

**Servicio Wells Fargo ExpressSend®****Términos y Condiciones - Vigentes a partir del 31 de mayo de 2019****Descripción del Servicio**

Puede usar el servicio Wells Fargo ExpressSend (el "Servicio") para enviar dinero a amigos y familiares en países selectos fuera de Estados Unidos desde su cuenta de cheques o de ahorros al consumidor de Wells Fargo elegibles. Estas transferencias se denominan "Envíos de Dinero" y la persona que usted designe para recibir los fondos es el "Beneficiario". Su Beneficiario puede recibir sus Envíos de Dinero en uno de nuestros Miembros de la Red de Remesas (RNM, por sus siglas en inglés) enumerados por país en la Tabla 1 a continuación. Dependiendo de los métodos de entrega disponibles en el Miembro de la Red de Remesas, usted puede enviar fondos para que se acrediten en la cuenta del Beneficiario o para que el Beneficiario los recoja en efectivo.

**Tabla 1: Miembros de la Red de Remesas, Métodos de Entrega y Límite Diario de Envío de Dinero**

País	Miembro de la Red de Remesas	Moneda del Envío de Dinero	Métodos de Entrega Disponibles	Límite Diario de Envío de Dinero (U.S. \$)
Colombia	Banco BBVA Colombia	Pesos colombianos	Acreditar a cuenta Recoger en efectivo	\$1,500 \$500
	Bancolombia	Pesos colombianos	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo <sup>8</sup>	\$1,500
	Banco Davivienda	Pesos colombianos	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo <sup>8</sup>	\$1,500 o 5 transacciones <sup>5</sup>
	Grupo Éxito (Éxito, Carulla) <sup>1</sup>	Pesos colombianos	Recoger en efectivo <sup>8</sup>	\$1,000 o 5 transacciones <sup>5</sup>
China	Agricultural Bank of China	Dólares estadounidenses	Acreditar a cuenta <sup>2</sup>	\$1,500
República Dominicana	Banco BHD León	Pesos dominicanos	Recoger en efectivo	\$1,500
	Banreservas	Pesos dominicanos	Recoger en efectivo	\$1,500
	Banco del Progreso	Pesos dominicanos	Recoger en efectivo	\$1,500
Ecuador	Banco Guayaquil	Dólares estadounidenses	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo	\$1,000
	SERVIPAGOS (VÍA PRODUBANCO)	Dólares estadounidenses	Recoger en efectivo	\$1,000
	BANCO BOLIVARIANO	Dólares estadounidenses	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo	\$1,000
El Salvador	Banco Agrícola	Dólares estadounidenses	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo (Sucursal) Recoger en efectivo (Agente Corresponsal)	\$1,500 \$571
	Banco Davivienda Salvadoreño	Dólares estadounidenses	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo	\$1,500
	Sistema Fedecredito	Dólares estadounidenses	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo	\$1,500
	Remesas BAC Credomatic	Dólares estadounidenses	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo	\$1,500
	SCOTIABANK	Dólares estadounidenses	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo	\$1,500
	Despensa Don Juan	Dólares estadounidenses	Recoger en efectivo	\$1,000 o 3 transacciones <sup>9</sup>
	WALMART	Dólares estadounidenses	Recoger en efectivo	\$1,000 o 3 transacciones <sup>9</sup>
	Despensa Familiar	Dólares estadounidenses	Recoger en efectivo	\$1,000 o 3 transacciones <sup>9</sup>
Maxi Despensa	Dólares estadounidenses	Recoger en efectivo	\$1,000 o 3 transacciones <sup>9</sup>	
Guatemala	Banco Industrial, S.A.	Quetzales de Guatemala	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo	\$1,500
	Banco de Desarrollo Rural (Banrural)	Quetzales de Guatemala	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo	\$1,500
	G&T Continental	Quetzales de Guatemala	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo	\$1,500
Honduras	Banco Ficohsa	Lempiras de Honduras	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo (Sucursal) Recoger en efectivo (Punto de pago TENGO)	\$1,500 \$500
	Banco Atlántida	Lempiras de Honduras	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo	\$1,500
India	ICICI Bank	Rupias de la India	Acreditar a cuenta	\$5,000
	HDFC Bank	Rupias de la India	Acreditar a cuenta	\$5,000
	Axis Bank	Rupias de la India	Acreditar a cuenta	\$5,000
México	BBVA Bancomer	Pesos mexicanos	Acreditar a cuenta Recoger en efectivo	\$1,500 \$650
	Banco Mercantil del Norte (Banorte)	Pesos mexicanos	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo <sup>7</sup>	\$1,500
	Telecomm Telégrafos	Pesos mexicanos	Recoger en efectivo	\$1,500
	Soriana	Pesos mexicanos	Recoger en efectivo <sup>3</sup>	\$1,000
	Grupo FAMSA <sup>10</sup>	Pesos mexicanos	Recoger en efectivo	\$1,000
	Bansefi <sup>6</sup>	Pesos mexicanos	Recoger en efectivo	\$1,500
	Banco Santander	Pesos mexicanos	Acreditar a cuenta Recoger en efectivo	\$1,500 \$500
	Farmacias Guadalajara	Pesos mexicanos	Recoger en efectivo	\$500
	Bodega Aurrera <sup>4</sup>	Pesos mexicanos	Recoger en efectivo	\$500
	Walmart	Pesos mexicanos	Recoger en efectivo	\$500
	Suburbia	Pesos mexicanos	Recoger en efectivo	\$500
	Superama	Pesos mexicanos	Recoger en efectivo	\$500
Nicaragua	Banco LAFISE BANCENTRO	Dólares estadounidenses	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo	\$1,500
	Banpro	Dólares estadounidenses	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo	\$1,500
Perú	BBVA Banco Continental	Dólares estadounidenses	Recoger en efectivo	\$500
	Banco de Crédito del Perú	Dólares estadounidenses	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo	\$1,000
	Interbank	Dólares estadounidenses	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo	\$1,000
Filipinas	Bank of the Philippine Islands	Pesos filipinos	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo	\$3,000
	BDO Unibank	Pesos filipinos	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo	\$3,000
	M Lhuillier	Pesos filipinos	Recoger en efectivo	\$1,000
	Metrobank	Pesos filipinos	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo	\$3,000
	Cebuana Lhuillier	Pesos filipinos	Recoger en efectivo	\$1,000
	Philippine National Bank	Pesos filipinos	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo	\$3,000
Vietnam	Vietinbank	Dólares estadounidenses	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo	\$5,000
	Vietcombank	Dólares estadounidenses	Acreditar a cuenta o recoger en efectivo	\$5,000

## Servicios de Remesas Globales de Wells Fargo

Para servicio al cliente las 24 horas: 1-800-556-0605 (marque 2 para recibir atención en español)

Tenga en cuenta lo siguiente: los Miembros de la Red de Remesas no están afiliados a ninguna compañía de Wells Fargo y ninguna de las compañías de Wells Fargo garantiza los depósitos o fondos mantenidos en ninguna de estas instituciones; ninguna compañía de Wells Fargo es responsable de las acciones o la inacción de estas instituciones. Una vez transferidos, los fondos NO están asegurados por la FDIC.

<sup>1</sup> Almacenes ÉXITO S.A., Corresponsal Cambiario de Banco Davivienda S.A., Intermediario del mercado cambiario. No aplica para Éxito Express ni para Exito.com. ÉXITO® es una marca registrada de Almacenes Éxito S.A. Este servicio no está disponible en las sucursales de Surtimax. Servicio disponible en las tiendas Carulla participantes. Su beneficiario puede comunicarse con Carulla llamando al 018000110007.

<sup>2</sup> Los Envíos de Dinero a China requieren que su Beneficiario tenga una cuenta en dólares estadounidenses en el banco Agricultural Bank of China.

