
Desembolso de efectivo por mostrador Retiro de efectivo en un banco que no pertenece a Wells Fargo. EE.UU.* Internacional	\$3 cada transacción ante un cajero 3% del importe de la transacción

* La cuota en EE.UU. también aplica a los territorios de EE.UU. siguientes: Samoa Americana, Guam, las Islas Marianas Norteñas, Puerto Rico, las Islas Menores Remotas EE.UU., y las Islas Vírgenes EE.UU.

** Es posible que otros terceros le cobren cuotas por el uso de su *tarjeta* de débito comercial o su *tarjeta* ATM comercial, como por ejemplo, tiendas y comerciantes por transacciones de compras y otros bancos e instituciones financieras por retiros en efectivo en el mostrador de sus sucursales con su tarjeta de débito comercial.

Cargos por servicio

Cheques de cajero¹

Se pueden pedir los cheques de cajero por Internet o en persona en cualquier sucursal de Wells Fargo	\$10 cada uno
--	---------------

Cheques

Cobro de cheques – no clientes, cheques librados contra Wells Fargo¹ Esta cuota se aplica sólo a los cheques emitidos por una empresa y presentados para fines de cobro.	\$7.50 por cheque
Impresión de cheques (precios varían según cantidad, estilo y diseño)	varía
Cheques temporales personalizados (cheques de mostrador) Una hoja gratis con un pedido de cheques	\$3 por una hoja de tres cheques

Moneda/Billetes¹

Pedido de moneda*¹	\$0.15 por cilindro
Pedido de dinero*(Cuentas no analizadas)	\$0.13 por cada \$100
Pedido de dinero¹ (Cuentas analizadas)	\$1.30 por cada \$1,000
Pedido de cambio	\$5.25 cada uno
Moneda depositada por bolsa¹	\$4 por bolsa

*No se aplica ninguna cuota por los primeros 15 paquetes de moneda fraccionaria ordenados y los primeros \$1,000 de divisas ordenados por mes para cuentas no analizadas.

Cobranzas – cupones y bonos

(El servicio está disponible sólo a los clientes de Wells Fargo)

Redención de cupón desprendido	Sin cuota
Redención de bono municipal	Sin cuota

Cobranzas – nacionales¹

Los servicios de cobranzas están disponibles sólo a los clientes de Wells Fargo.

Recibidas y enviadas	\$25 por <i>partida</i>
Otras cuotas y cargos Es posible que terceras partes u otros bancos impongan cargos adicionales además de los descritos anteriormente.	

Deposit Account Control Agreement (DACA)¹

Mantenimiento de cuenta por mes	\$275 por cuenta
Establecimiento/Modificación simple	\$750 por contrato
Establecimiento/Modificación compleja	\$1,500 por contrato

¹ Estos cargos de Wells Fargo podrán compensarse mediante la deducción por ganancias en la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking, la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds, la cuenta Wells Fargo Choice IV – U.S. Government, o la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking Select.

Cargos por servicio

Cuota por copia de documento (Solicite copias de cheques, depósitos o estados de cuenta)

Pedidos auto-servicio Sin cuotas por documentos solicitados por Internet o por correo electrónico e imprimados por usted, o por pedidos por el sistema automatizado <i>servicios</i> bancarios por teléfono.	sin cuota
Otros pedidos¹ Pedidos hechos en una sucursal o por un representante bancario telefónico, y pedidos de copias de papel hechos por Internet.	\$5 por partida

Cargo por exceso de actividad para cuentas de ahorros

El Reglamento D y el Banco limitan ciertos tipos de retiros y transferencias desde una cuenta de ahorros a un total combinado de seis (6) por período de estado de cuenta mensual (podrían aplicarse excepciones al período de estado de cuenta). Es posible que se le imponga un cargo por exceso de actividad por cada retiro o transferencia que exceda el límite. Consulte la sub-sección titulada "Límite de transacciones para cuentas de ahorros" localizada al final de la sección de Ahorros en este Programa para detalles completos.	\$15 por partida Máximo de 3 cargos por exceso de actividad por período de estado de cuenta mensual (podrían aplicarse excepciones al período de estado de cuenta).
---	---

