

# Acuerdo de Cuenta de Depósito del Consumidor

**Mercados de Estados Unidos**

**Entrada en vigor el 19 de agosto de 2023**



# Tabla de Contenido

1	Términos Generales	2	10	Información y Términos Importantes Adicionales	64
2	Banca Simplificada	3	11	Arbitraje	66
3	Niveles de Relación	6		Apéndice 1: Programa de Comisiones	69
4	Estados de Cuenta	10		Apéndice 2: Disponibilidad de Fondos en Citibank	72
5	Productos	12		Apéndice 3: Productos, Servicios y Características Discontinuados	75
6	Apertura y Cierre de Cuentas	29		Apéndice 4: Definiciones	77
7	Transacciones en la Cuenta	38			
8	Transferencias Electrónicas de Fondos	49			
9	Otros Servicios de Transferencia de Fondos	60			

## ¿Cómo puedo actualizar mi información de contacto?

Disponemos de muchas opciones que podrá usar para actualizar su información de contacto, que incluyen cambiar la configuración de su perfil en Citi Online o la aplicación Citi Mobile, o hablar con un asesor bancario en una sucursal o a través de 1-888-CITIBANK. Para TTY: Aceptamos 711 u otro servicio de retransmisión.

Podría ser necesario que presente su solicitud por escrito. Para garantizar la calidad del servicio, las llamadas son supervisadas al azar y pueden ser grabadas.

Citi nunca lo llamará ni solicitará que comparta su contraseña en línea. Nunca le solicitaremos acceso remoto a su dispositivo electrónico. Nunca le solicitaremos que transfiera fondos a un lugar seguro. Refiérase a la página 56 para obtener más consejos útiles.

## Introducción

El *Manual del Cliente— Cuentas del Consumidor y Anexo de Mercado* (Client Manual — Consumer Accounts and Marketplace Addendum, “CMMA”) se aplica a las cuentas existentes que no han sido convertidas a la banca simplificada. El *Acuerdo de Cuenta de Depósito del Consumidor* (que a veces se lo denomina como el “Client Manual Agreement, CMA”, “Acuerdo del Manual del Cliente” o “Acuerdo”) se aplica a las cuentas en la banca simplificada. El CMA incluye determinados cambios en los términos del CMMA y nuevos términos que se establecen en el Resumen de la Banca Simplificada. El resto del CMA es una reformulación del CMMA. Los términos, condiciones y comisiones para cuentas, productos, programas y servicios están sujetos a cambios. Este Acuerdo está sujeto a cambios en cualquier momento sin darle a usted previa notificación salvo que así lo exija la ley. Según corresponda, realizaremos modificaciones o versiones modificadas del Acuerdo disponibles para usted. Puede obtener copias del CMA y del CMMA vigentes por teléfono, en línea en [citi.com/accountagreementsandnotices](http://citi.com/accountagreementsandnotices) y en las sucursales Citibank.

**Definiciones.** En este Acuerdo, “nosotros”, “nuestro(s)”, nuestra(s) y “nos” significan Citibank y “usted” y “su(s)” significan usted, el titular de la cuenta y sus representantes autorizados. Los términos y acrónimos importantes que se usan en el Acuerdo se definen en el Anexo 4. Otras palabras o términos que se usan en este Acuerdo pueden estar definidos en el contexto en que se los utiliza.

Este Acuerdo es un acuerdo entre usted, un titular de una Cuenta de Depósito de Consumidor (incluidos los individuos con autoridad para retirar fondos de o usar su cuenta, consulte *Titularidad de la Cuenta*) y Citibank, N.A. (“Citibank”). Los términos “Cuenta(s) de Depósito de Consumidor” (o “Cuenta(s)”) significan cuentas de depósito del consumidor que se mantienen en Citibank, como Cuentas de Cheques, Cuentas de Ahorros, Cuentas de Certificado de Depósito y los productos, servicios y características relacionados con esas cuentas. Las cuentas IRA son Cuentas de Depósito del Consumidor que se rigen por los documentos de planes IRA de Citibank y este Acuerdo. Sus Cuentas pueden estar sujetas a acuerdos adicionales cuando se inscribe en servicios opcionales.

Cuando abre una Cuenta de Depósito de Consumidor, usted acuerda que usted y sus cuentas se registrarán por este Acuerdo. Revise este Acuerdo con mucha atención y conserve una copia junto con las modificaciones para su consulta en el futuro.

**Comuníquese con Nosotros.** Debe proporcionarnos su dirección postal y dirección de correo electrónico actuales.

**Fraude.** Si tiene inquietudes sobre el presunto uso fraudulento de sus cuentas, contáctenos de inmediato por teléfono al número que figura en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank o la sección Comuníquese con Nosotros de este Acuerdo.

**Quejas.** Usted acuerda comunicarse con nosotros por cualquier queja o consulta relacionada con sus cuentas Citibank.

**Protección de sus Contraseñas y Credenciales.** Citibank nunca le solicitará su contraseña; por lo tanto, nunca proporcione su contraseña a ninguna persona, en particular a ninguna persona que se comunique con usted y afirme ser de Citibank. Usted acuerda contactarse con Citibank a la brevedad ante cualquier uso no autorizado de su contraseña o de una violación de seguridad. Podemos dar por terminado su acceso digital para proteger su interés o el interés de Citibank en cualquier momento.

**Robo de Identidad.** A todo cliente que considere que puede ser víctima de un robo de identidad, lo alentamos a consultar el sitio web de la Comisión Federal de Comercio (FTC) en [www.IdentityTheft.gov](http://www.IdentityTheft.gov), que brinda recursos a las víctimas del robo de identidad que le ayudarán a orientarse hacia el proceso de recuperación. Si tiene preguntas sobre las soluciones de recuperación de un robo de identidad de la FTC, comuníquese al 1-877-438-4338. Para TTY: Aceptamos 711 u otro servicio de retransmisión. Si tiene inquietud sobre un presunto fraude, comuníquese con nosotros de inmediato.

**Consejos de Seguridad en Transferencias Cablegráficas, Transferencias Zelle y Cajeros Automáticos.** Alentamos a nuestros clientes a usar prácticas seguras en todo momento, en particular cuando transfieren fondos o usan la Tarjeta de Cajero Automático Citibank® o la Tarjeta de Débito Citibank®. Consideramos la protección y seguridad de las cuentas con mucha seriedad y en este Acuerdo le proporcionamos *Consejos Generales de Seguridad en Transferencias Cablegráficas*, destacando los tipos comunes de fraude tal como los describen la Oficina Federal de Investigaciones (FBI) y la Comisión Federal de Comercio. También le proporcionamos *Consejos de Seguridad para Usar Cajeros Automáticos* y *Consejos de Seguridad para Usar Zelle*. Puede encontrar estos consejos en la sección *Transferencias Electrónicas de Fondos* de este Acuerdo. Esperamos que estos consejos le resultarán muy útiles para proteger su(s) cuenta(s) y minimizar riesgos.

**Arbitraje.** Por favor, lea la sección Arbitraje de este Acuerdo. Esta sección aborda cómo se resolverá una disputa que lo involucre a usted y a Citibank. En el caso de una disputa que lo involucre a usted y a Citibank, no podrá acudir a los tribunales, entablar un juicio por jurado ni iniciar o participar en una acción de clase.

# 1 Términos Generales

La relación de Citibank con usted es la de deudor y acreedor. No existe entre usted y Citibank ninguna relación fiduciaria, seudofiduciaria o especial de otro tipo. Le debemos una obligación de diligencia ordinaria. Las políticas o procedimientos internos que podamos mantener por sobre los estándares razonables y el uso bancario general son únicamente para el beneficio de Citibank, y no generan un estándar de atención mayor del que exige la ley.

**Renuncia.** Nosotros podemos retrasar el cumplimiento de nuestros derechos bajo este Acuerdo sin perderlos. Cualquier renuncia que realicemos no se considerará una renuncia de cualquier otro derecho o del mismo derecho en otro momento. Usted renuncia a las diligencias, demandas, presentaciones, protestas y avisos de todo tipo, exceptuando lo que se establezca en este Acuerdo.

Consulte la versión actual del Acuerdo, que está disponible en las sucursales y en línea en [citi.com/accountagreementsandnotices](http://citi.com/accountagreementsandnotices).

**Divisibilidad.** A menos que se establezca lo contrario, si se determina que cualquiera de las estipulaciones de este Acuerdo debe ser anulada o es inválida, el resto de este Acuerdo seguirá estando en vigor.

**Quejas y consultas.** En caso de que haya sido remitido por una filial de Citibank u otra parte para abrir una cuenta con Citibank, usted acuerda comunicarse con nosotros por cualquier queja o consulta relacionada con sus cuentas Citibank.

