



# Important Notice Regarding Funds Availability

---

## **Please read and keep this notice with your important account records.**

**Effective Immediately**, in order to enhance the clarity of our Funds Availability policy, we eliminated the items outlined below under "Please note the following changes," and revised the language in the "Funds Availability at Citibank" section of the *Marketplace Addendum* you received together with the *Citibank® Client Manual – Consumer Accounts*. The new language below replaces in its entirety the Funds Availability at Citibank disclosure previously provided to you.

Please note the following changes:

1. Elimination of the longer delay exception for redeposit of checks returned unpaid;
2. Elimination of the longer delay exception for repeated overdrafts; and
3. Elimination of the special deposit procedures for checks described in the section titled "Government Checks, Cashier's Checks and other Special Types of Checks"

## **Funds Availability at Citibank**

This section will help you determine when deposits to your checking, savings and money market account(s) will be available for withdrawal.

Please note that the availability of deposits made via the Mobile Check Deposit service is described separately in the agreement governing that service.

### **Our General Policy**

Our general policy is to make funds from any type of check deposit available to you no later than the first business day after the day of your deposit. This includes government checks, cashier's checks and other special types of checks described below. Cash deposits with a teller or at a Proprietary Citibank ATM are generally available immediately on the same business day your deposit is received. Wire transfers and electronic direct deposits are also generally available on the same business day your deposit is received.

Once funds are available, you may withdraw the funds in cash or use them to pay checks and other items. In some cases, we may place longer delays on your deposit which means you will have to wait a few additional days before being able to use the funds. If we decide to place a longer delay at the time you make a deposit, you will be provided a notice that lets you know when your funds will become available to you. If your deposit is not made with a teller

or we decide to take this action after you have made your deposit, we will send a notice to you by the next business day. Please refer to the “Longer Delays May Apply” section for a description of these longer delays.

### **Determining the Date of Deposit**

The day funds become available is determined by counting business days from the day of your deposit. Every day is a business day except Saturdays, Sundays, and federal holidays. If you make a deposit before our established cutoff time on a business day that we are open, we will consider that day to be the day of deposit. However, if you make a deposit after our cutoff time or on a non-business day, we will consider the next business day we are open to be the day your deposit is received.

- Deposits made in person with a teller before the end of the business day are considered received that day. The end of business day is posted at each branch and may vary by branch location.
- Deposits made at Proprietary Citibank ATMs and Network (non-Citibank) ATM facilities before 10:30pm Eastern Time (9:30pm Central Time; 7:30pm Pacific Time) are considered received that day.
- Deposits made at a night depository are considered received by Citibank when the deposit is removed from the night depository, which will be no later than the next business day.
- Check deposits by mail. A check deposit received by mail is considered received on the day we receive it at the mail facility designated below. Check deposits made by mail and addressed to any other Citibank address will be forwarded to the designated facility for processing and will be considered received on the date the deposit is received by this facility.

#### **For regular mail:**

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

#### **For overnight mail:**

Citibank  
Check Ops – Bank by Mail  
100 Citibank Drive Bldg 3  
San Antonio, TX 78245

### **Government Checks, Cashier’s Checks and Other Special Types of Checks**

Funds from the following types of checks are available no later than the first business day after the day we receive your deposit:

- U.S. Treasury Checks, Federal Reserve Bank checks, Federal Home Loan Bank checks
- Checks issued by a U.S. state or by the general purpose units of U.S. local governments
- U.S. postal money orders
- Cashier’s checks, teller’s checks, certified checks, and travelers checks
- Checks drawn on a Citibank, N.A. U.S. branch

### **Longer Delays May Apply**

In some cases, we may not make all of the funds that you deposit by check (excluding the special types of checks described above) available by the first business day after the day of your deposit. Should this occur, you will be provided with a notice describing when the funds will be available at the time of your deposit. If your deposit is not made directly with a teller or we decide to take this action after you complete your deposit, we will send you a notice by the next business day. If you will need the funds from a deposit right away, you should ask us when the funds will be available. Depending on the total amount of your check deposits on any one day, the deposit amount may not become fully available to you until the fourth business day after the day of the deposit as follows:

#### Total deposit amounts up to \$5,525

Funds from all check deposits on any one day that total \$5,525 or less will be available on the third business day after the day of deposit. The first \$225 of these check deposits will be available on the first business day after the day of deposit, an additional \$450 will be available on the second business day after the day of deposit and the remainder of the deposit will be available on the third business day after the day of deposit.