Introducción

Cuentas de cheques

Cuentas de ahorros

CD

Cargos por servicio

Términos y condiciones adicionales

Glosario

¹ Estos cargos de Wells Fargo podrán compensarse mediante la deducción por ganancias en la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking, la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds, la cuenta Wells Fargo Choice IV – U.S. Government, o la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking Select.

Cargos por servicio

Servicios extranjeros e internacionales

Cuota por entrega La cuota por entrega varía según el tipo de <i>servicio</i> prestado, ya sea que lo pida por Internet, de un representante bancario por teléfono, o en una sucursal, y según el método de entrega se elige.	varía
Pedido de moneda extranjera	cuota por entrega
Giros extranjeros¹ Giro bancario pagadero en moneda extranjera pedido por teléfono, por correo, o en la sucursal.	\$30 por pedido
Suspensión de pago de giro extranjero¹	\$75 cada uno
Fax internacional <i>Partidas</i> enviadas por fax por el departamento internacional.	\$10 cada uno
Cobranza de <i>partida</i> internacional – \$250 o más	\$75 cada una
<i>Partida</i> internacional depositada – En moneda de EE.UU. y extranjera ¹ – <i>Partida</i> internacional devuelta sin pagar ¹ – Cuota SWIFT/localizador de cobranzas de cheques extranjeros enviados	\$5 cada una \$15 cada una \$25 cada una
Otras cuotas y cargos Es posible que terceras partes u otros bancos impongan cargos adicionales además de los descritos anteriormente.	varía
Giro electrónico saliente del servicio de Cambio de Divisas por Internet (Foreign Exchange Online)	\$22 cada uno

Cuota por Procesamiento Legal

Incluye pedidos de ejecución forzosa, mandamientos judiciales, embargos de bienes, y todo otro documento legal que requiere que se retengan determinados fondos mediante orden judicial.	\$125 cada una
--	----------------

Giros Postales

Se pueden pedir los giros postales de hasta \$1,000 cada uno en cualquier sucursal de Wells Fargo.	\$5 cada una
--	--------------

¹ Estos cargos de Wells Fargo podrán compensarse mediante la deducción por ganancias en la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking, la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds, la cuenta Wells Fargo Choice IV – U.S. Government, o la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking Select.

Cargos por servicio

Otros cargos por servicio

Bolsas de depósito, desechables (Varía por cantidad y tipo pedido)	varía
Corrección de depósito/ajuste¹	\$5 por corrección
Servicio de Fax	\$7 por página
Cuota por designación de empresa de servicios monetarios	\$75 por mes*
National Business Banking Center (NBBC) de Wells Fargo – Servicio bancario telefónico automatizado – Llamadas asistidas por un representante bancario telefónico	sin cuota sin cuota
Otras cuotas y cargos Es posible que terceras partes u otros bancos impongan cargos adicionales además de los descritos anteriormente.	varía
* Cargo mensual cobrado a cada cuenta de depósito utilizada para realizar operaciones por parte de las empresas de servicios monetarios.	

Informe de datos¹

Almacenamiento extendido de ventanilla electrónica de 30 días	\$0.01 por <i>partida</i>
Almacenamiento extendido de ventanilla electrónica de 60 días	\$0.015 por <i>partida</i>
Almacenamiento extendido de ventanilla electrónica de 90 días	\$0.02 por <i>partida</i>
Almacenamiento extendido de ventanilla electrónica de 120 días	\$0.025 por <i>partida</i>
Cargo mensual repetitivo de informes InfoFax	\$30 por cuenta
Visualización de imágenes por Internet < 90 días	\$3.50 por suceso
Visualización de imágenes por Internet > 90 días	\$10 por suceso

¹ Estos cargos de Wells Fargo podrán compensarse mediante la deducción por ganancias en la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking, la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds, la cuenta Wells Fargo Choice IV – U.S. Government, o la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking Select.