**Idioma.** El inglés es el idioma que rige su cuenta. Como ejemplo, la versión en inglés de este Acuerdo es el Acuerdo que rige.

Si su idioma de preferencia para las comunicaciones no es el inglés, es posible que no dispongamos de su idioma de preferencia en todas nuestras sucursales ni para todos los productos y servicios. Como cortesía, a su solicitud, y solo para su conveniencia, cuando abra una cuenta podríamos proveerle los servicios en su idioma de preferencia. Tenga en cuenta que aparte del español, las comunicaciones de cuenta y algunos otros avisos, divulgaciones y comunicaciones podrían estar disponibles solo en inglés. Las opciones de comunicación incluyen:

- **Acuerdo y Estados de Cuenta.** Para los clientes que nos informen que su idioma de preferencia es español, Citibank puede proporcionarles una traducción no oficial en español de este Acuerdo y versiones en español de sus Estados de Cuenta, si lo solicitan. Aunque le enviemos una versión en español de su Estado de Cuenta, usted puede obtener la versión en inglés a solicitud.
- **Sucursal.** Aunque algunos productos y servicios proporcionados en nuestras sucursales podrían estar disponibles solo en inglés, usted podría hablar con un representante en una sucursal en su idioma de preferencia. No todos los idiomas de preferencia están disponibles en todas las sucursales. Llame al número de teléfono que figura en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank para encontrar sucursales con representantes que hablen su idioma de preferencia.
- **Atención al cliente.** Muchas funciones de Citi Online y de los Cajeros Automáticos de Citi se ofrecen en español. Podría recibir servicio al cliente en su idioma de preferencia llamando al número en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank.

**Uso del Consumidor.** Las cuentas son para fines personales únicamente y no para fines comerciales.

## 2 Banca Simplificada

Con la banca simplificada, sus cuentas de Depósito e Inversión Elegibles (Eligible Deposit and Investment, EDI) del consumidor se vincularán para crear un Saldo Mensual Promedio Combinado (Combined Average Monthly Balance, CAMB) para determinar sus características y beneficios. Los titulares de cuentas de depósito con CAMB más altos podrían ingresar a Niveles de Relación y recibir exenciones de Comisiones por Servicio Mensual y de comisiones por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi. Consulte la sección 3 *Niveles de Relación* y la sección 5 *Productos*. Los clientes de la banca simplificada que tengan varias cuentas de depósito también podrían recibir un Estado de Cuenta, tal como se explica en la sección 4 *Estados de Cuenta*.

Su CAMB es la suma de los saldos Disponibles Ahora de Fin del Día de todas sus cuentas EDI en un mes calendario, que se divide por la cantidad de días de ese mes. Su CAMB se basa en el mes calendario, que puede ser diferente a su Período del Estado de Cuenta. Usted debe ser el titular (o beneficiario) de una cuenta EDI para que esta contribuya a su CAMB. No todas las cuentas que aparecen en sus Estados de Cuenta son cuentas EDI. Puede comunicarse con nosotros para obtener información sobre cuáles de sus cuentas EDI contribuyen a su CAMB. Si usted solo tiene una cuenta EDI, su CAMB está basado en el Saldo Mensual Promedio de esa cuenta EDI.

La vinculación de cuentas en la banca simplificada reemplaza a los acuerdos o solicitudes de vinculación, ya fueran orales o escritos, que se hubieran hecho antes de que sus cuentas fueran convertidas a la banca simplificada.

### Cuentas de Depósito e Inversión Elegibles (EDI) del Consumidor

<b>Cuentas de Depósito EDI</b>	Cuenta de Cheques Regular, Cuenta de Cheques Access, Cuenta de Ahorros Citi Accelerate, Cuenta de Ahorros Citi, Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead, Cuenta Citibank Savings Plus y Certificados de Depósito
<b>Cuentas de Retiro EDI</b>	Cuentas IRA y Roth IRA, CGMI IRA y Roth IRA
<b>Cuentas de Inversión EDI<sup>1</sup></b>	Las inversiones mantenidas en sus Cuentas vinculadas de Citigroup Global Markets Inc. (CGMI) <sup>2</sup> y las posiciones de anualidades que aparecen en los Estados de Cuenta CGMI vinculados <sup>3</sup>

Las siguientes cuentas se excluyen de las cuentas EDI: las cuentas de propiedad de Patrimonios Sucesorios, cuentas que no son cuentas del consumidor, cuentas COMMA, cuentas de Tenencia de Valores de Garantía, cuentas de CD con Garantía, empresas de inversiones personales, cuentas en un plan de contribución fija o plan participación de ganancias, plan de ahorros para educación calificado para beneficios fiscales y las cuentas abiertas a través de Citi Global Wealth at Work,<sup>4</sup> Citi Alliance,<sup>4</sup> Citi Private Bank,<sup>4</sup> e International Personal Bank.<sup>4</sup>

**Las cuentas de inversión pueden quedar sujetas a más términos y requisitos con CGMI.**

**PRODUCTOS DE INVERSIÓN Y DE SEGUROS: • NO ESTÁN ASEGURADOS POR LA FDIC • NO SON UN DEPÓSITO BANCARIO • NO ESTÁN ASEGURADOS POR NINGUNA AGENCIA GUBERNAMENTAL FEDERAL • NO TIENEN GARANTÍA BANCARIA • PUEDEN PERDER VALOR**

<sup>1</sup> Ofrecidas a través de Citigroup Global Markets Inc. (CGMI)

<sup>2</sup> Se reducen por el saldo de cualquier préstamo marginal pendiente de pago. Cuentas mantenidas y préstamos a base de valores ofrecidos por Pershing LLC, member FINRA, NYSE, SIPC.

<sup>3</sup> Excepto las anualidades calificadas para impuestos que incluyen las anualidades que califican bajo las Secciones 401, 403, 408 y 457 del Código de Rentas Internas.

<sup>4</sup> Los productos y servicios bancarios son proporcionados por Citibank, N.A. En los EE. UU., los productos y servicios de inversión son proporcionados por Citigroup Global Markets Inc. (CGMI), member SIPC. Los servicios de Gestión de Inversiones (incluyendo la gestión de carteras) están disponibles a través de CGMI, Citibank, N.A. y otros negocios de asesoría afiliados.

Todas las exenciones de paquetes existentes, incluidas las exenciones de comisiones, se cancelaron cuando usted o sus cuentas se convirtieron a la banca simplificada. La vinculación de cuentas en la banca simplificada no tiene efecto en las cuentas que haya vinculado para otros fines, como para establecer y realizar determinadas transacciones.

**Vínculos Familiares.** A partir del primer mes, los clientes de depósito existentes que sean Miembros de Familia Elegibles (“Miembros”) se encuentran en un “Vínculo Familiar”,<sup>5</sup> y su CAMB incluirá las cuentas EDI que tienen junto con las cuentas EDI que tienen los Miembros. El CAMB para su Vínculo Familiar puede ser mayor que su CAMB individual, lo que permite a los clientes de depósito ingresar a un Nivel de Relación o a un Nivel de Relación diferente.

Cuando participa en un Vínculo Familiar, todas las cuentas EDI que usted tenga serán incluidas en el CAMB para el Vínculo Familiar; usted no puede quitar cuentas individuales. A los Miembros existentes se les informarán los nombres de todos los Miembros existentes y de los Miembros Invitados, que aceptaron una invitación para ingresar al Vínculo Familiar.

**Si usted está en un Vínculo Familiar con alguien que no es un Miembro Familiar Elegible o no desea estar en un Vínculo Familiar, renuncie al Vínculo Familiar hablando con un asesor bancario por teléfono o en una sucursal.** Los Miembros existentes pueden renunciar a la Vinculación Familiar en cualquier momento. Su membresía en el Vínculo Familiar será cancelada el día que solicite la cancelación. Sus saldos ya no serán incluidos en el CAMB a partir del primer día del mes posterior a su renuncia.

Los Miembros Familiares elegibles pueden crear un nuevo Vínculo Familiar o ingresar a un Vínculo Familiar existente. La nueva Vinculación Familiar se crea de inmediato cuando el Miembro Invitado acepta la invitación. Si invita a un nuevo Miembro Familiar Elegible (Miembro Invitado) para que ingrese a un Vínculo Familiar, usted tiene la responsabilidad de informar a todos los Miembros Invitados y Miembros existentes sobre quién está en el Vínculo Familiar. Los Miembros existentes serán notificados cuando un Miembro Invitado haya aceptado la invitación para ingresar al Vínculo Familiar. El Miembro Invitado no será agregado hasta 30 días calendarios después de que Citibank envíe el aviso a los Miembros existentes. El CAMB Familiar será actualizado con los saldos del Miembro Invitado el primer día del mes posterior a su ingreso.