<sup>3</sup> Para los Envíos de Dinero a Soriana, algunas tiendas de Soriana requerirán que su Beneficiario tenga una Tarjeta del Aprecio (una tarjeta por lealtad que se ofrece en Soriana) para poder cobrar los fondos enviados. Los fondos se cargarán a la tarjeta cuando su Beneficiario recoge el Envío de Dinero, y la tarjeta se puede usar para retirar dinero en efectivo en cualquier tienda de Soriana. La Tarjeta del Aprecio se puede obtener, libre de cargos, en cualquier tienda de Soriana.

<sup>4</sup> Este servicio no está disponible en los puntos de pago de Bodega Aurrera Express.

<sup>5</sup> Los Envíos de Dinero a su Beneficiario tanto en Banco Davivienda como en Grupo Éxito, desde todos los proveedores de servicios de envío de dinero, se sumarán a fin de determinar si se han alcanzado los límites con respecto al monto o a las transacciones. Cuando su Beneficiario intente recoger o recibir un envío de dinero en cualquiera de las dos instituciones, el monto total y la cantidad total de transacciones recogidas o recibidas ese mismo día de ambas instituciones se computarán como parte de estos límites con respecto al monto o a las transacciones. Cada Miembro de la Red de Remesas (RNM, por sus siglas en inglés) retendrá toda transacción que exceda el límite con respecto al monto o a las transacciones.

<sup>6</sup> Los Envíos de Dinero recogidos en un agente corresponsal de Bansefi (cooperativas de crédito de L@Red de la Gente) están sujetos a los términos y condiciones, y a los límites de la cooperativa de crédito respectiva.

<sup>7</sup> Las sucursales de Banorte en las ciudades de ZITACUARO y ACAMBARO no están pagando envíos de dinero en efectivo hasta nuevo aviso.

<sup>8</sup> Las sucursales de Bancolombia y Banco Davivienda así como las tiendas de Grupo Éxito en la ciudad de CUCUTA no están pagando envíos de dinero en efectivo hasta nuevo aviso. Las sucursales de Bancolombia en las ciudades de IPIALES y BUENAVENTURA no están pagando envíos de dinero en efectivo hasta nuevo aviso.

<sup>9</sup> Los Envíos de Dinero a su Beneficiario en WALMART, Despensa Don Juan, Despensa Familiar y Maxi Despensa, desde todos los proveedores de servicios de envío de dinero, se sumarán a fin de determinar si se han alcanzado los límites con respecto al monto o a las transacciones. Cuando su Beneficiario intente recoger un envío de dinero en cualquiera de estos puntos de pago, el monto total y la cantidad total de transacciones recogidas se computarán como parte de estos límites con respecto al monto o a las transacciones. Cada Miembro de la Red de Remesas (RNM, por sus siglas en inglés) rechazará toda transacción que exceda el límite con respecto al monto o a las transacciones.

<sup>10</sup> Servicio disponible en las tiendas Grupo FAMSA participantes. Su beneficiario puede comunicarse con Grupo FAMSA llamando al 018182998888.

### **Establecimiento del Servicio**

Usted deberá completar un Acuerdo del Servicio Wells Fargo *ExpressSend* (el "Acuerdo del Servicio") para cada Beneficiario a quien desee enviarle dinero. Usted solo puede tener un Acuerdo del Servicio para cada Beneficiario. Usted puede tener hasta cuatro Acuerdos del Servicio abiertos en cualquier momento, con la excepción de los Acuerdos del Servicio que designen a un Beneficiario en China, los cuales están sujetos a un límite de dos Acuerdos del Servicio abiertos en cualquier momento.

*ExpressSend* está destinado para ser usado por el consumidor y no para pagos comerciales o empresariales. La fuente de financiamiento de los envíos de *ExpressSend* deberá ser una cuenta elegible de cheques o de ahorros de Wells Fargo (no todas las cuentas de cheques y de ahorros son elegibles). Al usar *ExpressSend*, usted afirma que los Envíos de Dinero no tienen propósitos comerciales ni empresariales, ni se realizan a nombre de terceros. Los menores (personas que no hayan cumplido la mayoría de edad) no pueden inscribirse en el Servicio. En caso de que lo solicitemos, usted acuerda proporcionar la documentación que corrobore la fuente de los fondos enviados a través del Servicio.

Al completar el Acuerdo del Servicio, usted deberá proporcionar el nombre, la dirección y el número de teléfono de su Beneficiario, y deberá seleccionar el (los) Miembro(s) de la Red de Remesas al (a los) que pueden enviarse los fondos. Se deberá proporcionar la dirección física completa de su Beneficiario y ésta deberá estar ubicada en el país al que se envíe el dinero. No se permiten direcciones de apartado postal. El número de teléfono proporcionado para su Beneficiario deberá ser un número en el país al que se envíe su dinero, o un número de teléfono de EE.UU. También deberá indicar si se trata de un número de una línea de telefonía móvil o fija. No podremos establecer su Acuerdo del Servicio si no proporciona esta información. **Para todos los Envíos de Dinero, es su responsabilidad proporcionar la información correcta con respecto a su Beneficiario, el Miembro de la Red de Remesas y, cuando corresponda, la cuenta del Beneficiario a la que se acreditará el envío.**

El primer Envío de Dinero en virtud de cada Acuerdo del Servicio deberá iniciarse en persona en una sucursal de Wells Fargo. Es posible que los clientes con una cuenta de cheques o de ahorros existente puedan iniciar su primer Envío de Dinero llamando a la Banca Telefónica *Wells Fargo Phone Bank*<sup>SM</sup>, sujeto a requisitos de autenticación de la persona que llama y controles de prevención de fraude adicionales. Los Envíos de Dinero posteriores podrán iniciarse en:

- Una sucursal de Wells Fargo
- Llamando a la Banca Telefónica *Wells Fargo Phone Bank*, o
- A través de la Banca por Internet *Wells Fargo Online*<sup>®</sup> en wells Fargo.com (en inglés)

Todos los Envíos de Dinero están sujetos a las leyes y reglamentos federales, estatales y locales aplicables en Estados Unidos y en el país de destino, así como a las políticas y límites de envío de dinero de Wells Fargo, que se describen a continuación.

Deberá ser titular o apoderado de un titular de la cuenta de la que provienen los fondos para usar *ExpressSend*. Si usted usa una cuenta conjunta para realizar Envíos de Dinero, debe saber que el Acuerdo del Servicio está abierto individualmente y solo a su nombre. Si los demás titulares conjuntos desean realizar Envíos de Dinero usando la cuenta conjunta, cada uno de los titulares deberá completar su propio Acuerdo del Servicio.

### **Envíos de Dinero acreditados a la cuenta del beneficiario:**

Si los Envíos de Dinero se van a acreditar a una cuenta ("Envío de Dinero acreditado a una cuenta"), usted deberá proporcionar un número de cuenta que califique para el Beneficiario. El nombre del Beneficiario que usted proporcione deberá ser exactamente igual al que consta en los registros de la cuenta en el Miembro de la Red de Remesas. También deberá asegurarse de que la cuenta que usted designe pueda aceptar envíos de dinero denominados en la **Moneda del Envío de Dinero** enumerada en la Tabla 1 de este documento para el Miembro de la Red de Remesas correspondiente. Después de proporcionar esta información, usted deberá esperar hasta cinco (5) Días Laborables para que se establezcan los detalles de la cuenta del Beneficiario antes de que pueda realizar un Envío y sea acreditado a una cuenta.

## CUANDO HACE UN ENVÍO DE DINERO CON EL FIN DE QUE SEA ACREDITADO A LA CUENTA DE SU BENEFICIARIO, USTED DEBE PROPORCIONAR EL NÚMERO DE CUENTA CORRECTO DEL BENEFICIARIO. SI ESTE NÚMERO ES INCORRECTO, PODRÍA PERDER EL MONTO TOTAL DEL ENVÍO.