Cargos por servicio

Oficina Electrónica Comercial (Commercial Electronic Office® [CEO® por sus siglas en inglés])¹

Operaciones bancarias básicas de CEO – cargo mensual repetitivo	\$25 por cuenta
Operaciones bancarias básicas de CEO – cargo mensual repetitivo de cuenta adicional	\$10 por cuenta
Operaciones bancarias básicas de transferencias de CEO	\$1.50 por transacción
Cargo mensual repetitivo de suscripción de detalles de depósito de CEO	\$50 por cuenta
Suscripción de detalles de depósito de CEO – <i>partida</i>	\$0.25 por <i>partida</i>
Cargo mensual repetitivo de suscripción del día actual de CEO	\$80 por mes por primera cuenta, luego \$50 por mes por cada cuenta adicional
Suscripción del día actual de CEO – <i>partida</i>	\$0.30 por <i>partida</i>
Cargo mensual repetitivo de suscripción del día anterior de CEO	\$60 por mes por primera cuenta, luego \$50 por mes por cada cuenta adicional
Detalle de suscripción del día anterior de CEO – <i>partida</i>	\$0.17 por <i>partida</i>
Suscripción de <i>partida</i> devuelta de CEO – cuenta	\$60 por mes por primera cuenta, luego \$30 por mes por cada cuenta adicional
Mensaje de evento de CEO – correo electrónico	\$0.50 por correo electrónico
Mensaje de evento de CEO – fax o mensaje de texto	\$0.75 por suceso
Suscripción de informe detallado de giro electrónico – cuenta	\$40 por mes por primera cuenta, luego \$20 por mes por cada cuenta adicional
Suscripción de informe detallado de giro electrónico – <i>partida</i>	\$1 por <i>partida</i>

¹ Estos cargos de Wells Fargo podrán compensarse mediante la deducción por ganancias en la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking, la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds, la cuenta Wells Fargo Choice IV – U.S. Government, o la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking Select.

Cargos por servicio

Sobregiro (OD), partidas devueltas (Fondos Insuficientes/NSF)

Es importante hacer un seguimiento de los fondos disponibles en su cuenta para su uso antes de librar un cheque, efectuar un retiro de dinero en efectivo de un cajero automático ATM, o usar su *tarjeta* para una compra. Le recomendamos administrar sus fondos de manera responsable llevando un registro de las transacciones mediante el uso de las herramientas apropiadas para usted, manteniendo un saldo actualizado en su chequera, utilizando alertas por Internet y verificando su *saldo disponible* por Internet, por teléfono o en un cajero automático ATM de Wells Fargo. No olvide llevar un registro de los cheques y los pagos de cuentas automáticos pendientes, además de los pagos efectuados utilizando pago de cuentas por Internet, ya que su *saldo disponible* no reflejará estas transacciones hasta que éstas sean pagadas de su cuenta. Como se analizó en la sección del *Contrato* titulada "Determinación del *saldo disponible* de su cuenta," también es posible que nuestro registro de su *saldo disponible* no refleje todas sus transacciones con *tarjeta*, incluidas las transacciones que hayan sido autorizadas pero que el comerciante todavía no haya presentado para pago. No suponga que podrá realizar un depósito para cubrir una *partida* antes de que ella se presente para el pago, porque es posible que su depósito no esté disponible inmediatamente para el retiro y las *partidas* suelen presentarse para pago muy rápidamente. (Consulte nuestra política sobre disponibilidad de fondos en el *Contrato* para obtener información completa).

