

Aviso Importante Relacionado con la Disponibilidad de Fondos

Nosotros le notificaremos de cualquier cambio en nuestra política de Disponibilidad de Fondos, conforme es requerido por ley aplicable.

Con vigencia inmediata, a fin de mejorar la claridad de nuestra política de Disponibilidad de Fondos, hemos eliminado los ítems indicados en el título "Tenga en cuenta los siguientes cambios," y hemos revisado el lenguaje de la sección de "Disponibilidad de Fondos en Citibank" del *Anexo de Mercado* para International Personal Bank U.S. que usted recibió con su *Manual de Cliente Citibank® – Cuentas de Consumidor*. El nuevo lenguaje a continuación, reemplaza en su totalidad la divulgación de Disponibilidad de Fondos en Citibank que se le proporcionó anteriormente.

Por favor, tenga en cuenta los siguientes cambios:

1. Eliminación de la excepción de una demora prolongada para el redepósito de cheques devueltos sin pagar;
2. Eliminación de la excepción de una demora prolongada para sobregiros repetidos; y
3. Eliminación de procedimientos de depósito especial para cheques descritos en la sección titulada "Cheques del Gobierno, Cheques de Caja y Otros Tipos de Cheques Especiales"

Disponibilidad de Fondos en Citibank

Esta sección le ayudará a determinar cuándo estarán disponibles para retiro los depósitos en sus cuentas de cheques, ahorros y mercado monetario.

Por favor tenga en cuenta que la disponibilidad de depósitos realizados por medio del Servicio de Depósito Móvil de Cheque está descrita de manera independiente en el acuerdo que rige ese servicio.

Nuestra Política General

Nuestra política general es poner a su disposición los fondos de cualquier tipo de cheque depositado a más tardar el primer día hábil siguiente al día hábil de su depósito. Esto incluye cheques del gobierno, cheques de caja y otros tipos de cheques especiales descritos a continuación. Los depósitos en efectivo efectuados en la ventanilla del banco o en un Cajero Automático Propiedad de Citibank estarán generalmente disponibles inmediatamente en el día hábil en que se recibe el depósito. Las transferencias cablegráficas y los depósitos directos electrónicos también estarán generalmente disponibles en el mismo día hábil en que se recibe su depósito.

Una vez los fondos están disponibles, puede retirarlos en efectivo o utilizarlos para pagar cheques u otros ítems. En algunos casos, podríamos aplicar demoras prolongadas en su depósito, lo que quiere decir que deberá esperar unos días adicionales antes de poder utilizar los fondos. Si decidimos aplicar una demora prolongada en el momento en que usted efectúa un depósito,

se le proporcionará un aviso que le permita saber cuándo podrá disponer de sus fondos. Si su depósito no se efectúa con un cajero, o si decidimos tomar esta medida después de que haya efectuado el depósito, le enviaremos un aviso antes del día hábil siguiente. Sírvase consultar la sección "Mayores Demoras Pueden Aplicarse" para ver una descripción de las mismas.

Determinar la Fecha del Depósito

El día en que los fondos están disponibles se determina contando los días hábiles a partir del día del depósito. Todos los días son días hábiles excepto los sábados, domingos y feriados del gobierno federal. Si usted realiza un depósito antes de nuestra hora de cierre establecida en un día hábil en el que estemos abiertos, consideraremos ese día como el día del depósito. Sin embargo, si usted efectúa un depósito después de la hora de cierre o en un día no hábil, consideraremos el día hábil siguiente en el que estemos abiertos como el día en que se recibió su depósito.