#### **Relaciones de Legado.**

Cuando se convirtieron a la banca simplificada, determinados clientes que tenían cuentas de depósito fueron notificados y convertidos a una “Relación de Legado” entre sí cuando

tenían cuentas en el mismo paquete (“Miembros LR”). El CAMB para los Miembros LR incluirá las cuentas EDI que tengan así como las cuentas EDI que tengan los otros Miembros LR. El CAMB para su Relación de Legado puede ser mayor que su CAMB individual, permitiéndole ingresar a un Nivel de Relación o a un Nivel de Relación diferente.

Cuando participa en una Relación de Legado, todas las cuentas EDI que usted tenga serán incluidas en el CAMB para la Relación de Legado; usted no puede quitar cuentas individuales. Los Miembros LR conocerán los nombres de todos los Miembros LR existentes. **Si está en una Relación de Legado con alguien que no es un Miembro Familiar Elegible o no desea estar en una Relación de Legado, renuncie a la Relación de Legado hablando con un asesor bancario por teléfono o en una sucursal.** Su membresía en la Relación de Legado será cancelada el día que solicite la cancelación.

No puede agregar nuevas cuentas o nuevos Miembros LR a una Relación de Legado, pero puede ser elegible para convertir su Relación de Legado en un Vínculo Familiar. Un Miembro LR puede convertir la Relación de Legado en un Vínculo Familiar. Se le notificará si su Relación de Legado ha sido convertida en un Vínculo Familiar.

Los clientes solo pueden estar en un Vínculo Familiar o Relación de Legado a la vez y cada vínculo o relación deben tener al menos dos Miembros. Los menores de edad no pueden ser Miembros ni Miembros LR. No puede estar en un Vínculo Familiar o Relación de Legado si usted optó por renunciar a los Niveles de Relación.

<sup>5</sup> Si participó en Vinculación de Cuentas de Unidad Familiar antes de la banca simplificada, se le hizo un cambio a Vinculación Familiar conforme con el aviso por separado.

“**Miembros de Familia Elegibles**” y “**Miembros LR**” son los miembros de su familia inmediata que residen en la misma dirección. Cuando participa en Vinculación Familiar o Relaciones de Legado, usted acuerda cumplir con las limitaciones que se describen en este Acuerdo y en la ley de aplicación. Observe que las definiciones son diferentes para las cuentas de retiro. Podría requerirse certificación de estas limitaciones en cualquier momento conforme con las regulaciones federales:

- Cuando las cuentas de un Vínculo Familiar o Relación de Legado incluyen cuentas de depósito y también cuentas con una de nuestras afiliadas, los miembros de la familia inmediatos cuyas cuentas pueden contribuir a cierto Nivel de Relación y a beneficios de establecimiento de precios se limitan al titular de la cuenta y a su cónyuge; los padres, padrastros, hermanos, hermanastros, hermanastras, hijos, hijastros y nietos, y los respectivos cónyuges, del titular de la cuenta.
- Las cuentas de retiro solo pueden contribuir a beneficios en el establecimiento de precios para la cuenta de retiro del titular y de su cónyuge; la cuenta de retiro de los padres y abuelos del titular de la cuenta de retiro, y la cuenta de retiro de los hijos y los nietos y hermanos, y los respectivos cónyuges, del titular de la cuenta de retiro.

Los Miembros del Vínculo Familiar y los Miembros de Relación de Legado no tendrán acceso a cuentas o saldos de cuentas que no les pertenezcan, pero los Miembros verán el rango CAMB aplicable al saldo total de todas las cuentas EDI del Vínculo Familiar o Relaciones de Legado en Estados de Cuenta. En consecuencia, los titulares de Cuentas Conjuntas, Miembros de Relaciones Familiares y Miembros de Relaciones de Legado pueden deducir los saldos aproximados de los otros titulares, Miembros y Miembros LR. Cuando deciden participar en Vínculos Familiares y Relaciones de Legado, o cuando deciden abrir una Cuenta Conjunta, los clientes deberían evaluar sus necesidades de privacidad, junto con sus necesidades de ventajas de saldo y saldos combinados.

## 3 Niveles de Relación

### 3.1 ¿Qué son los Niveles de Relación?

El **Nivel de Relación Citi Priority** ofrece asesoramiento financiero a solicitud, herramientas digitales que se adaptan a su estilo de vida y un nivel de beneficios mejorado que satisface sus necesidades a medida que estas evolucionan.

El **Nivel de Relación Citigold®** ofrece servicio personal, asesoría financiera colaborativa de Gerentes de Relaciones de Citigold® y Asesores de Patrimonio de Citi Personal Wealth Management, exención de comisiones y descuentos en productos de depósito selectos, beneficios para viajes globales y mucho más.

El **Nivel de Relación Citigold® Private Client** ofrece banca preferencial con un nivel superior de servicios y gestión patrimonial para aquellos con necesidades financieras complejas, más acceso a beneficios para viajes y estilo de vida, que incluyen experiencias únicas.

Niveles de Relación			
	Citi Priority	Citigold®	Citigold® Private Client
<b>Exenciones de Comisiones por Servicio Mensual</b> Exención de Comisión por Servicio Mensual aplicable en los meses que estén en los Niveles de Relación Citi Priority, Citigold o Citigold Private Client.	✓	✓	✓
<b>Exenciones de Comisiones por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi</b> Los clientes recibirán una exención de la comisión por usar cajeros automáticos que no son de Citi en los meses que los clientes estén en los Niveles de Relación Citi Priority, Citigold o Citigold Private Client.	✓	✓	✓
<b>Exenciones de comisiones y descuentos en productos y servicios de depósito</b> Consulte el <i>Apéndice 1: Programa de Comisiones</i> para conocer una descripción de los cargos reducidos para los clientes de un Nivel de Relación.	✓	✓	✓
<b>Rendimiento Porcentual Anual Más Alto</b> Los clientes en Niveles de Relación pueden recibir un APY más alto para las cuentas de Ahorros Citi y las cuentas Citibank Savings Plus. Consulte su Hoja de Tasas.	✓	✓	✓
<b>Límites Aumentados de la Tarjeta de Firma Citibank, PIN y Efectivo</b> Consulte la tabla <i>Límites para Transacciones con la Tarjeta Bancaria Citibank</i> .	✓	✓	✓
<b>Límites Aumentados del Servicio Citibank Global Transfer</b> Consulte la tabla titulada: <i>Límites del Servicio Citibank Global Transfer para Transferencias de Cuenta a Cuenta por canal</i> .	✓	✓	✓
<b>Beneficios de Estilo de Vida</b> Hable con un asesor bancario o visite <a href="http://www.citi.com">www.citi.com</a> para obtener la información más actualizada.		✓	✓
<b>Reembolso de las Comisiones por Usar Cajeros Automáticos cobradas por otros bancos</b>		✓	✓

**Beneficios de Precios de Relación** pueden estar disponibles para los clientes Citibank, incluidos los clientes de Nivel de Relación. Hable con un asesor bancario o visite [citi.com](http://citi.com) para obtener más información.

PRODUCTOS DE INVERSIÓN Y DE SEGUROS: • NO ESTÁN ASEGURADOS POR LA FDIC • NO SON UN DEPÓSITO BANCARIO • NO ESTÁN ASEGURADOS POR NINGUNA AGENCIA GUBERNAMENTAL FEDERAL • NO TIENEN GARANTÍA BANCARIA • PUEDEN PERDER VALOR

### 3.2 ¿Qué es Renivelación?

Mediante la Renivelación, si su CAMB alcanza el Rango de Saldo mínimo requerido para un Nivel de Relación superior por tres meses calendario consecutivos, usted pasará automáticamente a un Nivel Superior. Si desea mantener su Nivel de Relación actual, su CAMB debe cumplir con el Rango de Saldo correspondiente por tres meses calendario consecutivos o usted pasará a un Nivel Inferior. Puede calificar para un Nivel de Relación de manera más rápida o mantener su Nivel de Relación a través de Aceleración de Nivel.

<b>Cuadro de Rango de Saldo CAMB</b>			
	<b>Rangos de Saldos Citi Priority</b>	<b>Rangos de Saldos Citigold®</b>	<b>Rangos de Saldos Citigold® Private Client</b>
Para alcanzar el Nivel de Relación	\$30,000 – \$199,999.99	\$200,000 – \$999,999.99	\$1,000,000 o más
Para permanecer en el Nivel de Relación	\$30,000 – \$199,999.99	\$180,000 – \$999,999.99	\$800,000 o más

**PRODUCTOS DE INVERSIÓN Y DE SEGUROS: • NO ESTÁN ASEGURADOS POR LA FDIC • NO SON UN DEPÓSITO BANCARIO • NO ESTÁN ASEGURADOS POR NINGUNA AGENCIA GUBERNAMENTAL FEDERAL • NO TIENEN GARANTÍA BANCARIA • PUEDEN PERDER VALOR**

### 3.3 ¿Cómo ingreso a un Nivel de Relación?

#### **Cuentas nuevas.**

Las cuentas EDI nuevas abiertas por clientes existentes serán vinculadas con sus cuentas EDI existentes. Los clientes existentes no pueden elegir un Nivel de Relación cuando abren una cuenta nueva.