### Envíos de Dinero para recoger en efectivo:

Si los Envíos de Dinero se realizan para recoger en efectivo ("Envío de Dinero para recoger en efectivo"), el nombre del Beneficiario que usted proporcione deberá coincidir **exactamente** con el nombre que aparece en el (los) documento(s) de identificación emitido(s) por el gobierno que el Beneficiario presentará al cobrar los fondos. Puede comenzar a iniciar Envíos de Dinero para recoger en efectivo en cuanto se establezca su Acuerdo del Servicio.

### Recepción de los Envíos de Dinero

Para recibir un Envío de Dinero para recoger en efectivo, su Beneficiario deberá presentar el Número de Confirmación del Beneficiario para Recoger el Efectivo que le proporcionamos a usted, una identificación aceptable, con el nombre que coincida **exactamente** con el que usted suministró cuando se inscribió en el Servicio ExpressSend y cualquier otra información solicitada por el Miembro de la Red de Remesas durante su horario de atención habitual. Para los Envíos de Dinero a su Beneficiario para recoger dinero en efectivo, la disponibilidad de fondos en un punto de pago de un Miembro de la Red de Remesas (RNM, por sus siglas en inglés) podría retrasarse en función de condiciones imprevistas tales como desastres naturales, disturbios civiles, problemas del sistema, disponibilidad de la moneda, requisitos reglamentarios locales o acción(es) requerida(s) del receptor. Las preocupaciones de seguridad de un punto de pago específico también podrían provocar que las sucursales de puntos de pago de RNM bancarios sugieran alternativas (como abrir una cuenta) en lugar de sacar grandes cantidades de dinero en efectivo de la sucursal. Contáctenos lo antes posible, si su Beneficiario experimenta algún tipo de problema al Recoger el Efectivo. En el caso de los Envíos de Dinero acreditados a una cuenta, su Beneficiario deberá abrir y mantener una cuenta de depósito que califique en el banco Miembro de la Red de Remesas. Esta cuenta está sujeta a los términos y condiciones, y los cargos aplicables a la cuenta, según lo determinado por el banco Miembro de la Red de Remesas.

Algunos países restringen o limitan la realización de ciertas transacciones financieras por parte de menores. Usted tiene la responsabilidad de garantizar que un Beneficiario pueda recibir fondos enviados al Miembro de la Red de Remesas.

### Límites de Envío de Dinero

Hay un monto mínimo para cada Envío de Dinero que está sujeto a cambio en cualquier momento. Para obtener información actualizada sobre los límites de envío mínimos, llámenos al 1-800-556-0605 (marque 2 para recibir atención en español) o consulte nuestro sitio Web en [wellsfargo.com/limites](http://wellsfargo.com/limites).

No se pueden realizar Envíos de Dinero que excedan los siguientes límites:

(a) **Límite Diario por Acuerdo:** El límite diario total máximo para las cantidades que puede enviar a cada Beneficiario en virtud de un Acuerdo del Servicio se indica en la Tabla 1.

(b) **Límites de Opciones del Servicio:** Sujeto a los límites inferiores, de haberlos, establecidos en el párrafo (a) arriba, el límite diario total máximo para las cantidades que puede transferir es de \$5,000 por día.

(c) **Límite Acumulado:** Sujeto a los límites expuestos en los párrafos (a) y (b) arriba, y los límites expuestos en el párrafo (d) a continuación, la cantidad total máxima combinada que usted puede enviar durante cualquier período de 30 días sucesivos usando el Servicio es de \$12,500.

(d) **Límites de los Miembros de la Red de Remesas:** Algunos Miembros de la Red de Remesas pueden aplicar límites adicionales sobre el monto que cualquier remitente único puede enviar o que cualquier Beneficiario único puede recibir de cualquier proveedor de servicios de envío de dinero o combinación de proveedores de servicios de envío de dinero durante un período específico. Puede ver estos límites en nuestro sitio Web en [wellsfargo.com/limites](http://wellsfargo.com/limites). Si tiene preguntas sobre los límites, puede llamarnos al 1-800-556-0605 (marque 2 para recibir atención en español). No seremos responsables si su Envío de Dinero es rechazado debido a los límites de un Miembro de la Red de Remesas.

Podemos modificar nuestros límites en forma periódica, sin previo aviso y conforme a medidas contra el fraude, de cumplimiento con las leyes y de seguridad. Tenga en cuenta que los Miembros de la Red de Remesas también pueden cambiar sus límites sin previo aviso. Para obtener información sobre los límites actualmente en vigencia, consulte nuestro sitio Web en [wellsfargo.com/limites](http://wellsfargo.com/limites).

### Cambios a su Acuerdo del Servicio

Si desea actualizar o cambiar su Acuerdo del Servicio, puede hacerlo en persona en una sucursal o llamando al servicio de Banca Telefónica *Wells Fargo Phone Bank* al 1-800-556-0605 (marque 2 para recibir atención en español). Si hace los cambios en la sucursal, se le exigirá firmar un Acuerdo del Servicio nuevo/actualizado. Si establece un Acuerdo del Servicio llamando al servicio de la Banca Telefónica *Wells Fargo Phone Bank* o si hace cambios al Acuerdo del Servicio llamando al Servicio de Atención al Cliente de Remesas Globales de Wells Fargo, se le exigirá que siga el procedimiento de seguridad especificado en la sección 2 a continuación. No podremos actualizar o modificar su Acuerdo del Servicio si usted no proporciona la información del Beneficiario requerida.

## Términos y condiciones de uso

### 1. Introducción

Estos Términos y Condiciones, incluidos la Descripción del Servicio y los Términos de uso, junto con cada Acuerdo del Servicio y el contrato de cuenta para la cuenta que usted usa para realizar Envíos de Dinero ("Cuenta"), rigen su uso del Servicio *Wells Fargo ExpressSend*. En los Términos y Condiciones, "usted" y "su" hacen referencia a la persona que usa el Servicio, y Wells Fargo Bank, N.A., es "Wells Fargo", "nosotros" o "nuestro." Al usar este Servicio, usted conviene en estos Términos y Condiciones.

### 2. Procedimientos de seguridad

Cuando usted acude en persona a nuestras sucursales para iniciar o solicitar información sobre un Envío de Dinero, verificaremos su identidad. Cuando llame, si se le ha asignado un Número de Identificación Personal (PIN, por sus siglas en inglés) (para usar la tarjeta ATM, tarjeta de débito o cuenta con uso de PIN solamente), y está usando el sistema bancario telefónico automatizado, usaremos su PIN para confirmar su identidad. Si no tiene un PIN o si no usa el sistema bancario telefónico automatizado, usaremos otra información en nuestros registros para verificar su identidad cuando usted llama. Si usted inicia un Envío de Dinero durante una sesión de la Banca por Internet *Wells Fargo Online*, verificaremos su identidad usando los procedimientos de seguridad que se describen en el "Contrato de Acceso por Internet que rige el uso del Servicio de la Banca por Internet *Wells Fargo Online*". Podemos actuar ante cualquier solicitud de Envío de Dinero después de que hayamos verificado su identidad de acuerdo con estos procedimientos.

## Servicios de Remesas Globales de Wells Fargo

Para servicio al cliente las 24 horas: 1-800-556-0605 (marque 2 para recibir atención en español)

### 3. Autorización

Al indicarnos que realicemos un Envío de Dinero, usted nos autoriza a: (1) debitar de su Cuenta el monto del Envío de Dinero y todas las tarifas de envío e impuestos; y (2) actuar como su agente al realizar o investigar sus Envíos de Dinero.

### 4. Confianza en la información proporcionada

Para los Envíos de Dinero acreditados a una cuenta, nosotros y otros bancos confiamos en el número de cuenta del Beneficiario que usted proporciona. Si su Acuerdo del Servicio contiene un número de cuenta y nombre del Beneficiario inconsistentes, confiaremos en el número de cuenta. **Esto significa que podría perder el monto total de su envío si proporciona un número de cuenta del Beneficiario incorrecto.** También deberá asegurarse de que la cuenta del Beneficiario pueda aceptar envíos de dinero denominados en la Moneda del Envío de Dinero mencionada en la Tabla 1 de este documento para el Miembro de la Red de Remesas correspondiente.