Partidas sobregiradas y partidas devueltas (Fondos Insuficientes/NSF)

No se cobrarán más de 8 cargos por *sobregiros* y por *partidas* devueltas en cualquier *día laborable*. No se cobrará ningún cargo por *sobregiro* si el *saldo disponible* en su cuenta está sobregirado en \$5 o menos después de que se hayan asentado todas las transacciones después del fin del *día laborable*.

Partidas sobregiradas y partidas devueltas (Fondos Insuficientes/NSF)

- | | |
|----------------------------|-------------------------|
| • Partida sobregirada (OD) | \$25 por <i>partida</i> |
| • Partida devuelta (NSF) | \$35 por <i>partida</i> |

(Para las disposiciones que rigen los *sobregiros*, consulte la sección "Sobregiros y Fondos Insuficientes/NSF" en el *Contrato*.) Es posible que terceras partes y/u otros bancos impongan cargos adicionales para las *partidas* devueltas.

Partida Cobrada/Depositada Devuelta Sin Pagar¹

- | | |
|---|-------------------------|
| Si usted cobra o deposita una <i>partida</i> en su cuenta y la misma es devuelta sin pagar al Banco por cualquier razón, se cobrará un cargo a su cuenta. | \$12 por <i>partida</i> |
|---|-------------------------|

¹ Estos cargos de Wells Fargo podrán compensarse mediante la deducción por ganancias en la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking, la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds, la cuenta Wells Fargo Choice IV – U.S. Government, o la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking Select.

Cargos por servicio

Cargos además del cargo por partida devuelta¹

Aviso de duplicado	\$5 por <i>partida</i>
Notificación telefónica	\$7 por notificación
<i>Partida</i> depositada nuevamente	\$8 por <i>partida</i>
Notificación por fax de <i>partida</i> devuelta	
– A base mensual	
• Primera ocasión	\$90 por cuenta
• Segunda ocasión y subsiguientes	\$60 por cuenta
– Cargos por <i>partida</i>	\$5 por <i>partida</i>
Instrucción especial de <i>partida</i> devuelta	
– A base mensual	\$10 por cuenta
– Cargos por <i>partida</i>	\$0.25 por <i>partida</i>
<i>Partida</i> devuelta con nombre del firmante	\$0.25 por <i>partida</i>

Transferencia/Adelanto para protección contra sobregiros

La inscripción en la protección contra *sobregiros* es gratis. Si usted usa la protección contra *sobregiros*, el Banco le cobra una cuota para transferir fondos para cubrir el *sobregiro*. La cuota depende de la cuenta que se usa para proporcionar la transferencia.

De la cuenta de ahorros	\$12.50 por transferencia*
De la cuenta de crédito	Consulte su contrato de tarjeta de crédito

* El importe transferido es un mínimo de \$25 o el importe exacto del *sobregiro* si fuera mayor a \$25. Si el *saldo disponible* en su cuenta de ahorros vinculada es menor a \$25 o no es suficiente para cubrir el *sobregiro*, se transfiere el *saldo disponible*.

Cajas de seguridad

Alquiler Anual	varía según tamaño
– Cargo por morosidad (después de 60 días de morosidad)	\$10
– Cargo por morosidad (después de 90 días de morosidad, además del cargo por morosidad de 60 días)	\$15
Depósito de llaves	\$20 por dos llaves
Reemplazo de llave	\$25 cada una
Cargo por servicio de cerrajería (perforación)	
Servicio de emergencia (con preaviso de menos de 3 <i>días laborables</i>)	\$175 mínimo
Servicio no de emergencia (con preaviso de un mínimo de 3 <i>días laborables</i>)	\$125 mínimo

¹ Estos cargos de Wells Fargo podrán compensarse mediante la deducción por ganancias en la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking, la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds, la cuenta Wells Fargo Choice IV – U.S. Government, o la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking Select.