- Los depósitos que se realizan con un cajero en ventanilla antes del fin del día hábil se consideran recibidos ese día. El final del día hábil se publica en cada sucursal y puede variar según la ubicación de la misma.
- Los depósitos realizados en Cajeros Automáticos Propiedad de Citibank y en instalaciones de la Red de Cajeros Automáticos que no son Propiedad de Citibank antes de las 10:30 p.m. Hora del Este (9:30 p.m. Hora Central; 7:30 p.m. Hora del Pacífico) se consideran recibidos ese día.
- Los depósitos realizados en un depósito nocturno se consideran recibidos por Citibank cuando el depósito se retira del depósito nocturno, lo que ocurrirá a más tardar el siguiente día hábil.
- Depósitos de cheques por correo. Un depósito de cheque que se reciba por correo se considera recibido el día en que lo recibamos en el establecimiento de correo designado a continuación. Los depósitos de cheques realizados por correo y que estén dirigidos a cualquier otra dirección de Citibank se reenviarán al establecimiento designado para su trámite y se considerarán recibidos en la fecha en que dicho establecimiento reciba el depósito.

Por correo normal:

Citibank
Check Ops – Bank by Mail
P.O. Box 769009
San Antonio, TX 78245

Por correo de entrega inmediata:

Citibank
Check Ops – Bank by Mail
100 Citibank Drive
San Antonio, TX 78245

Cheques del Gobierno, Cheques de Caja y Otros Tipos de Cheques Especiales

Los fondos de los tipos de cheques a continuación están disponibles a más tardar el primer día hábil siguiente al día en que recibimos su depósito:

- Cheques del Tesoro de EE.UU., Cheques del Banco de la Reserva Federal, Cheques del Banco Federal de Préstamos para la Vivienda
- Cheques emitidos por un estado de EE. UU. o por las unidades de EE. UU. de asuntos generales del Gobierno local
- Giros bancarios del servicio postal de los EE.UU.
- Cheques de cajero, cheques de ventanilla, cheques certificados, y cheques de viajero
- Cheques girados de una sucursal de Citibank N.A. en EE.UU.

Mayores Demoras Pueden Aplicarse

En algunos casos, es posible que no pongamos a su disposición todos los fondos que usted deposita por cheque (excluyendo los tipos de cheques especiales descritos arriba) el primer día hábil después del día de su depósito. En caso de que esto ocurra, se le proporcionará una notificación en la que se le indicará cuándo estarán disponibles los fondos en el momento que realice su depósito. Si su depósito no se efectúa directamente con un cajero, o si decidimos tomar esta medida después de que efectúe el depósito, le enviaremos un aviso antes del día hábil siguiente. Si va a necesitar los fondos de un depósito de inmediato, pregúntenos cuándo estarán disponibles los fondos. Dependiendo del monto total de sus depósitos de cheques en un día determinado, es posible que el monto del depósito no esté totalmente disponible para usted hasta el cuarto día hábil después del día del depósito, como se indica a continuación:

Monto total del depósito hasta \$5,525

Los fondos de todos los depósitos de cheques en un día determinado que sean de un total de \$5,525 o menos estarán disponibles el tercer día hábil después del día del depósito. Los primeros \$225 de sus depósitos de cheques estarán disponibles el primer día hábil después del día del depósito, \$450 adicionales estarán disponibles el segundo día hábil después del día del depósito y el resto del depósito estará disponible el tercer día hábil después del día del depósito.

Depósitos en dólares superiores a \$5,525

Si el total de los depósitos de cheques en un día determinado es superior a los \$5,525, el monto que exceda de \$5,525 estará disponible el cuarto día hábil después del día del depósito.

Como ejemplo:

Si usted deposita un cheque (o varios cheques en un día determinado) con un total de \$10,000:

- Los primeros \$225 de su depósito estarán disponibles el *primer día hábil* después del día del depósito.
- \$450 adicionales estarán disponibles el *segundo día hábil*
- \$4,850 adicionales estarán disponibles el tercer día hábil.
- Los \$4,475 restantes estarán disponibles el cuarto día hábil.

También podemos demorar el monto total de sus depósitos de cheques durante un periodo más largo (hasta 7 días hábiles) en las siguientes circunstancias:

- Duda de cobranza – si tenemos razones para creer que el cheque que ha depositado no se pagará, podemos demorar la disponibilidad de los fondos representados por ese cheque hasta 7 días hábiles. Si esto ocurre, le enviaremos un aviso de retención de depósito a más tardar el siguiente día hábil después de que decidamos tomar esta medida.
- Situaciones de emergencia – si no podemos llevar a cabo nuestra actividad debido a una interrupción de las comunicaciones, de las instalaciones de los equipos informáticos o a otras condiciones de emergencia que superen nuestro control, como el impacto de un desastre natural, podemos demorar la disponibilidad de su cheque depositado hasta 7 días hábiles.