### 5. Límite de responsabilidad

Para los Envíos de Dinero, somos responsables solo de los daños y perjuicios que se deban pagar de acuerdo con lo estipulado en la Subparte B del Reglamento E y en virtud del artículo 4A del Código Comercial Uniforme. En ningún caso tendremos responsabilidad alguna por daños indirectos, incidentales, emergentes, punitivos o cuantificables por ninguna razón, sea cual fuere, incluso si nos hubiera advertido de la posibilidad de dichos daños y perjuicios. Salvo según se requiera en la Subparte B del Reglamento E, no seremos responsables de los actos u omisiones de ninguna otra persona o entidad, y ninguna otra persona o entidad se considerará como nuestro agente.

### 6. Demoras o fallas en la entrega

Procesaremos sus solicitudes de Envío de Dinero lo más rápido posible. No seremos responsables por ningún Envío de Dinero demorado o no entregado debido a circunstancias ajenas a nuestro control, incluidas, entre otras, cualquier desastre natural, guerra, disturbios, restricciones legales, o acciones o inacciones gubernamentales.

### 7. Tarifas

**Las tarifas de envío de ExpressSend varían periódicamente y están sujetas a cambios en cualquier momento.** Para obtener más información acerca de las tarifas de envío de ExpressSend actualmente en vigencia, hable con un representante bancario o consulte la Calculadora de Costos por Internet para envíos de dinero a través de ExpressSend en [wellsfargo.com/calculadora](https://wellsfargo.com/calculadora).

Además de la tarifa de envío, obtenemos ganancias en la conversión de dólares estadounidenses a una moneda extranjera. Para información sobre la conversión a moneda extranjera, consulte la Sección 10 a continuación.

### 8. Saldos disponibles

Sujeto a los Límites de Envío descritos arriba, usted solo puede realizar Envíos de Dinero usando fondos disponibles en su Cuenta. Su saldo disponible se determinará de acuerdo con nuestra Política de Disponibilidad de Fondos según se describe en su contrato de cuenta. No se le permitirá realizar un Envío de Dinero si su saldo disponible es inferior al monto de su envío y las tarifas e impuestos asociados.

### 9. Rechazo de solicitudes de Envío de Dinero

Nos reservamos el derecho de rechazar sus solicitudes de Envío de Dinero por la razón que sea. Por ejemplo, podemos rechazar cualquier solicitud de Envío de Dinero que supere su saldo disponible o los Límites de Envío descritos arriba, o si no podemos realizar su Envío de Dinero por algún otro motivo.

### 10. Conversión de fondos a la Moneda del Envío de Dinero

Si realiza un Envío de Dinero en una moneda extranjera, convertiremos sus fondos a la moneda extranjera a nuestro tipo de cambio vigente antes de realizar el Envío de Dinero a su Beneficiario. Obtenemos ingresos al convertir dólares estadounidenses a moneda extranjera. Los ingresos estimados por conversión de moneda extranjera que percibiremos se indicarán en el *Registro de Envío de Dinero de Wells Fargo ExpressSend*<sup>®</sup> que se le proporcionará con cada Envío de Dinero. Para obtener un estimado del costo de un Envío de Dinero de ExpressSend y el tipo de cambio de moneda extranjera actualmente en vigencia, consulte la Calculadora de Costos por Internet para envíos de dinero a través de ExpressSend en [wellsfargo.com/calculadora](https://wellsfargo.com/calculadora).

### 11. Cancelación o modificación de un Envío de Dinero

Usted tiene derecho a cancelar un Envío de Dinero en el transcurso de los 30 minutos de haberlo completado. Si no se comunica con nosotros en el transcurso de los 30 minutos de haber completado el Envío de Dinero, es posible que no pueda cancelarlo. Si cancela su Envío de Dinero en el transcurso de los 30 minutos, le reembolsaremos todos los fondos que nos haya pagado, incluyendo todas las tarifas e impuestos, a menos que el Envío de Dinero ya se haya recogido o depositado en la cuenta de su Beneficiario. Le proporcionaremos el reembolso acreditándolo a su cuenta en el transcurso de los tres días laborables posteriores a su cancelación del Envío de Dinero.

La manera más rápida y eficiente de solicitar una cancelación es llamando a Servicio de Remesas Globales de Wells Fargo (Wells Fargo Global Remittance Services) al 1-800-556-0605 (marque 2 para español) o iniciando una sesión segura en la Banca por Internet *Wells Fargo Online* en [www.wellsfargo.com](https://www.wellsfargo.com) (en inglés). Cuando se comunique con nosotros, deberá proporcionarnos suficiente información para que podamos identificar el Envío de Dinero que desea cancelar. Por lo general, debemos saber el monto del envío, adónde se enviaron los fondos, y otra información que le identifique y autentique. También puede iniciar sesión en la Banca por Internet *Wells Fargo Online* para cancelar un Envío de Dinero. Después de iniciar la sesión, vaya a la opción "Transfer and Pay" (Envíe y pague) y seleccione "Send to Another Country" (Envíe a otro país). Luego, seleccione el enlace "History" (Historial) para el Acuerdo del Servicio que se usó para realizar el envío y seleccione el Envío de Dinero que desea cancelar.

Si desea modificar o cancelar un Envío de Dinero más de 30 minutos después de enviarlo, intentaremos modificarlo o cancelarlo por usted. No seremos responsables si no podemos cancelar o modificar su Envío de Dinero. Si podemos cancelar su Envío de Dinero, le reembolsaremos a su Cuenta todos los montos que nos haya pagado, incluyendo todas las tarifas e impuestos.

Todo Envío de Dinero para recoger en efectivo no reclamado por su Beneficiario en el transcurso de los 30 días (15 días para los Envíos de Dinero a Bancolombia, Banco Davivienda o Grupo Éxito) podrá ser cancelado sin previo aviso. Los fondos no reclamados, incluyendo tarifas e impuestos que nos haya pagado, serán acreditados nuevamente a su Cuenta. Si su Cuenta ha sido cerrada, le enviaremos un cheque a la dirección que tenemos registrada para usted.

### 12. Errores en Envíos de Dinero y resolución de errores

Usted debe revisar sus estados de cuenta y las declaraciones informativas que le proporcionemos en relación con todo Envío de Dinero a fin de determinar si existen errores. Si usted identifica un error, deberá notificarnos lo antes posible y, a más tardar, los 180 días posteriores a la fecha en que le hayamos prometido que los fondos estarían disponibles para el Beneficiario. Si usted no nos notifica dentro de estos 180 días, no seremos responsables por el error ni por la pérdida de intereses relacionados con su Envío de Dinero.

Si identifica un error, debe llamarnos al 1-800-556-0605 (marque 2 para recibir atención en español) o escribirnos a la dirección indicada en la Sección 14. Cuando se comunique con nosotros, proporcione la siguiente información:

## Servicios de Remesas Globales de Wells Fargo

Para servicio al cliente las 24 horas: 1-800-556-0605 (marque 2 para recibir atención en español)

1. Su nombre, dirección y el número de teléfono donde podamos comunicarnos con usted durante el día, en Hora del Pacífico;
2. La fecha, el monto y el número de referencia de Wells Fargo *ExpressSend* para su Envío de Dinero;
3. El nombre y el número de teléfono del Beneficiario;
4. El nombre del Miembro de la Red de Remesas al que se realizó el Envío de Dinero; y
5. Una descripción del error o el problema con su Envío de Dinero y el motivo por el que considera que se trata de un error o un problema.