Cargos por servicio

Estados de Cuenta¹

Control de secuencia de cheques – A base mensual	\$30 por estado de cuenta
– Cargos por <i>partida</i>	\$0.07 por <i>partida</i>
Estado de cuenta de DDA - solicitud especial Las solicitudes especiales incluyen: estado de cuenta de DDA duplicado, ciclo de estado de cuenta frecuente, retención de estado de cuenta, instrucciones especiales de envío por correo	\$7.50 por estado de cuenta
Duplicado del estado del cliente con análisis de la cuenta (cuentas analizadas)	\$10 por estado de cuenta
Establecimiento/modificación de calendario fiscal (cuentas analizadas) Esta cuota se cobra cuando solicita que las fechas del ciclo del estado de cuenta sean personalizadas basado en el calendario fiscal de su empresa/negocio.	\$30 cada uno

Suspensión de Pagos¹

Solicite suspensión de pagos por Internet o por teléfono para una <i>partida de papel</i> (cheque) o <i>partida</i> preautorizada de la ACH (<i>Cámara de Compensación Automatizada</i>); deberá proporcionar lo siguiente:	
Partida de ACH Nombre de la compañía, número de cuenta, número de identificación de ACH de la compañía y/o del comerciante y suma de la <i>partida</i>	\$31 cada una
Partida de papel Nombre del portador, número de cuenta, número de la <i>partida de papel</i> o una serie de números de <i>partidas de papel</i> , la fecha de la <i>partida de papel</i> y la suma de la <i>partida</i>	\$31 cada una
Renovación de suspensión de pago	\$3 cada una

Verificación

Confirmación de examinación¹	\$40 cada una
Cuota por investigación de crédito¹ (información sobre cuenta de depósito y/o de crédito proporcionada a un tercero a petición suya)	\$10 cada una
Investigación y verificación (\$25 como cargo mínimo)	\$25 por hora

¹ Estos cargos de Wells Fargo podrán compensarse mediante la deducción por ganancias en la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking, la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds, la cuenta Wells Fargo Choice IV – U.S. Government, o la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking Select.

Cargos por servicio

Giros electrónicos

Los giros electrónicos son una manera segura y conveniente de enviar y recibir dinero dentro de los Estados Unidos e internacionalmente. Usted puede enviar y recibir dinero en dólares estadounidenses o en moneda extranjera.

Si usted envía dinero a otras personas o empresas en forma periódica, ya sea dentro de EE.UU. o al exterior, puede establecer giros electrónicos repetitivos. Consulte los detalles con su representante bancario

Es posible que terceras partes y otros bancos impongan cargos adicionales para los giros electrónicos.

Su estado de cuenta indicará un cargo por cada giro electrónico; dicho cargo incluye el cargo por giro electrónico recibido o enviado más todo otro cargo que se aplique al giro electrónico.

Utilizar el número de tránsito interbancario (RTN, por sus siglas en inglés) correcto de Wells Fargo es importante. Si se usa un RTN incorrecto, se podrán aplicar los cargos por giros electrónicos entrantes de la institución financiera cuyo RTN se utiliza en lugar, o además, de las cuotas y cargos de Wells Fargo.

Giros electrónicos (cuentas no analizadas)

Giro nacional/interno recibido	\$15 cada uno
Internacional, moneda de EE.UU./moneda extranjera recibida	\$16 cada uno
Giro nacional/interno enviado	\$30 cada uno
Giro nacional enviado/interno enviado en forma repetitiva	\$25 cada uno
Internacional, moneda de EE.UU. enviada	\$45 cada uno
Internacional, enviado en forma repetitiva, moneda de EE.UU.	\$40 cada uno
Internacional, moneda extranjera enviada	\$35 cada uno
Internacional, enviado en forma repetitiva, moneda extranjera	\$30 cada uno
Giro electrónico contable enviado	\$15 cada uno
Giro electrónico contable enviado en forma repetitiva	\$10 cada uno