Solo los clientes que no hayan sido titulares de una Cuenta de Cheques, de Ahorros, CD, IRA o de inversión de Citibank (las cuentas de inversión se ofrecen a través de CGMI) en los 30 días calendario anteriores a la apertura de su nueva cuenta EDI (clientes “Nuevos en la Relación”) pueden elegir su Nivel de Relación al abrir la nueva cuenta EDI. Los clientes Nuevos en la Relación interesados en abrir una cuenta de depósito nueva en el Nivel de Relación Citigold Private Client deben solicitarla con un asesor bancario en una sucursal o por teléfono.

Para los clientes Nuevos en la Relación, la revisión del CAMB para Renivelación comenzará en el primer mes completo después de la apertura de la cuenta, pero se necesitan tres meses de Rangos de Saldos sostenidos para que haya un cambio a un Nivel Superior o a un Nivel Inferior.

### Cuentas existentes y Renivelación.

Los Niveles de Relación para los clientes existentes puede cambiar en cualquier mes. Su CAMB se revisará cada mes calendario en comparación con los requisitos de Rango de Saldo de Nivel de Relación, pero se necesitan tres meses de Rangos de Saldos sostenidos para que haya un cambio a un Nivel superior o a un Nivel inferior.

#### Si aumenta sus saldos:

Si su rango de CAMB cumple con el Rango de Saldo mínimo requerido para un Nivel de Relación superior por tres meses calendario consecutivos, de manera automática será “Renivelado a un Nivel Superior”.

#### Si disminuye sus saldos:

Si su CAMB desciende por debajo del Rango de Saldo mínimo de su Nivel de Relación por tres meses calendario consecutivos, de manera automática será “Renivelado a un Nivel Inferior”.

Su Estado de Cuenta individual mostrará su Nivel de Relación mensual actual, su historial de Rango de Saldo CAMB de 3 meses y su historial de Nivel de Relación de 3 meses a la fecha del Estado de Cuenta. Las cuentas EDI que contribuyen a su rango CAMB mostrado en su(s) Estado(s) de Cuenta pueden no aparecer en un Estado de Cuenta. Algunas cuentas que aparecen en este Estado de Cuenta no son cuentas EDI. Los clientes de cuentas de CD y cuentas IRA sin otras cuentas de depósito no reciben Estados de Cuenta y se les notificará de su estado de Nivel de Relación mediante una comunicación separada. Los clientes de cuentas de CD y de cuentas IRA pueden contactarse con Citibank en cualquier momento para conocer su Nivel de Relación mensual actual, su historial de rango de CAMB de 3 meses y su historial de Nivel de Relación de 3 meses.

Cuando los clientes posean cuentas como Titulares Conjuntos, el Nivel de Relación asociado con la cuenta estará determinado por el Nivel de Relación más alto entre los titulares conjuntos. El CAMB que se muestre en un Estado de Cuenta Conjunta mostrará el rango CAMB más alto entre los titulares de cuentas.

**Opción de Renuncia a Niveles de Relación.** Puede optar por renunciar a Niveles de Relación en cualquier momento al hablar con un asesor bancario. Si optó por renunciar a los Niveles de Relación, ya no será elegible para Vinculación Familiar, Relaciones de Legado, Aceleración de Nivel, Renivelación o los Niveles de Relación Citi Priority, Citigold o Citigold Private Client. Cuando renuncia, usted es inelegible para Niveles de Relación aunque su rango de CAMB se mostrará en su Estado de Cuenta. La renuncia es efectiva desde el primer día calendario del mes posterior a su solicitud de renuncia. La renuncia a los Niveles de Relación no tiene efecto en su Agrupación de Estados de Cuenta del Cliente (Consulte la sección 4 Estados de Cuenta).

**Aceleración de Nivel.** Los clientes de depósito pueden ingresar a Niveles de Relación más rápido y mantener sus Niveles de Relación existentes inscribiéndose en la Aceleración de Nivel. Se requiere inscripción. Para inscribirse, visite Citi Online o la aplicación Citi Mobile, o hable con un asesor bancario. Por tres meses después de la inscripción, Citibank revisará sus saldos al “Final del Día” en el **último Día Hábil del mes** en todas las cuentas EDI que posea (“Saldo Final del Día o End of Day, EOD”). Su Saldo EOD es su Saldo Disponible Ahora en las cuentas de depósito e inversión elegibles a las 10:30 p.m. hora del Este. Si su Saldo EOD cumple con el Rango de Saldo para un Nivel de Relación igual o superior el último Día Hábil en uno o más meses elegibles, usted mantendrá o ingresará a Nivel de Relación el primer día del mes calendario siguiente. Si sus Saldos EOD son más bajos que el Nivel de Relación en el que actualmente está, la Renivelación controlará su Nivel de Relación. Si al menos un Miembro de un Vínculo Familiar o Relación de Legado está inscrito en la Aceleración de Nivel, el Vínculo Familiar o Relación de Legado es elegible para la Aceleración de Nivel. No hay restricciones en la cantidad de veces que un cliente existente puede inscribirse en la Aceleración de Nivel. La Aceleración de Nivel vence después de tres (3) meses consecutivos. El mes en el que se inscribe se cuenta como el primero de esos tres meses.

Los Saldos EOD de las cuentas de depósito individuales están disponibles en Citi Online, en la aplicación Citi Mobile, o si habla con un asesor bancario en una sucursal o por teléfono. Según corresponda, los asesores bancarios también pueden proporcionarle sus saldos de EOD de Relación de Legado o los saldos EOD de su Vínculo Familiar de todas las cuentas EDI elegibles.

**Exclusiones de Nivel.** Se pueden aplicar Exclusiones de Nivel para ciertos clientes. Salvo los Empleados de Citigroup elegibles para [ibank@citi](mailto:ibank@citi), los clientes con una Exclusión de Nivel serán notificados. Cuando se pase a la banca simplificada, se cancelarán todas las exenciones de paquete (como Citigold® o Citigold® Private Client) o las exenciones de Comisión por Servicio Mensual aplicables a usted o sus cuentas.

ibank@Citi es una forma de Exclusión de Nivel. Determinados empleados podrían ser elegibles para Exclusiones de Nivel adicionales, que se explican en aviso por separado.

---

<b>Empleados Elegibles</b>	Los empleados de Citigroup y sus afiliadas que trabajan en los Estados Unidos y sus territorios (“Empleados Elegibles”) que sean titulares de una cuenta de depósito y que sea también una cuenta EDI son elegibles para ibank@Citi. Cuando deje de ser un Empleado Elegible, Citibank comenzará a evaluar el CAMB contra los Rangos de Saldo estándares a través de la Renivelación a partir del primer día del siguiente mes calendario.
<b>Solicitud</b>	Si considera que es elegible para el programa ibank@Citi y no está recibiendo los beneficios, comuníquese con nosotros.
<b>Niveles de Relación</b>	Los Empleados Elegibles están en el Nivel de Relación Citi Priority. Los Empleados Elegibles tienen Rangos de Saldo CAMB reducidos para lograr y mantener los Niveles de Relación Citigold (\$100,000) y Citigold Private Client (\$500,000) a través de la Renivelación o Aceleración de Nivel.
<b>Limitaciones</b>	Los Empleados Elegibles no pueden compartir sus beneficios ibank@Citi con miembros de un Vínculo Familiar o Relación de Legado. ibank@Citi se aplica únicamente a las cuentas que son de Empleados Elegibles.

---

Comuníquese con CPWM para informarse sobre los beneficios y características de ibank@Citi para los Empleados Elegibles de ibank@Citi.

**PRODUCTOS DE INVERSIÓN Y DE SEGUROS: • NO ESTÁN ASEGURADOS POR LA FDIC • NO SON UN DEPÓSITO BANCARIO • NO ESTÁN ASEGURADOS POR NINGUNA AGENCIA GUBERNAMENTAL FEDERAL • NO TIENEN GARANTÍA BANCARIA • PUEDEN PERDER VALOR**

## 4 Estados de Cuenta

Proporcionamos a los clientes un “Estado de Cuenta” que muestra un listado por ítems de todas las transacciones y otra información de la cuenta durante el Período del Estado de Cuenta. Su Estado de Cuenta podría incluir avisos legales importantes sobre sus cuentas mediante mensajes en el estado de cuenta o insertos en este. Los clientes con cuentas CD y cuentas IRA sin otras cuentas de depósito no reciben Estados de Cuenta, y pueden comunicarse con Citibank en cualquier momento para obtener información de las cuentas.