Revisaremos su reclamo y determinaremos si se produjo un error en el transcurso de los 90 días a partir de la fecha en que se comunique con nosotros. Si determinamos que se produjo un error, lo corregiremos de inmediato y nos comunicaremos con usted para informarle la resolución en el transcurso de tres días laborables después de completar nuestra investigación. Si determinamos que no hubo un error, le enviaremos una explicación por escrito y usted tendrá derecho a solicitar copias de cualquier documento en el que nos basemos para tomar nuestra determinación.

### 13. Transacciones no autorizadas

**Las transacciones fraudulentas o no autorizadas no se consideran errores.** Si usted no autorizó un Envío de Dinero realizado desde su cuenta, deberá notificarnos dentro de un período de 60 días después de que pongamos a su disposición el estado de cuenta que refleja el Envío de Dinero no autorizado. Si no nos notifica dentro de este período de 60 días, no seremos responsables por el Envío de Dinero no autorizado.

### 14. Consultas de Servicio al Cliente

Si tiene alguna pregunta acerca del servicio *ExpressSend*, llámenos al 1-800-556-0605 (marque 2 para recibir atención en español) o escribanos a:

Wells Fargo Global Remittance Services  
ATTN: Global Remittance Customer Service  
P.O. Box 4112  
Concord, CA 94524

Usted deberá ponerse en contacto con nosotros directamente con cualquier pregunta sobre un Envío de Dinero realizado desde su cuenta. No podemos responder a las preguntas que se nos presenten por su Beneficiario.

### 15. Arbitraje

**En virtud del programa de resolución de disputas estipulado en su contrato de cuenta, usted conviene en que nuestras disputas podrán dirimirse ante una o más personas neutrales en un procedimiento de arbitraje y no mediante un juez o juicio por jurado.**

### 16. Recopilación y divulgación de información

Para realizar Envíos de Dinero, recopilamos información cuando usted establece o modifica un Acuerdo del Servicio o cuando solicita un Envío de Dinero. No divulgaremos a terceros ninguna información financiera ni personal que no sea de conocimiento público, relacionada con el Servicio o cualquier Envío de Dinero que realice a terceros, excepto (a) según sea necesario con el fin de llevar a cabo el Envío de Dinero; (b) según sea permitido o exigido por ley; o (c) de acuerdo con la Política de Privacidad de Wells Fargo.

### 17. Otros contratos

Estos Términos y Condiciones no afectan el contrato de cuenta para su Cuenta, ni cualquier otro contrato que usted pudiera tener con Wells Fargo. Usted debe revisar el contrato de cuenta para su Cuenta para conocer los cargos o limitaciones que pueden aplicarse cuando usted realiza un Envío de Dinero. Por ejemplo, si su Cuenta es una cuenta de ahorros, se aplican los límites del Reglamento D y usted solo puede realizar una cantidad limitada de transacciones por período mensual correspondiente a los cargos desde esa cuenta. Consulte el Programa de Cargos e Información de la Cuenta al Consumidor para obtener información adicional relacionada con los límites de transacciones respecto a las cuentas de ahorros en virtud del Reglamento D y otras actividades limitadas.

Si hay un conflicto entre estos Términos y Condiciones y cualquier otro contrato que usted tenga con nosotros, estos Términos y Condiciones prevalecen con respecto a su uso del servicio *ExpressSend*.

### 18. Renuncias

Podemos acordar por escrito renunciar a parte de estos Términos y Condiciones. Esta acción se conoce como "renuncia". Si renunciamos a un derecho con respecto a su Cuenta o el servicio *ExpressSend* en una o más ocasiones, no significa que renunciemos al mismo derecho en cualquier otra ocasión.

### 19. Cesión

Usted no puede ceder a terceros ninguno de sus derechos o responsabilidades conforme a los Términos y Condiciones.

### 20. Divisibilidad

Si una parte de estos Términos y Condiciones se declara no válida, entonces esa parte se considerará modificada y se aplicará de manera que sea consistente con la ley aplicable. Los términos y condiciones restantes no se ven afectados.

### 21. Idioma del acuerdo

Podemos traducir nuestros formularios, declaraciones informativas y publicidad a otros idiomas para su comodidad. Sin embargo, en caso de una discrepancia entre nuestros materiales en inglés y los materiales en otro idioma, la versión en inglés prevalecerá, salvo que (i) acordemos lo contrario con usted por escrito; o (ii) las leyes que rigen el Servicio dispongan de forma específica un resultado diferente.

### 22. Ley que rige

Estos Términos y Condiciones se regirán por la ley de California.

### 23. Cambios en los Términos y Condiciones

Podemos realizar cambios en los Términos y Condiciones en cualquier momento. Si usted continúa usando el Servicio una vez que un cambio entra en vigencia, usted consiente con los cambios. Los Términos y Condiciones actuales pueden solicitarse por Internet en [wellsfargo.com/derechosdelremite](http://wellsfargo.com/derechosdelremite) o llamándonos al 1-800-556-0605 (marque 2 para recibir atención en español).

### 24. Terminación

Tanto usted como Wells Fargo podrá terminar su uso del servicio *ExpressSend* en cualquier momento y sin previo aviso. Por ejemplo, podríamos dar por terminado su acceso al Servicio si su Cuenta está cerrada o restringida, si determinamos que está usando el Servicio para realizar pagos comerciales o empresariales, o si usted no usa el Servicio durante 425 días calendario.

Se llevará a cabo todo Envío de Dinero que hayamos procesado antes de la fecha de terminación, y la terminación no afectará sus derechos o responsabilidades con respecto a los Envíos de Dinero que hayamos procesado para usted. Usted es responsable de todos los Envíos de Dinero iniciados por usted antes de la terminación.

# Wells Fargo ExpressSend® Service

Terms and Conditions - Effective May 31, 2019

## Service Description

You can use the Wells Fargo ExpressSend service (the "Service") to send money to friends and family in select countries outside the United States from your eligible Wells Fargo consumer checking or savings account. These transfers are called "Remittances," and the person you designate to receive the funds is the "Beneficiary." Your Beneficiary can receive your Remittances at one of our Remittance Network Members (RNMs) listed by country in Table 1 below. Depending on the delivery methods available at the Remittance Network Member, you can send funds for credit to the Beneficiary's account or for cash pick-up by the Beneficiary.