Cargos por servicio

Giros electrónicos (cuentas analizadas)¹

Giro nacional/interno recibido	\$15 cada uno
Internacional, moneda de EE.UU./moneda extranjera recibida	\$16 cada uno
Giro electrónico contable internacional recibido	\$6 cada uno
Giro nacional/interno enviado	
Sucursal	\$30 cada uno
Asistencia de operadora	\$30 cada uno
Asistencia de operadora repetitiva	\$25 cada uno
Disposición de fondos con asistencia de operadora	\$20 cada uno
Iniciado automáticamente	\$15 cada uno
Internacional, moneda de EE.UU. enviada	
Sucursal	\$45 cada uno
Asistencia de operadora	\$45 cada uno
Asistencia de operadora repetitiva	\$40 cada uno
Iniciado automáticamente	\$20 cada uno
Internacional, moneda extranjera enviada	
Sucursal	\$35 cada uno
Asistencia de operadora	\$35 cada uno
Asistencia de operadora repetitiva	\$30 cada uno
Iniciado automáticamente	\$15 cada uno
Giro electrónico contable enviado	
Sucursal	\$29 cada uno
Asistencia de operadora	\$20 cada uno
Asistencia de operadora repetitiva	\$15 cada uno
Iniciado automáticamente	\$10 cada uno

Cargos además de los cargos por giros electrónicos (cuentas analizadas)

Aviso por fax/correo electrónico	\$5 por giro electrónico
Mantenimiento mensual del informe de giros electrónicos por fax/correo electrónico	\$20 por cuenta
Aviso telefónico entrante	\$35 por llamada
Aviso por correo	\$3 por giro electrónico
Giro electrónico enviado devuelto	\$55 cada uno
Llamada de verificación	\$12 por llamada
Cargo básico por giro electrónico	\$6 por mes, por cuenta
Investigación de giro electrónico	\$65 por giro electrónico
Recargo por reparación de giro electrónico – entrante	\$3 cada uno
Recargo por reparación de giro electrónico – saliente	\$2 cada uno
Almacenamiento de plantilla de giros electrónicos	\$0.30 cada uno

¹ Estos cargos de Wells Fargo podrán compensarse mediante la deducción por ganancias en la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking, la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds, la cuenta Wells Fargo Choice IV – U.S. Government, o la cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking Select.

Términos y condiciones adicionales

Esta sección le informa sobre términos y condiciones adicionales que se aplican a las cuentas analizadas.

Cargo de recuperación

- El cargo de recuperación se emplea en las siguientes cuentas:
 - Cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking
 - Cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds
 - Cuenta Wells Fargo Choice IV – U.S. Government
 - Cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking Plus
 - Cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking Plus – Public Funds
 - Cuenta Wells Fargo Choice IV U.S. Government Public Funds
 - Cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking Select
- La Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC por sus siglas en inglés) le cobra a cada banco asegurado un cargo para cubrir su parte del costo de proporcionar seguro de depósitos a los depositantes. La FDIC no les cobra a los depositantes del banco por el seguro de depósitos ni les exige a los bancos que hagan que sus depositantes carguen con dicho seguro de depósitos. Sin embargo, la FDIC le permite a un banco recuperar el costo del seguro de depósitos de sus depositantes, siempre que el cargo que el banco les cobre a sus depositantes no revele información que podría ser utilizada para determinar las clasificaciones de supervisión confidenciales del banco ni confunda a los depositantes haciéndoles suponer que es la FDIC quien les cobra el cargo. El Banco tasa este Cargo de recuperación con el fin de recuperar parcialmente las primas de seguro que le paga a la FDIC en concepto de seguro de depósitos. El monto del Cargo de recuperación aparece en el estado de cuenta periódico o el estado del cliente con análisis de la cuenta y se basa en el saldo promedio mensual del libro mayor que se mantiene en su cuenta. El Cargo de recuperación está sujeto a cambio por parte del Banco en cualquier momento y sin previo aviso.