#### Large dollar deposits greater than \$5,525

If the total of your check deposits on any one day is greater than \$5,525, the amount in excess of \$5,525 will be available on the fourth business day after the day of deposit.

#### **By way of example:**

If you deposit a check (or multiple checks on any given day) that total(s) \$10,000

- The first \$225 of your deposit will be available on the *first business day* after the day of deposit
- An additional \$450 will be available on the *second business day*
- An additional \$4,850 will be available on the third business day
- The remaining \$4,475 will be available on the fourth business day.

**We may also delay the full amount of your check deposits for a longer period (up to 7 business days) under the following circumstances:**

- **Doubt of collectability** – If we have reason to believe the check you have deposited will not be paid; we may delay availability of the funds represented by that check up to 7 business days. Should this occur, we will send you a deposit hold notice no later than the next business day after we decide to take this action.
- **Emergency Situations** – If we are unable to conduct business due to an interruption of communications, computer equipment facilities or other emergency conditions beyond our control such as the impact of a natural disaster, we may delay the availability of your deposited check up to 7 business days.

## Special Rules for New Clients

You are considered a new client if you have not had an account at Citibank for at least 30 days prior to your opening one. For the first 30 days your new account is open, the following special rules apply:

- You will be entitled to the availability described above for:
  - Incoming wire transfers and electronic direct deposits
  - Cash
  - Government checks, Cashier's checks, and other special types of checks (as defined above)
- For all other check deposits, your funds will be available on the 5th business day after the day of deposit.

## Collection Items

We may require that a check received for deposit be sent out for collection. This may occur, for example, if the check is drawn on an institution outside the United States. We will make the funds available to you after we receive payment from the bank on which the check is drawn. A service fee will generally apply. Please refer to "Other Fees and Charges For All Accounts."

## Holds on Other Funds

If we cash a check that is drawn on another bank, we may withhold the availability of a corresponding amount already in your account. Those funds will be made available on the day they would have been available if you had deposited the check.

## Our Right of Chargeback

The availability of funds from checks that you deposit will not affect your obligation to repay Citibank for any check that you deposit that is not paid nor does it affect our right to charge back your account for any check that is not paid.

## Changes to Our Policy

We will notify you of any change(s) to our funds availability policies as required by applicable law.

## Questions?

As always, we are here to help. Please feel free to contact us by phone at 1-888-ASK-CITI (1-888-275-2484), visit us online at [www.citi.com](http://www.citi.com) or visit your local branch office with any questions about these changes. For speech and hearing impaired assistance, please call our Text Telephone (TTY) at 1-800-788-6775.

---

All other terms and conditions of the *Client Manual – Consumer Accounts and Marketplace Addendum* remain in full force and effect. Terms, conditions and fees for accounts, products, programs and services are subject to change.

© 2021 Citibank N.A. Member FDIC. Citi, Citi and Arc Design and other marks used herein are service marks of Citigroup Inc. or its affiliates, used and registered throughout the world.

07/21

# Aviso Importante Relacionado con la Disponibilidad de Fondos

---

## **Por favor, lea y conserve este aviso junto con otros archivos importantes de su cuenta.**

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* 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 Bldg 3  
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

- 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 "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 comunicarse con nosotros por teléfono al 1-888-ASK-CITI (1-888-275-2484) o visitarnos en línea en [www.citi.com](http://www.citi.com) o en la oficina de su sucursal local si tiene otras preguntas relacionadas con estos cambios. Para recibir asistencia si tiene algún tipo de incapacidad auditiva o del habla, llame a nuestro teléfono de texto (TTY) al 1-800-788-6775.

---

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

© 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.