**Table 1 - Remittance Network Members, Delivery Methods and Daily Transfer Limit:**

Country	Remittance Network Member	Remittance Currency	Available Delivery Methods	Daily Transfer Limit (US \$)
Colombia	Banco BBVA Colombia	Colombian Pesos	Credit to account Cash pick-up	\$1,500 \$500
	Bancolombia	Colombian Pesos	Credit to account or cash pick-up <sup>8</sup>	\$1,500
	Banco Davivienda	Colombian Pesos	Credit to account or cash pick-up <sup>8</sup>	\$1,500 or 5 transactions <sup>5</sup>
	Grupo Exito (Exito, Carulla) <sup>1</sup>	Colombian Pesos	Cash pick-up <sup>8</sup>	\$1,000 or 5 transactions <sup>5</sup>
China	Agricultural Bank of China	US Dollars	Credit to account <sup>2</sup>	\$1,500
Dominican Republic	Banco BHD León	Dominican Pesos	Cash pick-up	\$1,500
	Banreservas	Dominican Pesos	Cash pick-up	\$1,500
	Banco del Progreso	Dominican Pesos	Cash pick-up	\$1,500
Ecuador	Banco Guayaquil	US Dollars	Credit to account or cash pick-up	\$1,000
	SERVIPAGOS (VIA PRODUBANCO)	US Dollars	Cash pick-up	\$1,000
	BANCO BOLIVARIANO	US Dollars	Credit to account or cash pick-up	\$1,000
El Salvador	Banco Agrícola	US Dollars	Credit to account or cash pick-up (Branch) Cash pick-up (Correspondent Agent)	\$1,500 \$571
	Banco Davivienda Salvadoreño	US Dollars	Credit to account or cash pick-up	\$1,500
	Sistema Fedecredito	US Dollars	Credit to account or cash pick-up	\$1,500
	Remesas BAC Credomatic	US Dollars	Credit to account or cash pick-up	\$1,500
	SCOTIABANK	US Dollars	Credit to account or cash pick-up	\$1,500
	Despensa Don Juan	US Dollars	Cash pick-up	\$1,000 or 3 transactions <sup>9</sup>
	WALMART	US Dollars	Cash pick-up	\$1,000 or 3 transactions <sup>9</sup>
	Despensa Familiar	US Dollars	Cash pick-up	\$1,000 or 3 transactions <sup>9</sup>
Maxi Despensa	US Dollars	Cash pick-up	\$1,000 or 3 transactions <sup>9</sup>	
Guatemala	Banco Industrial, S.A.	Guatemalan Quetzals	Credit to account or cash pick-up	\$1,500
	Banco de Desarrollo Rural (Banrural)	Guatemalan Quetzals	Credit to account or cash pick-up	\$1,500
	G&T Continental	Guatemalan Quetzals	Credit to account or cash pick-up	\$1,500
Honduras	Banco Ficohsa	Honduran Lempiras	Credit to account or cash pick-up (Branch) Cash pick-up (TENGO Location)	\$1,500 \$500
	Banco Atlantida	Honduran Lempiras	Credit to account or cash pick-up	\$1,500
India	ICICI Bank	Indian Rupees	Credit to account	\$5,000
	HDFC Bank	Indian Rupees	Credit to account	\$5,000
	Axis Bank	Indian Rupees	Credit to account	\$5,000
Mexico	BBVA Bancomer	Mexican Pesos	Credit to account Cash pick-up	\$1,500 \$650
	Banco Mercantil del Norte (Banorte)	Mexican Pesos	Credit to account or cash pick-up <sup>7</sup>	\$1,500
	Telecomm Telegrafos	Mexican Pesos	Cash pick-up	\$1,500
	Soriana	Mexican Pesos	Cash pick-up <sup>3</sup>	\$1,000
	Grupo FAMSA <sup>10</sup>	Mexican Pesos	Cash pick-up	\$1,000
	Bansefi <sup>6</sup>	Mexican Pesos	Cash pick-up	\$1,500
	Banco Santander	Mexican Pesos	Credit to account	\$1,500
	Farmacias Guadalajara	Mexican Pesos	Cash pick-up	\$500
	Bodega Aurrera <sup>4</sup>	Mexican Pesos	Cash pick-up	\$500
	Walmart	Mexican Pesos	Cash pick-up	\$500
Suburbia	Mexican Pesos	Cash pick-up	\$500	
Superama	Mexican Pesos	Cash pick-up	\$500	
Nicaragua	Banco LAFISE BANCENTRO	US Dollars	Credit to account or cash pick-up	\$1,500
	Banpro	US Dollars	Credit to account or cash pick-up	\$1,500
Peru	BBVA Banco Continental	US Dollars	Cash pick-up	\$500
	Banco de Crédito del Perú	US Dollars	Credit to account or cash pick-up	\$1,000
	Interbank	US Dollars	Credit to account or cash pick-up	\$1,000
Philippines	Bank of the Philippine Islands	Philippine Pesos	Credit to account or cash pick-up	\$3,000
	BDO Unibank	Philippine Pesos	Credit to account or cash pick-up	\$3,000
	M Lhuillier	Philippine Pesos	Cash pick-up	\$1,000
	Metrobank	Philippine Pesos	Credit to account or cash pick-up	\$3,000
	Cebuana Lhuillier	Philippine Pesos	Cash pick-up	\$1,000
	Philippine National Bank	Philippine Pesos	Credit to account or cash pick-up	\$3,000
Vietnam	Vietinbank	US Dollars	Credit to account or cash pick-up	\$5,000
	Vietcombank	US Dollars	Credit to account or cash pick-up	\$5,000

**Wells Fargo Global Remittance Services**  
**For 24 hour customer service: 1-800-556-0605**

Please note: The Remittance Network Members are not affiliates of any Wells Fargo company, and no Wells Fargo company guarantees deposits or funds maintained at any of these institutions; nor is any Wells Fargo company responsible for the actions or inaction of these institutions. Once funds are transferred they are NOT FDIC insured.

<sup>1</sup> Almacenes ÉXITO S.A., Correspondent Agent for Banco Davivienda, S.A., foreign exchange market intermediary. Not applicable for Éxito Express nor for Exito.com. ÉXITO is a registered trademark of Almacenes Éxito S.A. This service is not available at Surtimax locations. Service available at participating Carulla stores. Your beneficiary can contact Carulla at 018000110007.

<sup>2</sup> Remittances to China require that your Beneficiary have a U.S. Dollar account at Agricultural Bank of China.

<sup>3</sup> For remittances sent to Soriana, some Soriana stores will require that your Beneficiary have a Tarjeta del Aprecio (a loyalty card offered at Soriana) in order to collect the funds remitted. Funds will be loaded to the card when your Beneficiary picks up the remittance, and the card can be used to withdraw cash at any Soriana store. The Tarjeta del Aprecio can be obtained at any Soriana store free of charge.

<sup>4</sup> This service is not available at Bodega Aurrera Express locations.

<sup>5</sup> Remittances sent to your Beneficiary at both Banco Davivienda and Grupo Éxito, from all remittance providers, will be aggregated for purposes of determining whether the amount or transaction limits have been reached. When your Beneficiary attempts to pick up or receive a remittance at either institution, the aggregate amount and number of transactions picked up or received on that day from both institutions will count toward these amount or transaction limits. Each RNM will hold any transaction that would exceed the amount or transaction limit.

<sup>6</sup> Remittances picked up at a correspondent agent of Bansefi (L@Red de la Gente credit unions) are subject to the terms and limits of the respective credit union.

<sup>7</sup> The Banorte branches in the cities of ZITACUARO and ACAMBARO are not paying out cash remittances until further notice.

<sup>8</sup> The Bancolombia and Banco Davivienda branches as well as Grupo Exito stores in the city of CUCUTA are not paying out cash remittances until further notice. Bancolombia branches in the cities of IPIALES and BUENAVENTURA are not paying out cash remittances until further notice.

<sup>9</sup> Remittances sent to your Beneficiary at WALMART, Despensa Don Juan, Despensa Familiar, Maxi Despensa, from all remittance providers, will be aggregated for purposes of determining whether the amount or transaction limits have been reached. When your Beneficiary attempts to pick up a remittance at any of these locations, the aggregate amount and number of transactions picked up will count toward these amount or transaction limits. Each RNM will reject any transaction that would exceed the amount or transaction limit.

<sup>10</sup> Service available at participating Grupo FAMSA stores. Your beneficiary can contact Grupo FAMSA at 018182998888.

### **Setting up the Service**

You must complete a Wells Fargo *ExpressSend* Service Agreement ("Service Agreement") for each Beneficiary to whom you wish to send money. You may only have one Service Agreement for each Beneficiary. You may have up to four open Service Agreements at any time, with the exception of Service Agreements naming a Beneficiary in China, which are subject to a limit of two open service agreements at any time.

*ExpressSend* is intended for consumer use and is not to be used for commercial or business payments. The funding source for *ExpressSend* transfers must be an eligible Wells Fargo consumer checking or savings account (not all checking and savings accounts are eligible). By using *ExpressSend*, you represent that the Remittances are not being sent for commercial or business purposes or on behalf of third parties. Minors (persons who have not reached the age of majority) may not enroll in the Service. You agree to provide documentation supporting the source of funds remitted using the Service upon our request.