Fondos no cobrados

Los fondos no cobrados son fondos que el Banco trata como si no se hubieran cobrado todavía, basándose en el programa de cobranza vigente del Banco.

Cargo por el uso de fondos no cobrados

El cargo por usar fondos no cobrados se basa en un promedio mensual. Cualquier día en el que no haya usado fondos no cobrados, asignamos un valor cero.

El cargo se calcula de acuerdo a lo siguiente:

- La tarifa base de Wells Fargo más el 3% (ajustado a una tasa periódica apropiada) se aplica a su saldo cobrado negativo diario promedio durante el ciclo de estado de cuenta mensual.
- El saldo cobrado negativo diario promedio es la suma de los saldos cobrados negativos al cierre de las operaciones de cada día del ciclo del estado de cuenta dividido por la cantidad de días en el ciclo.

Términos y condiciones adicionales

Programa de cobranza

Todos los cheques depositados a sus cuentas de cheques y recibidos antes de la hora de corte notificada en las sucursales, ATM y la bóveda de efectivo recibirán los fondos cobrados según el siguiente programa:

	Fondos cobrados
Cheques girados contra Wells Fargo Bank¹	El mismo día
Cheques del gobierno de EE.UU.	Un día
Cheques de determinadas instituciones financieras²	Un día
Todos los demás cheques	Dos días

Los fondos cobrados se consignan en *días laborables*. Los fondos cobrados de cheques girados contra bancos en los áreas de la Reserva Federal que están cerrados por motivo de un día feriado se demorarán un día adicional.

¹ Excluye los cheques de Desembolso Controlado de Wells Fargo Bank. Los cheques de Desembolso Controlado de Wells Fargo Bank recibirán los fondos cobrados el siguiente *día laborable*.

² Cheques depositados girados contra una institución financiera localizada en la misma zona de tiempo que la localidad del depósito estarán disponibles el siguiente *día laborable*. Todos los días son *días laborables* excepto los sábados, domingos y feriados federales. Las zonas de tiempo incluyen el Este, Centro, Montaña, Pacífico y Alaska.

Término	Definición
Cuentas analizadas	<p>Una cuenta analizada es una cuenta de cheques por la cual se facturan cargos a través del análisis de la cuenta. Algunas cuentas analizadas ofrecen una provisión por ganancias. Las cuentas analizadas incluyen a las siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking with Interest – IOLTA • Cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking • Cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking – Public Funds • Cuenta Wells Fargo Choice IV – U.S. Government • Cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking Plus • Cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking Plus – Public Funds • Cuenta Wells Fargo Choice IV U.S. Government Public Funds • Cuenta Wells Fargo Analyzed Business Checking Select
<i>Saldo disponible</i>	<p>El registro más actualizado que tenemos sobre los fondos que están disponibles para retiro de su cuenta. No refleja todos sus cheques pendientes, pagos de cuentas automáticos (como las transacciones de la ACH y de tarjeta de débito recurrentes) que usted haya autorizado, ni otras transacciones que no hayan sido pagadas desde su cuenta.</p>
Saldo cobrado promedio	<p>La suma de los saldos cobrados positivos y negativos al cierre de las operaciones de cada día del ciclo del estado de cuenta, dividido por la cantidad de días en el período.</p>
Saldo cobrado negativo diario promedio	<p>La suma de los saldos cobrados negativos al cierre de las operaciones de cada día del ciclo del estado de cuenta, dividido por la cantidad de días en el período.</p>
Saldo cobrado positivo diario promedio	<p>La suma de los saldos cobrados positivos al cierre de las operaciones de cada día del ciclo del estado de cuenta, dividido por la cantidad de días en el período.</p>
Saldo promedio del libro mayor	<p>La suma de los saldos en el libro mayor de cada día (después de que se hayan asentado los débitos y los créditos), dividido por la cantidad de días en el mes.</p>
<i>Día laborable</i>	<p>Todos los días son <i>días laborables</i> excepto los sábados, domingos y feriados federales.</p>
<i>Tarjeta</i>	<p><i>"Tarjeta"</i> significa la Tarjeta de Débito Wells Fargo Business Platinum, la <i>tarjeta</i> de débito comercial, la <i>tarjeta</i> ATM comercial, y la <i>tarjeta</i> de débito comercial instant issue que el Banco pueda emitir para usted. No incluye la <i>tarjeta</i> de depósito comercial, a menos que se indique lo contrario. También puede hacerse referencia a cada una de las <i>"tarjetas de débito"</i> anteriores como una <i>"tarjeta check card"</i>.</p>
Saldo cobrado	<p>La parte del saldo del libro mayor que el Banco trata como cobrado sobre la base del programa de cobranza vigente del Banco.</p>