Sus cuentas pueden combinarse en un Estado de Cuenta común (“Agrupación de Estados de Cuenta del Cliente” o “Customer Statement Grouping, CSG”) en función de diversos factores tales como titularidad de cuentas, el título de su cuenta, sus preferencias electrónicas y las direcciones de correo asociadas con sus cuentas. En ciertas circunstancias, puede solicitar Estados de Cuenta por separado de cada cuenta en su CSG. Como se indica en su Estado de Cuenta, un “Período de Estado de Cuenta” significa cualquier período de entre 28 y 31 días que cubre su Estado de Cuenta. Salvo que usted esté en un Nivel de Relación o tenga una Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead, puede solicitar cambiar las Fechas de su Período de Estado de Cuenta. Cualquier cambio en su Fecha del Período de Estado de Cuenta afectará a todas las cuentas Checking Plus de ese Estado de Cuenta. Hable con un asesor bancario para obtener más información.

### Comunicación con Titulares y Firmantes.

Independientemente del número de titulares de la cuenta, en general, solo nos comunicamos con un titular por cuenta. Los Estados de Cuenta y avisos se envían al primer titular mencionado en una cuenta. Ciertas cuentas están gestionadas por fiduciarios o personas que reciben Estados de Cuentas (consulte *Titularidad de la Cuenta*). La notificación dada a cualquier titular, firmante o fiduciario de una cuenta se considera la notificación para todos los titulares de la cuenta.

**En los estados de cuentas, los titulares de Cuentas Conjuntas verán el rango de saldo más alto de CAMB y el más alto Nivel de Relación, incluyendo información sobre los otros titulares de Cuentas Conjuntas.**

**Opciones de Cheques Cancelados.** Si tiene una cuenta de cheques y recibe un Estado de Cuenta impreso, puede elegir que las imágenes de sus cheques se entreguen con su Estado de Cuenta. Usted debe hablar con un representante de cuenta para inscribirse en este servicio. Tenga en cuenta que si recibe imágenes de cheques con su estado de cuenta, incluidas entre las imágenes podrá encontrar algunos cheques que fueron presentados para pago pero que fueron devueltos sin pagar luego de haberse preparado y enviado a usted su estado de cuenta. También puede obtener imágenes de sus cheques cancelados presentados dentro de los últimos 18 meses a través de Citi Online. Además, puede solicitar una copia de todos sus cheques cancelados llamando al número de teléfono que figura en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank.

**Correo.** “Correo” se refiere a las comunicaciones enviadas de cualquier manera que permita la ley, entre otras, correo electrónico, comunicaciones digitales o correo postal.

**Información de Contacto y Comunicaciones.** Citibank le enviará Correos utilizando la información de contacto que proporcionó a Citibank; sin embargo, a nuestra entera discreción, nos reservamos el derecho de cambiar su Dirección Residencial y/o Postal en función de la información recibida de terceras partes que consideremos que tienen su información actualizada, por ejemplo, el Servicio Postal de los Estados Unidos. Una dirección incorrecta puede impedir que reciba el Correo. No seremos responsables por errores, débitos o cargos en su cuenta, ni por su incapacidad de realizar transacciones en su cuenta como resultado de Direcciones Residenciales, Direcciones Postales u otra información de contacto pertinente que sean incorrectas o indebidas.

Se considera que la notificación se le entrega a usted en la fecha en la que colocamos el Estado de Cuenta en el correo de EE. UU. por primera vez o en la fecha de envío por primera vez del correo electrónico para notificarle que su estado de cuenta estaba disponible en Citi Online o la aplicación Citi Mobile, independientemente de si la recibió o no.

Utilizamos el correo postal tradicional con franqueo pagado para enviar sus Estados de Cuenta y avisos a la dirección de correo que figura en nuestros archivos de la cuenta. Si por cualquier motivo nos fueran devueltos dos estados y/o avisos consecutivos, usted acepta que nosotros podremos retener avisos y estados de cuenta subsiguientes hasta que recibamos instrucciones de reenvío de su parte. Los Estados de Cuenta y los avisos que retenemos para usted se considerarán enviados en la fecha en que son preparados (para los estados de cuenta retenidos), enviados (para los estados de cuenta devueltos) o que se le han puesto a su disposición de otra manera. A nuestra discreción, podemos destruir correo que se nos devuelve determinándolo como que no se pudo enviar.

En vez de recibir un Estado de Cuenta impreso a través del correo postal tradicional, los titulares pueden elegir inscribir la cuenta en nuestro servicio de estados de cuenta electrónicos cuando se registran en la banca en línea. Si usted elige utilizar el servicio de estados de cuenta electrónicos, le notificaremos por correo electrónico de la disponibilidad de su Estado de Cuenta en Citi Online o la aplicación Citi Mobile. Los términos y condiciones para el servicio de estados de cuenta electrónicos están sujetos a un acuerdo por separado que usted aceptará cuando se registre en el servicio y puede verlo en cualquier momento en Citi Online y la aplicación Citi Mobile. Los cambios en sus preferencias electrónicas para cuentas podrían cambiar qué cuentas aparecerán en su(s) Estado(s) de Cuenta(s).

### **Dirección Residencial y Dirección Postal**

Su “Dirección Residencial” se utiliza para administrar su cuenta. Su “Dirección Postal” es dónde usted quisiera recibir los avisos y Estados de Cuenta. El cambio de su Dirección Residencial o Dirección Postal no modificará la Ley Regente o Región de la Tasa de ninguna de sus cuentas actuales.

## 5 Productos

Citibank ofrece Cuentas de Depósito del Consumidor, incluidas Cuentas de Cheques, Cuentas de Ahorros y Cuentas de Certificado de Depósito.

### 5.1 Introducción

**Depósito Mínimo de Apertura para las Cuentas de Cheques y las Cuentas de Ahorros.** No se requiere un depósito mínimo para abrir una Cuenta de Cheques o Cuenta de Ahorros en Citibank; sin embargo, su saldo puede afectar su Nivel de Relación, si su cuenta permanece abierta o no, y las comisiones relacionadas con su cuenta. Consulte la *Tabla de Comisión por Servicio Mensual y Comisión por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi*.

- Las cuentas con saldo cero estarán sujetas a cierre después de 90 días.
- Se exigen Rangos de Saldo CAMB mínimos en las cuentas EDI de depósito para mantener los Niveles de Relación.
- Si ninguno de los titulares de una Cuenta de Ahorros tiene una Cuenta de Cheques, se aplicará una comisión por servicio mensual de \$4.50 y una comisión por usar cajeros automáticos que no son de Citi de \$2.50, salvo que la Cuenta de Ahorros mantenga un Saldo Mensual Promedio de \$500 o se haya abierto en los últimos tres meses calendario.

**Comisiones.** Consulte la sección 5.2 *Comisiones por Servicio Mensual y Comisiones por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi* y el *Apéndice 1: Programa de Comisiones* de este Acuerdo. Las Comisiones por Servicio Mensual y las Comisiones por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi mensuales figurarán como cargos en el Primer Día Hábil de su próximo Estado de Cuenta.

**Disponibilidad Limitada.** Los productos, servicios, promociones y beneficios están disponibles en mercados selectos y solo podrían estar disponibles para clientes selectos.

**Chequeras y Cheques.** Cuando usted abre una Cuenta de Cheques o una Cuenta de Ahorros con el beneficio de emitir cheques, puede solicitarnos cheques personalizados. Deduiremos automáticamente el costo del saldo de su cuenta una vez que el pedido haya sido procesado. Usted es responsable de verificar la exactitud de toda la información presentada en sus cheques. Si encuentra un error, debe avisarnos de inmediato.

Si usted decide imprimir sus cheques a través de otro proveedor, la forma, la codificación y el formato de los cheques debe seguir nuestros requisitos de especificación para cheques y deben ser aprobados por nosotros con antelación. Si no compra sus cheques a través de nosotros, podemos cobrarle una comisión por cada cheque que rechazamos durante su procesamiento por razones de mala calidad de impresión o si no cumplen con nuestras especificaciones. Usted acuerda no emitir cheques con características o marcas que oculten, alteren o afecten la información en la parte delantera o trasera de un cheque o que nos evite de algún modo, o a algún otro banco, compilar tal información durante el procesamiento automatizado de cheques.