When completing a Service Agreement, you must provide the name, address and telephone number of your Beneficiary, and you must select the Remittance Network Member(s) to which your funds may be sent. The full physical address of your Beneficiary must be provided, and it must be located in the country to which your Remittance is to be sent. Post Office Box addresses are not allowed. The telephone number you provide for your Beneficiary must be a number in the country to which your Remittance is to be sent or a U.S. telephone number. You must also indicate whether the number is a mobile or land line. We will be unable to establish your Service Agreement if you do not provide this information. **For all Remittances, it is your responsibility to provide the correct information for your Beneficiary, the Remittance Network Member, and, where applicable, the Beneficiary account to be credited.**

The first Remittance you send under each Service Agreement must be initiated in person at a Wells Fargo branch. Customers with an existing checking or savings account may be able to initiate their first Remittance by calling the *Wells Fargo Phone Bank*<sup>SM</sup>, subject to caller authentication requirements and additional fraud prevention controls. Subsequent Remittances may be initiated at:

- A Wells Fargo branch
- Calling the *Wells Fargo Phone Bank*, or
- Through *Wells Fargo Online*<sup>®</sup> at wells Fargo.com

All Remittances are subject to applicable federal, state and local laws and regulations of the United States and the destination country, as well as Wells Fargo's policies and the transfer limits described below.

You must be an owner or attorney-in-fact for an owner of the funding account to use *ExpressSend*. If you are using a joint account to send Remittances, you should be aware that the Service Agreement is opened on an individual basis in your name only. If the other joint owners wish to send Remittances using the joint account, each joint owner must complete a Service Agreement.

### **Credit to Account Remittances:**

If Remittances are to be credited to an account ("Credit to Account Remittance"), you must provide the Beneficiary's qualifying account number. The Beneficiary name you provide must be exactly as it appears on the account records at the Remittance Network Member. You must also ensure that the account you designate can accept transfers denominated in the **Remittance Currency** listed in Table 1 of this document for the applicable Remittance Network Member. After providing this information, you should allow up to five (5) Business Days for the Beneficiary account details to be established before you make a Remittance to be credited to an account.

**FOR REMITTANCE TRANSFERS TO BE CREDITED TO YOUR BENEFICIARY'S ACCOUNT,  
YOU MUST PROVIDE THE CORRECT BENEFICIARY ACCOUNT NUMBER. YOU  
COULD LOSE THE ENTIRE TRANSFER AMOUNT IF THIS NUMBER IS INCORRECT.**

### **Cash Pick-up Remittances:**

If Remittances are to be sent for cash pick-up ("Cash pick-up Remittance"), the Beneficiary name you provide must match **exactly** the name appearing on the government issued identification document(s) the Beneficiary will present when collecting the funds. You may begin to initiate Cash Pick-up Remittances as soon as your Service Agreement is established.

### **Receiving Remittances**

To retrieve a Cash Pick-up Remittance, your Beneficiary must present the Beneficiary Cash Pick Up Confirmation Number we provide to you, acceptable identification with name matching **exactly** what you provided when enrolling in the ExpressSend service, and any other information required by the Remittance Network Member during their normal business hours. For Remittances sent to your Beneficiary for Cash pick-up, the availability of funds at an RNM location may be delayed based on unanticipated conditions such as natural disasters, civil disturbances, system issues, currency availability, local regulatory requirements or required receiver action(s). Location-specific security concerns may also prompt payout branches of bank RNMs to suggest alternatives (such as opening an account) to carrying large amounts of cash out of the branch. Please contact us as soon as possible, if your Beneficiary experiences any issues with the Cash Pick-up. For Credit to Account Remittances, your Beneficiary must open and maintain a qualifying deposit account with the Remittance Network Member bank. This account is subject to the terms and fees applicable to the account as determined by the Remittance Network Member bank.

Some countries restrict or limit minors from performing certain financial transactions. It is your responsibility to ensure a Beneficiary can receive funds sent to the designated Remittance Network Member.

### **Remittance Transfer Limits**

There is a minimum amount for each Remittance which is subject to change at any time. For current minimum transfer limits, call us at 1-800-556-0605 or check our website at [wellsfargo.com/limits](https://wellsfargo.com/limits).

You may not make Remittances that exceed any of the following limits:

(a) **Daily Limit Per Agreement** - The maximum aggregate daily limit for amounts which you may transfer to each Beneficiary under a Service Agreement is listed in Table 1.

(b) **Service Option Limits** - Subject to any lower limits set forth in (a) above, the maximum aggregate daily limit for amounts which you may transfer is \$5,000 per day.

(c) **Cumulative Limit** - Subject to the limits set forth in (a) and (b) above, and the limitations noted in (d) below, the maximum aggregate combined amount that you can send during any rolling 30-day period using the Service is \$12,500.

(d) **Remittance Network Member Limits** - Some Remittance Network Members have additional limits on the amount any one sender can remit or any one Beneficiary can receive from any remittance provider or combination of remittance providers during a specified time frame. These limits can be viewed on our website at [wellsfargo.com/limits](https://wellsfargo.com/limits). You may call us at 1-800-556-0605 if you have questions about the limits. We are not responsible if your Remittance is rejected because of a Remittance Network Member's limits.

We may change our limits from time to time without prior notice based on security, compliance or fraud concerns. Please note that Remittance Network Members may also change limits without prior notice. For limits currently in effect, refer to our web site at [wellsfargo.com/limits](https://wellsfargo.com/limits).

### **Changes to your Service Agreement**

You can update or change your Service Agreement in person at a branch or by calling *Wells Fargo Phone Bank* at 1-800-556-0605. If you make changes at the branch, you will be required to sign a new/updated Service Agreement. If you establish a Service Agreement by calling *Wells Fargo Phone Bank* or make changes to a Service Agreement by calling Wells Fargo Global Remittance Customer Service, you are required to use the Security Procedures described in Section 2 below. We will be unable to update or change your Service Agreement if you do not provide the required Beneficiary information.

---

## **Terms of Use**

### **1. Introduction**

These Terms and Conditions, including the Service Description and Terms of Use, along with each Service Agreement and the account agreement for the account you use to send Remittances ("Account"), govern your use of the Wells Fargo *ExpressSend* Service. In the Terms and Conditions, "you" and "your" refer to the person using the Service, and Wells Fargo Bank, N.A., is "Wells Fargo," "we," or "our." By using the Service, you agree to these Terms and Conditions.

### **2. Security Procedures**

When you come in to our branches to initiate or request information regarding a Remittance, we will verify your identity. When you call, if you have an assigned PIN (for ATM card, debit card, or PIN-only account use), and you are using the automated phone bank system, we will use your PIN to confirm your identity. If you do not have a PIN or if you do not use the automated phone bank system, we will use other information on file to verify your identity when you call. If you initiate a Remittance during a Wells Fargo Online session, we will verify your identity using the security procedures described in the "Online Access Agreement governing the use of the Wells Fargo Online Service." We may act on any Remittance request after we verify your identity in accordance with these procedures.

### **3. Authorization**

By directing us to send a Remittance, you authorize us: (1) to debit your Account for the amount of the Remittance and any transfer fees and taxes; and (2) to act as your agent when completing or researching your Remittances.

### **4. Reliance on Information Provided**

For Credit to Account Remittances, we and other banks rely on the Beneficiary's account number you provide. If your Service Agreement contains an inconsistent Beneficiary account number and name, we will rely on the account number. **This means you could lose the entire amount of your transfer if you provide an incorrect Beneficiary account number.** You must ensure the Beneficiary's account can accept transfers denominated in the Remittance currency listed in Table 1 of this document for the applicable Remittance Network Member.



### **5. Limitation of Liability**

For Remittances, we are liable only for damages required to be paid as required by Subpart B of Regulation E, and under Article 4A of the Uniform Commercial Code. We will not be liable for any indirect, incidental, consequential, punitive or special damages for any reason whatsoever, even if you tell us about the possibility of such damages. Except as required by Subpart B of Regulation E, we will not be responsible for the acts or omissions of any other person or entity, and no other person or entity will be considered our agent.

### **6. Delays or Delivery Failures**

We will handle your Remittance requests as quickly as possible. We are not responsible if any Remittance is delayed or not delivered due to circumstances beyond our control, including, but not limited to, any natural disaster, war, civil unrest, legal constraint, or governmental action or inaction.