Término	Definición
Provisión por ganancias	Una provisión por ganancias es una acumulación de un crédito que se usa para compensar la totalidad o una parte de los cargos por actividad de la cuenta, cargos por servicio y cargos por Administración de Tesorería elegibles. El cálculo de la provisión por ganancias se basa en los saldos disponibles para inversión, saldos que a su vez sean disponibles para los <i>servicios</i> , a los cuales se aplica una tasa de deducción por ganancias que se establece a criterio del Banco.
Saldos disponibles para inversión que a su vez sean disponibles para los <i>servicios</i>	Se basan en el saldo cobrado positivo diario promedio.
Cuentas no analizadas	Se refiere a todas las cuentas, salvo las cuentas analizadas.
Requisito de reserva	La cantidad de su saldo que el Banco ha calculado que se requiere para mantener en depósito en el Banco de la Reserva Federal. Esta cantidad se calcula utilizando coeficientes de reservas marginales establecidos mediante reglamentos federales para su tipo de cuenta.
Tasa base de Wells Fargo	La "tasa base de Wells Fargo" es la tasa de interés "base" establecida por el Banco periódicamente. El Banco podrá cambiar la tasa base de Wells Fargo en cualquier momento sin previo aviso. La tasa base de Wells Fargo se convierte en una tasa diaria dividiendo la tasa anual por 360.

Cómo comunicarse con Wells Fargo

Wells Fargo acepta llamadas del Servicio de Retransmisión de Telecomunicaciones.

Wells Fargo Business Online®	wellsfargo.com/biz o 1-800-956-4442
Asistencia con la cuenta y consultas de clientes (National Business Banking Center)	1-800-CALL WELLS (1-800-225-5935) o consulte su estado de cuenta
Los clientes que hablan español	1-877-337-7454
TTY/TDD para clientes sordos e hipoacúsicos	1-800-877-4833
Preguntas generales por correo sobre cajeros automáticos ATM	Escriba a: Wells Fargo ATM Inquiries P.O. Box 340214 Sacramento, CA 95834-0214 atms@wellsfargo.com
Reclamos por correo Transferencias Electrónicas de Fondos (EFT)	Escriba a: Wells Fargo ATM/Debit Card Claims MAC 539298-040 P.O. Box 53445 Phoenix, AZ 85072-3445
Clientes fuera de EE.UU.	Visite wellsfargo.com/help/international-access-codes para ver una lista de nuestros Códigos de Acceso Internacional.

Para todas las demás cuentas, consulte su estado de cuenta para obtener la información de contacto.

El National Business Banking Center (NBBC) de Wells Fargo ofrece un servicio bancario por teléfono automatizado ilimitado gratis para todos nuestros clientes comerciales. Tampoco se cobra un cargo por hablar con un representante bancario telefónico.

Este Programa rige las cuentas de depósito comerciales mantenidas en las localidades de Wells Fargo Bank, N.A. en California.

© 2014 Wells Fargo Bank, N.A.

Todos los derechos reservados.

Miembro FDIC.

BBG6788-CSP (10-14)