Usted acuerda salvaguardar sus cheques cancelados y en blanco, así como tomar los pasos razonables para prevenir su uso no autorizado. Si sus cheques se pierden o son robados, usted acuerda notificarnos de inmediato. Por razones de seguridad, nos reservamos el derecho de cerrar su cuenta y transferir el saldo a una cuenta nueva. En caso de que lo hagamos, todos los cheques emitidos, pero que todavía no se hayan pagado, pueden ser devueltos a sus beneficiarios. Usted será responsable de emitir cheques de reemplazo.

**Conversión de tipos de productos.** Los clientes podrán convertir sus Cuentas de Depósito del Consumidor de un tipo a otro tipo hablando con un asesor bancario. Los clientes no pueden convertir sus Niveles de Relación. Los clientes pueden ver la conversión de una cuenta de inmediato en Citi Online o la aplicación Citi Mobile, pero la conversión de la cuenta será efectiva el día posterior al que el cliente solicita la conversión. Quedará sujeto a las comisiones, APY y beneficios de sus cuentas convertidas en el momento en que quede efectiva la conversión. Consulte la sección 4 *Estados de Cuenta* para obtener más información sobre cómo la conversión afecta los Estados de Cuenta.

Las siguientes son las únicas conversiones de cuenta permitidas:

Estas cuentas pueden convertirse	en
Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead	Cuenta de Ahorros Citi o Cuenta de Ahorros Citi Accelerate
Cuenta Citibank Savings Plus	Cuenta de Ahorros Citi o Cuenta de Ahorros Citi Accelerate
Cuenta de Cheques Regular	Cuenta de Cheques Access
Cuenta de Cheques Access	Cuenta de Cheques Regular

Las siguientes conversiones de cuentas no están permitidas:

Estas cuentas no pueden convertirse	en
Cuenta de Ahorros Citi, Cuenta de Ahorros Citi Accelerate o Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead	Cuenta Citibank Savings Plus
Cuenta de Ahorros Citi, Cuenta de Ahorros Citi Accelerate o Cuenta Citibank Savings Plus	Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead
Cuenta de Certificado de Depósito	Cualquier cuenta o producto. Consulte Renovación Automática y Período de Gracia en la sección 5.5 <i>Certificados de Depósito</i>

## 5.2 Comisiones por Servicio Mensual y Comisiones por Usar de Cajeros Automáticos que No Son de Citi

Citibank cobra una Comisión por Servicio Mensual a cada Cuenta de Cheques y Cuenta de Ahorros. A las Cuentas de Cheques y las Cuentas de Ahorros se les cobrará una comisión por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi si usted usa un Cajero Automático de la Red distinto al de una ubicación de nuestra red de cajeros sin recargo.

### ¿Qué es una Comisión por Servicio Mensual?

Una “Comisión por Servicio Mensual” es el monto que paga por cuenta, cada mes calendario, por el mantenimiento y prestación de servicios de su Cuenta de Cheques o Cuenta de Ahorros en Citibank. Además, podemos aplicar comisiones por servicio, por transacción o de otro tipo y no están cubiertas por la Comisión por Servicio Mensual. Consulte el *Apéndice 1: Programa de Comisiones* de este Acuerdo y, si corresponde, las divulgaciones sobre comisiones que se ofrecen en el momento de una transacción o cuando se preste un servicio.

### ¿Qué opciones tengo para eximirme de mi Comisión por Servicio Mensual y Comisiones por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi?

Los clientes tienen muchas opciones para eximirse de su Comisión por Servicio Mensual y de las comisiones por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi. Usted puede calificar para más de una de las opciones en el mismo mes. Consulte la *Tabla de Comisión por Servicio Mensual y Comisión por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi*.

**Tabla de Comisión por Servicio Mensual y Comisión por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi**

Descripción	Comisiones Estándares		Exención de la Comisión por Servicio Mensual y la Comisión por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi en los meses que se aplican las siguientes situaciones		
	Comisión por Servicio Mensual	Comisión por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi	Actividad	Niveles de Relación Citigold Private Client, Citigold o Citi Priority	Mes de la apertura de la cuenta y por los primeros 3 meses calendario completos luego de la apertura de la cuenta
Cuenta de Cheques Regular	\$15	\$2.50	Depósito Directo Mejorado de \$250 o más	Sí	Sí
Cuenta de Cheques Access	\$5	\$2.50	Depósito Directo Mejorado <sup>6</sup> de \$250 o más <b>Importante:</b> La comisión por usar cajeros automáticos que no son de Citi no puede eximirse	Sí	Sí
Cuenta de Ahorros Citi <sup>7</sup>	\$4.50	\$2.50	Saldo Promedio Mensual de \$500 o más o Cualquier titular que también tenga una Cuenta de Cheques	Sí	Sí
Cuenta de Ahorros Citi Accelerate	\$4.50	\$2.50	Saldo Promedio Mensual de \$500 o más o Cualquier titular que también tenga una Cuenta de Cheques	Sí	Sí
Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead	\$0	\$0	N/A	N/A	N/A
Cuenta de Mercado Monetario por Orden Judicial	\$0	\$0	N/A	N/A	N/A

<sup>6</sup> Un Depósito Directo Mejorado es un depósito electrónico a través de la Red de la Cámara de Compensación Automatizada (“Automated Clearing House, ACH”) para pagos como salario, pensión, seguro social, beneficios gubernamentales y otros pagos a su cuenta de cheques que suman al menos \$250 o más en un mes calendario. Un Depósito Directo Mejorado también incluye todos los depósitos realizados a través de Zelle y otros pagos entre personas (P2P) por medio de la ACH utilizando proveedores tales como Venmo o PayPal. Los depósitos en ventanilla del banco, los depósitos en efectivo, los depósitos de cheques, las transferencias cablegráficas, las transferencias entre cuentas de Citibank, las transferencias y los depósitos en cajeros automáticos, los depósitos móviles de cheques y los pagos P2P utilizando tarjeta de débito no califican como Depósitos Directos Mejorados.

<sup>7</sup> A las Cuentas Uniformes de Transferencias a Menores (Uniform Transfers to Minors Account, UTMA) no se les cobra una Comisión por Servicio Mensual cuando el beneficiario tenga menos de 18 años de edad.

### **¿Qué es una comisión por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi?**

No se aplica un cargo por realizar retiros de efectivo con una Tarjeta Bancaria Citibank en los Cajeros Automáticos Propiedad de Citibank en los Estados Unidos, pero Citibank le cobrará una “Comisión por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi” cuando use un Cajero Automático de la Red distinto al de una ubicación de nuestra red de cajeros sin recargo.

### **¿Cuáles son las comisiones cobradas por operadores de cajeros automáticos?**

Cuando usted usa un Cajero Automático de la Red distinto al de una ubicación de nuestra red de cajeros sin recargo, el operador del Cajero Automático o cualquier red utilizada le puede aplicar una comisión, y también se le puede aplicar una comisión por solicitar información sobre su saldo incluso si no completa una transacción. Citibank reembolsa las comisiones que cobran operadores y redes de cajeros automáticos a los clientes en el Nivel de Relación Citigold o Citigold Private Client. Confiamos en los datos que recibimos del operador de Cajeros Automáticos para calcular de manera exacta el monto del reembolso para usted. Si le cobraran una comisión por el uso de un Cajero Automático en el extranjero, o si cree que no recibió el reembolso correcto, comuníquese con nosotros para hacerle un reembolso total. Para las comisiones impuestas por retiro de efectivo de sus cuentas de crédito vinculadas Citibank (incluyendo las tarjetas de crédito), consulte su acuerdo de cliente correspondiente.

## 5.3 Cuentas de Cheques

Citibank ofrece dos productos de cuenta de cheques (en conjunto, “Cuentas de Cheques”): Cuentas de Cheques Regular y Cuentas de Cheques Access.

### 5.3.1 Cuentas de Cheques Regular

Disponibilidad	Las Cuentas de Cheques Regular están disponibles en todos los mercados de Citibank.
Cómo solicitarla	Las solicitudes de Cuentas de Cheques Regular están disponibles en las sucursales, en Citi Online, a través de la aplicación Citi Mobile o llamando al número de teléfono que figura en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank.
Características Principales	Cuentas de Cheques Regular <ul style="list-style-type: none"><li>• ofrecen emisión de cheques</li><li>• no devengan interés</li></ul>
Protección contra Sobregiros	Safety Check está disponible para las Cuentas de Cheques Regular. Luego de la solicitud, y sujeto a la aprobación de crédito, puede vincularse a una Cuenta de Cheques Regular una Línea de Crédito Checking Plus® (tasa variable) para protección contra sobregiro.