### **7. Fees**

**ExpressSend transfer fees vary periodically, and are subject to change at any time.** For the *ExpressSend* transfer fees currently in effect, talk to a Banker or refer to the *ExpressSend* Remittance Cost Estimator online at [wellsfargo.com/costestimator](https://wellsfargo.com/costestimator).

In addition to the transfer fee, we make money if we convert U.S. Dollars to a foreign currency. For information on foreign currency conversion, see Section 10 below.

### **8. Available Balances**

Subject to the Transfer Limits described above, you may only send Remittances using funds available in your Account. Your available balance will be determined in accordance with our Funds Availability Policy as described in your account agreement. You will not be allowed to send a Remittance if your available balance is less than the amount of your transfer and any associated fees and taxes.

### **9. Rejection of Remittance Requests**

We reserve the right to reject your Remittance requests for any reason. For example, we may reject any Remittance requests that exceed your available balance or the Transfer Limits described above, or if we are otherwise unable to complete your Remittance.

### **10. Funds Conversion to Remittance Currency**

If you are sending a Remittance in a foreign currency, we will convert your funds to the foreign currency at our current exchange rate before sending the Remittance to your Beneficiary. We earn revenue converting U.S. Dollars to foreign currency. The estimated foreign exchange revenue we will earn will be included on the *Wells Fargo ExpressSend® Remittance Transfer Record* provided for each Remittance. For an estimate of the cost of an *ExpressSend* Remittance and the current foreign exchange rate, refer to the online *ExpressSend* Remittance Cost Estimator at [wellsfargo.com/costestimator](https://wellsfargo.com/costestimator).

### **11. Canceling or Amending a Remittance**

You have the right to cancel a Remittance within 30 minutes of completing it. If you do not contact us within 30 minutes of completing the Remittance, you may not be able to cancel it. If you cancel your Remittance within 30 minutes, we will refund all funds paid to us, including all fees and taxes, unless the Remittance has already been picked up or deposited into your Beneficiary's account. We will provide your refund by crediting your account within three business days after you cancel the Remittance.

The quickest and most efficient way to request a cancellation is by calling Wells Fargo Global Remittance Services at 1-800-556-0605, or logging on to your *Wells Fargo Online* secure session. When you call us, you must provide enough information so we can identify the Remittance you wish to cancel. Generally, we need to know the amount of the transfer, where the funds were sent, and other information to identify and authenticate you. You may also sign on to *Wells Fargo Online* to cancel a Remittance. After you sign on, proceed to the "Transfer and Pay" option and select "Send to Another Country". Then, select the "History" link for the Service Agreement used to make the transfer and select the Remittance you wish to cancel.

If you want to amend or cancel a Remittance more than 30 minutes after you send it, we will try to amend or cancel it for you. We are not responsible if we are unable to cancel or amend your Remittance. If we are able to cancel your Remittance, we will refund to your Account all amounts you paid to us, including all fees and taxes.

Any Cash Pick-up Remittance not picked up by your Beneficiary within 30 days (15 days for Remittances to Bancolombia, Banco Davivienda or Grupo Éxito) may be cancelled without notice. The unclaimed funds, including any fees and taxes which you paid, will be credited back to your Account. If your Account has been closed, we will send a check to the address we have on file for you.

### **12. Remittance Errors and Error Resolution**

You should examine your account statements and the disclosures we provide to you in connection with any Remittance to determine whether there are any errors. If you identify an error, you must notify us as soon as possible and not later than 180 days after we promised the funds would be available to the Beneficiary. If you do not notify us during these 180 days, we are not responsible for the error or any loss of interest related to your Remittance.

If you identify an error, you should call us at 1-800-556-0605 or write to us at the address listed in Section 14. When you contact us, please provide the following information:

1. Your name, address, and the telephone number where we can reach you during Pacific daytime hours;
2. The date, amount, and Wells Fargo *ExpressSend* reference number for your Remittance;
3. The name of the Beneficiary and the Beneficiary's telephone number;
4. The name of the Remittance Network Member where the Remittance was sent; and
5. A description of the error or problem with your remittance, and why you believe it is an error or problem.

We will review your claim and determine whether an error occurred within 90 days after you contact us. If we determine an error occurred, we will correct it promptly and contact you with a resolution within three business days after completing our investigation. If we determine there was no error, we will send you a written explanation, and you will have a right to ask for copies of any documents we relied on to reach our determination.

### **13. Unauthorized Transactions**

**Fraudulent or unauthorized transactions are not considered errors.** If you did not authorize a Remittance sent from your account, you must notify us within 60 days after we make the account statement reflecting the unauthorized Remittance available to you. If you fail to notify us within this 60 day period, we will not be responsible for the unauthorized Remittance.

#### **14. Customer Service Inquiries**

If you have questions about the *ExpressSend* service, please call us at 1-800-556-0605 or write to us at:

Wells Fargo Global Remittance Services  
ATTN: Global Remittance Customer Service  
P.O. Box 4112  
Concord, CA 94524

You must contact us directly with any questions about a Remittance sent from your account. We are unable to respond to questions that are submitted by your Beneficiary.

#### **15. Arbitration**

***Under the dispute resolution program in your account agreement, you agree our disputes may be decided before one or more neutral persons in an arbitration proceeding and not by a judge or jury trial.***

#### **16. Information Gathering and Disclosure**

To complete your Remittances, we collect information when you establish or amend a Service Agreement and when you request a Remittance. We will not disclose any nonpublic personal or financial information related to the Service or any Remittance you send to third parties, except (a) as necessary to complete a Remittance; (b) as permitted or required by law; or (c) in accordance with the Wells Fargo Privacy Policy.

#### **17. Other Agreements**

These Terms and Conditions do not affect the account agreement for your Account, or any other agreement you may have with Wells Fargo. You should review the account agreement for your Account for any fees or limitations that may apply when you send a Remittance. For example, if your Account is a savings account, Regulation D limits apply and you can only complete a limited number of transactions from that account per monthly fee period. Please refer to the Consumer Account Fee and Information Schedule for additional information regarding Regulation D savings account transaction limits and other limited activity.

If there is a conflict between these Terms and Conditions and any other agreement you have with us, these Terms and Conditions control with respect to your use of the *ExpressSend* service.

#### **18. Waivers**

We may agree in writing to waive part of these Terms and Conditions. This action is known as a "waiver." If we waive a right with respect to your Account or the *ExpressSend* service on one or more occasions it does not mean we waive the same right on any other occasion.

#### **19. Assignment**

You may not assign any of your rights or responsibilities under the Terms and Conditions to any other party.

#### **20. Severability**

If any part of these Terms and Conditions is declared invalid, then that part will be deemed modified and applied in a manner consistent with the applicable law. The remaining terms are not affected.

#### **21. Contract Language**

We may translate our forms, disclosures and advertisements into another language for your convenience. If there is a discrepancy between our English language materials and the materials in another language, the English language version controls unless (i) we otherwise agree with you in writing; or (ii) the laws governing the Service specifically provide for a different result.

#### **22. Governing Law**

These Terms and Conditions will be governed by California law.

#### **23. Changes to the Terms and Conditions**

We may make changes to the Terms and Conditions at any time. When you continue to use the Service after a change becomes effective, you consent to the changes. The current Terms and Conditions can be requested online at [wellsfargo.com/sendersrights](https://wellsfargo.com/sendersrights) or by calling us at 1-800-556-0605.

#### **24. Termination**

You or Wells Fargo may terminate your use of the *ExpressSend* service at any time without notice. For example, we may terminate your access to the Service if your Account is closed or restricted, if we determine you are using the Service for commercial or business payments, or if you don't use the Service for 425 calendar days.

Any Remittance we have already processed before the termination date will be completed, and termination will not affect your rights or responsibilities with respect to Remittances we have processed for you. You are responsible for any Remittances initiated by you prior to termination.