Reglas Especiales para Clientes Nuevos

Usted es considerado un cliente nuevo si no ha tenido una cuenta en Citibank por lo menos 30 días antes de que usted abra una

cuenta. Para los primeros 30 días en que su cuenta está abierta, se aplican las siguientes reglas especiales:

- Usted tendrá derecho a la disponibilidad descrita anteriormente para
 - Transferencias cablegráficas entrantes y depósitos directos electrónicos
 - Efectivo
 - Cheques del gobierno, cheques de caja y otros tipos de cheques especiales (como se define anteriormente).
- Para todos los otros depósitos de cheques, sus fondos estarán disponibles el quinto día hábil después del día del depósito.

Artículos de Cobranza

Podemos requerir que un cheque que reciba para depósito sea enviado para su cobranza. Esto puede ocurrir, por ejemplo, si un cheque se gira de una institución fuera de los Estados Unidos. Pondremos los fondos a su disposición después de que hayamos recibido el pago del banco donde el cheque fue girado. Generalmente se aplica un cargo por servicio. Sírvase consultar "Otras Comisiones y Cargos para Todas las Cuentas.

Retenciones de Otros Fondos

Si cobramos un cheque girado por otro banco, podemos retener la disponibilidad de un monto correspondiente que ya esté en su cuenta. Esos fondos estarán disponibles el día en que habrían estado disponibles si hubiera depositado el cheque.

Derecho de Contracargo

La disponibilidad de fondos de los cheques que usted deposite no afectará su obligación de reembolsar a Citibank por cualquier cheque que usted deposite que no sea pagado, ni afectará nuestro derecho a efectuar un contracargo a su cuenta de cualquier cheque que no sea pagado.

Cambios en Nuestra Política

Nosotros le notificaremos de cualquier cambio en nuestra política de Disponibilidad de Fondos, conforme es requerido por ley aplicable.

¿Preguntas?

Como siempre, estamos para ayudarle. No dude en llamar a CitiPhone Banking® a los números que aparecen a continuación o contáctese con un profesional financiero si tiene preguntas sobre estos cambios.

Paquete de Cuenta Citigold® Private Client International

1-813-604-3080 o 1-877-309-0914

Paquete de Cuenta Citigold® International

1-813-604-3006 o 1-866-637-9042

Paquete de Cuenta Personal Citi International

1-813-604-3000 o 1-800-568-8555

Paquete de Cuenta Citi Global Executive

1-813-604-3290 o 1-866-213-0890

Paquete de Cuenta Citi Global Executive Preferred

1-813-604-3038 o 1-866-637-9041

Los números telefónicos que comienzan con 1-800, 1-866, o 1-877 no tienen cargo dentro de EE.UU. Las llamadas se monitorean y graban de forma aleatoria para garantizar un servicio de calidad. Para Teléfono de Texto (TTY), llame al 1-800-945-0258

Todos los demás términos y condiciones del *Manual del Cliente - Cuentas del Consumidor* permanecerán en plena vigencia y efecto. Los términos, condiciones y comisiones para cuentas, productos, programas y servicios están sujetos a cambios.

Por favor, tenga en cuenta que es posible que las comunicaciones futuras de Citigroup Inc. y sus afiliadas, ya sean verbales o escritas, sean únicamente en inglés. Estas comunicaciones podrían incluir, entre otras, contratos de cuentas, estados de cuenta y divulgaciones, así como cambios en términos o cargos o cualquier tipo de servicio para su cuenta.

© 2021 Citibank, N.A., Member FDIC. Citi, Citi y el Diseño del Arco y otras marcas utilizadas aquí son marcas de servicio de Citigroup Inc. o sus afiliadas, y están registradas y se utilizan en todo el mundo. Todos los derechos reservados.