### 5.3.2 Cuentas de Cheques Access

Disponibilidad	Las Cuentas de Cheques Access están disponibles en todos los mercados de Citibank.	
Cómo solicitarla	Las solicitudes de Cuentas de Cheques Access están disponibles en las sucursales, en Citi Online, a través de la aplicación Citi Mobile o llamando al número de teléfono que figura en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank.	
Características Principales	Cuentas de Cheques Access <ul style="list-style-type: none"><li>• no ofrecen emisión de cheques y no se puede ordenar cheques</li><li>• no devengan interés</li></ul> <p>No se puede ordenar cheques para una Cuenta de Cheques Access. No se aceptarán transacciones de una Cuenta de Cheques Access que involucren cheques, ya sean cheques emitidos por escrito, por teléfono o autorizaciones de terceros que se reciban como una transacción de cheque. Cuando proporcione su número de cuenta y número de ruta bancaria a los comerciantes para realizar un pago, (sea en persona, electrónicamente o por teléfono) debe asegurarse de que el comerciante esté utilizando el sistema ACH (Cámara de Compensación Automatizada) para procesar la transacción como un débito electrónico, ya que ACH es una forma de pago aceptada para este tipo de cuentas. Si el comerciante procesa un pago en forma de cheque, el cheque se rechazará y no se pagará. El comerciante podría cobrarle una comisión si esto sucediera.</p>	
Protección contra Sobregiros	La Cuenta de Cheques Access está diseñada para que determinadas transacciones no se autoricen. Por ejemplo, cualquier transacción por medio de PIN o Punto de venta, ACH o Tarjeta de Débito, o retiro de un Cajero Automático iniciado por un monto que exceda su saldo de cuenta disponible será denegada.	Ni una línea de crédito Checking Plus® (tasa variable) ni Safety Check pueden estar vinculadas a una Cuenta de Cheques Access para protección de sobregiro. Citibank ofrece una excepción limitada a esta regla. Si su Cuenta de Cheques Regular en el Paquete de Cuentas Access pasó a una Cuenta de Cheques Access, y usted tenía una línea de crédito Safety Check o Checking Plus® vinculada en el momento de la conversión, los vínculos existentes permanecerán. Si un cliente cancela su vínculo de línea de crédito Safety Check o Checking Plus® a una Cuenta de Cheques Access, no podrá restablecerla.

## 5.4 Cuentas de Ahorros

Citibank ofrece tres productos de cuentas de ahorros y de mercado monetario (en conjunto, las “Cuentas de Ahorros”), que le otorgan la capacidad de ganar tasas de mercado a corto plazo: la Cuenta de Ahorros Citi, la Cuenta de Ahorros Citi Accelerate y la Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead. En circunstancias limitadas, los clientes pueden ser elegibles para un cuarto producto de Cuenta de Ahorros, una cuenta de Mercado Monetario por Orden Judicial (Court Ordered Money Market Account, COMMA). (Consulte la sección 5.4.4 Cuentas de Mercado Monetario por Orden Judicial (COMMA))

Las Cuentas de Ahorros están disponibles en mercados selectos. Determinadas Cuentas de Ahorros pueden tener requisitos de elegibilidad tales como titularidad de tarjeta para las Cuentas de Ahorros Citi Miles Ahead y órdenes judiciales para las Cuentas Comma. Se le informará sobre su elegibilidad para abrir una Cuenta de Ahorros en particular en el momento de la apertura de la cuenta, aunque también puede consultar los requisitos de elegibilidad en cada descripción de Cuenta de Ahorros en este Acuerdo.

**Reservación.** Nos reservamos el derecho a exigir un aviso con siete (7) días de anticipación antes de permitir un retiro de todas las Cuentas de Ahorros. En este momento no ejercemos este derecho y no lo hemos ejercido anteriormente.

### 5.4.1 Cuentas de Ahorros Citi

**Por favor tenga en cuenta:** “Cuenta de Ahorros Citi” se refiere a un tipo de Cuenta de Ahorros específico y no a cualquier Cuenta de Ahorros en Citibank.

#### Disponibilidad

Las Cuentas de Ahorros Citi están disponibles en mercados selectos. Son elegibles para solicitar la apertura de una Cuenta de Ahorros Citi los solicitantes 1) que hacen la solicitud personalmente en una sucursal o que llaman por teléfono (incluso videollamadas) a un empleado de una sucursal, o 2) que usan una dirección residencial en una de las siguientes localidades: California, Connecticut, el Distrito de Columbia, Maryland, Nevada, Nueva Jersey, Nueva York, Virginia y mercados selectos en Florida e Illinois.

#### Cómo solicitarla

Las Cuentas de Ahorros Citi están disponibles en las sucursales, en Citi Online, a través de la aplicación Citi Mobile o llamando al número de teléfono que figura en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank.

#### Características Principales

La Cuenta de Ahorros Citi ofrece la emisión de cheques y acceso a fondos a través de una tarjeta de cajero automático. La Cuenta de Ahorros Citi no tiene limitaciones con respecto a la cantidad de retiros que pueda realizar en su cuenta, incluyendo la cantidad de transacciones con cheques.

### 5.4.2 Cuentas de Ahorros Citi Accelerate

#### Disponibilidad

Las Cuentas de Ahorros Citi Accelerate están disponibles en mercados selectos. Los solicitantes deben contar con una dirección residencial en uno de los siguientes lugares al solicitar la apertura de una Cuenta de Ahorros Citi Accelerate: Armed Forces America, U.S. Armed Forces — Europe, Alaska, Alabama, U.S. Armed Forces — Pacific, Arkansas, American Samoa, Arizona, Colorado, Delaware, Georgia, Guam, Hawaii, Iowa, Idaho, Indiana, Kansas, Kentucky, Louisiana, Massachusetts, Maine, Michigan, Minnesota, Missouri, Northern Mariana Islands, Mississippi, Montana, North Carolina, North Dakota, Nebraska, New Hampshire, New Mexico, Ohio, Oklahoma, Oregon, Pennsylvania, Puerto Rico, Rhode Island, South Carolina, South Dakota, Tennessee, Texas, Utah, Virgin Islands, Vermont, Washington, Wisconsin, West Virginia, Wyoming y mercados selectos en Florida e Illinois.

## Cómo solicitarla

No puede solicitar abrir una Cuenta de Ahorros Citi Accelerate personalmente en una sucursal ni por teléfono (incluso videollamadas) con un empleado de una sucursal. Puede solicitar abrir una Cuenta de Ahorros Citi Accelerate en Citi Online, a través de la aplicación Citi Mobile o llamando al número de teléfono que figura en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank.

## Características Principales

La Cuenta de Ahorros Citi Accelerate no permite emitir cheques pero brinda acceso a los fondos a través de una tarjeta de cajero automático. La Cuenta de Ahorros Citi Accelerate no tiene limitaciones con respecto a la cantidad de retiros que pueda realizar en su cuenta. No se aceptará ninguna transacción que se realice a una Cuenta de Ahorros Citi Accelerate, que incluya un cheque, ya sea cheques girados, solicitados por teléfono o autorizaciones de terceros que se reciban como transacción de cheques.

### 5.4.3 Cuentas de Ahorros Citi Miles Ahead

## Disponibilidad

Solo los “titulares de tarjetas elegibles” que hayan recibido una comunicación directa o publicidad (“Comunicación”) de Citibank invitándolos a solicitarla son elegibles para la Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead. Usted solo es elegible para abrir una Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead asociada a la Tarjeta Elegible que se indica en dicha Comunicación. Los titulares de tarjetas elegibles que ya tengan una Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead no pueden abrir otra Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead.

## Cómo solicitarla

Aunque la Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead puede ser propiedad de más de un titular, el titular de la Tarjeta Elegible que se identifica en la Comunicación debe ser el primer titular de la Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead. Los titulares de tarjeta elegibles deben proporcionar o tener un Formulario válido W-9 (Solicitud y Certificación del Número de Contribuyente) en el archivo en Citibank o un Formulario válido W-8BEN (Certificado de Condición Extranjero del Propietario Beneficiario para la Declaración y Retención de Impuestos de los Estados Unidos (Individuos)) en el archivo de Citibank, y no están sujetos a retención adicional de impuestos.

Los titulares de tarjetas elegibles pueden solicitar la apertura de una Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead en Citi Online, a través de la aplicación Citi Mobile o llamando al número de teléfono que figura en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank. Las Cuentas de Ahorros Citi Miles Ahead no se pueden abrir personalmente en una sucursal o con un empleado en una sucursal por teléfono (incluso videollamadas).

