

## DEPOSITOS POR CHEQUE O TRANSFERENCIA

### Lo que Ud. puede depositar

- Cheques girados por el titular de la cuenta a favor de Penson Financial Services, Inc.
- Cheques de corretaje a favor de nuestro cliente o de Penson Financial Services, Inc. por cuenta de nuestro cliente, firmado por el cliente para ser depositado en la cuenta de el/ella segun beneficiario indicado en el cheque.
- Cheques bancarios girados de la cuenta del cliente a favor de Penson Financial Services, Inc. o a favor de la cuenta del cliente y endosado por el cliente. (Cheque de Gerencia).
- Cheques de Impuesto s/ La Renta/Gobierno a favor de nuestro cliente.
- Cheques de dividendos a favor de nuestro cliente.
- Cheques de intereses de bonos a favor de nuestro cliente.
- Transferencias de fondos con nombre exacto de la cuenta y numero de la cuenta indicado.

### Lo que Ud. no puede depositar

- Cheques de terceros
- Cheques de una chequera de Penson a favor de otra cuenta de Penson
- Efectivo.
- Cheques firmados por el cliente como socio de un negocio para ser depositado en la cuenta personal de el/ella.
- Cheques firmados por el cliente como dueño unico de un negocio, a menos que una carta de dueño unico exista en los archivos.
- Cheques girados sobre bancos fuera de US.
- Cheques endosados incorrectamente.
- Cheques firmados por el cliente como agente o poderhabiente.
- Cheques con información incompleta ( sin beneficiario, sin firma, monto en letras incompleto).
- Pagos por Tarjetas de Credito.
- Tarjetas de Credito.
- Cheques de Internet.
- Giros Postales.
- Cheques con fecha atrasada ( seis o mas meses de atraso).
- Cheques provisionales.
- Cheques de viajero.
- Cheques de cuentas de fideicomiso a favor de cuentas que no lo son.
- Transferencias de terceros sin carta de instrucciones del remitente. Penson rechazará la transferencia el mismo dia.