Los solicitantes deben contar con una dirección residencial en uno de los siguientes lugares al solicitar la apertura de una Citi Miles Ahead: Armed Forces America, U.S. Armed Forces — Europe, Alaska, Alabama, U.S. Armed Forces — Pacific, Arkansas, American Samoa, Arizona, Colorado, Delaware, Georgia, Guam, Hawaii, Iowa, Idaho, Indiana, Kansas, Kentucky, Louisiana, Massachusetts, Maine, Michigan, Minnesota, Missouri, Northern Mariana Islands, Mississippi, Montana, North Carolina, North Dakota, Nebraska, New Hampshire, New Mexico, Ohio, Oklahoma, Oregon, Pennsylvania, Puerto Rico, Rhode Island, South Carolina, South Dakota, Tennessee, Texas, Utah, Virgin Islands, Vermont, Washington, Wisconsin, West Virginia, Wyoming y mercados selectos en Florida e Illinois.

## Características Principales

Las Cuentas de Ahorros Citi Miles Ahead están asociadas con una única Tarjeta Elegible identificada en la Comunicación. “Tarjetas Elegibles” se identifican en su Comunicación como las tarjetas de crédito Citi® / AAdvantage® Platinum Select® World Elite™ Mastercard®, Citi® / AAdvantage® Executive World Elite™ Mastercard®, Citi® / AAdvantage® Gold World Elite™ Mastercard® y American Airlines AAdvantage MileUp<sup>SM</sup>.

La Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead no permite emitir cheques pero brinda acceso a los fondos a través de una tarjeta de cajero automático. No se aceptará ninguna transacción que se realice a una Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead que incluya un cheque, ya sea cheques girados, solicitados por teléfono o autorizaciones de terceros que se reciban como transacción de cheques.

**CAMB** Las Cuentas de Ahorros Citi Miles Ahead están incluidas en su CAMB.

**Millas de bono** Las Cuentas de Ahorros Citi Miles Ahead nuevas abiertas por un Titular de Tarjeta Elegible con Certificado Fiscal pueden ganar hasta 50,000 Millas de Bono AAdvantage (“Millas de bono”) si cumplen con las Actividades Requeridas.

### Actividades Requeridas

**Primero**, depositar al menos el “Saldo Mínimo” para uno de los “Niveles” (consultar la Tabla de Millas de Bono) en Fondos Nuevos para Citibank en su Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead nueva para el Día 20.º después de la apertura de la cuenta. Si abre su nueva Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead por teléfono, consideraremos el Día Calendario 30.º desde que abrió la cuenta para determinar su Máximo de Millas de bono. Se permiten depósitos múltiples.

“Fondos Nuevos para Citibank” son fondos que se depositan desde cuentas externas a Citibank, N.A. y que se depositan: 1) utilizando Depósito Directo Mejorado o 2) con cheques, o 3) a través de transferencias cablegráficas. Los depósitos en efectivo, las transferencias Citi Global Transfers, las tarjetas de débito Citi y las transferencias entre cuentas no califican como Fondos Nuevos para Citibank.

**Tabla de Millas de Bono**

Nivel	Saldo Mínimo	Máximo de Millas de bono
1	\$10,000.00 – \$49,999.99	20,000 millas
2	\$50,000.00 – \$199,999.99	40,000 millas
3	\$200,000.00 +	50,000 millas

**Segundo**, al 20º Día después de la apertura de su cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead, revisaremos su saldo “En Depósito” en Fondos Nuevos para Citibank para determinar el Máximo de Millas de Bono que posiblemente puede ganar (“Saldo”). Debe mantener al menos el Nivel 1 de Saldo Mínimo durante 60 días calendario consecutivos a partir del día 21.º o 31.º si abrió su cuenta por teléfono (“Período de Mantenimiento”) para ganar Millas de bono. **Por favor, comprenda que, si su Saldo queda en un Nivel de Saldo Mínimo más bajo aunque sea solo un día durante el Período de Mantenimiento, su Máximo de Millas de bono cambiará (consulte la Tabla de Millas de Bono).** Por ejemplo, si estuviera en el Nivel 3 en el Día 20.º, y su saldo cayera al Nivel 1 durante el Período de Mantenimiento, usted será elegible para ganar las Millas de bono en el Nivel 1.

**Tercero**, su Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead y Tarjeta Elegible deben estar abiertas y al día desde el momento en que abre su nueva Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead hasta el momento que se acrediten las millas aplicables. Las Millas de bono se acreditarán dentro de los 90 días calendario desde la fecha en que haya completado todas las Actividades Requeridas.

**Información Impositiva Importante:** El equivalente en efectivo de las millas de bono será informado al Servicio de Impuestos Internos (IRS) como interés para el primer titular de la cuenta, en el año en que lo recibe, tal como lo exige la ley aplicable. Los pagos de bonos recibidos por ciudadanos estadounidenses o residentes extranjeros en los EE. UU. serán informados en el Formulario 1099-INT del IRS. Los pagos de bonos recibidos por extranjeros no residentes serán informados en el Formulario 1042-S del IRS. El cliente es responsable de los impuestos aplicables y de consultar a un asesor fiscal. Citi no es un asesor fiscal.

## Aumento de millas

Las Cuentas de Ahorros Citi Miles Ahead ofrecen un Aumento de millas. La elegibilidad para el Aumento de millas se determina en función del saldo mensual promedio (Average Monthly Balance, AMB) de la Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead. El AMB se calcula hasta el último Día Hábil del mes y aparecerá en la casilla de comisiones de su Estado de Cuenta.

Una vez que su Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead alcance un AMB de \$10,000 (“Fecha de adquisición de millas adicionales”), ganará un 25% de millas AAdvantage adicionales por los primeros cincuenta mil dólares (\$50,000) en compras por año calendario que figuren en el estado de cuenta de su Tarjeta Elegible (“Aumento de millas”).

Por ejemplo, si su AMB de enero es de \$10,000 y usted gana 1,000 millas AAdvantage por compras realizadas en un ciclo de facturación, obtendrá 250 millas AAdvantage adicionales por el ciclo de facturación que finaliza en febrero debido al Aumento de millas. Si su AMB de febrero es de \$500, no obtendrá un Aumento de millas por el ciclo de facturación que finaliza en marzo. Si su AMB de marzo vuelve a superar los \$10,000, recibirá el Aumento de millas a partir del ciclo de facturación que finaliza en abril.

## Exclusiones y restricciones de millas

Las millas AAdvantage® obtenidas debido al Aumento de millas no se toman en cuenta para la calificación de estatus de elite o estatus AAdvantage Million Miler<sup>SM</sup>.

Los titulares de Cuentas de Ahorros Citi Miles Ahead no obtendrán un Aumento de millas por:

- Compras efectuadas con una Tarjeta Elegible distinta de la tarjeta asociada a su Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead;
- Compras que aparezcan en una Tarjeta Elegible después del cierre de dicha tarjeta o de la Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead;
- Compras que aparezcan en el estado de cuenta de una Tarjeta Elegible si el AMB de su Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead fue inferior a 10,000 durante el mes calendario anterior a la fecha del estado de cuenta de la Tarjeta Elegible. Por ejemplo, si el estado de cuenta de su Tarjeta Elegible tiene fecha del 10 de julio y el AMB de su Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead para el mes de junio fue de nueve mil dólares (\$9,000), no obtendrá un Aumento de millas por las compras que aparezcan en dicho estado de cuenta el 10 de julio.
- Las millas AAdvantage® obtenidas a través de ofertas promocionales de su tarjeta de crédito Citi®/AAdvantage®, incluidas las ofertas de adquisición de millas de bonificación u otras ofertas promocionales de millas de bonificación realizadas por los titulares de tarjetas existentes.

## Cambios en la Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead

American Airlines se reserva el derecho de cambiar el programa AAdvantage® y sus términos y condiciones en cualquier momento y sin aviso, y de finalizar el programa AAdvantage® con aviso de seis meses. Cualquiera de esos cambios puede afectar su capacidad de utilizar los premios o créditos de millas que haya acumulado.

## American Airlines

American Airlines no se responsabiliza por los productos o servicios que ofrecen otras empresas participantes. Para obtener detalles completos sobre el programa AAdvantage®, visite [aa.com/AAdvantage](http://aa.com/AAdvantage). American Airlines, AAdvantage®, el logotipo del Flight Symbol (símbolo del vuelo) y AAdvantage Million Miler<sup>SM</sup> son marcas de American Airlines, Inc.

## Rendimientos Porcentuales Anuales y Tasas de Interés

Los Rendimientos Porcentuales Anuales (Annual Percentage Yield, APY) y las tasas de interés para las Cuentas de Ahorros Citi Miles Ahead son variables, determinados por Citibank a su sola discreción, y pueden cambiar en cualquier momento, antes o después de la apertura de la cuenta. Los APY y las tasas de interés de las Cuentas de Ahorros Citi Miles Ahead se basan en el Rango de Saldo de su Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead. Los saldos en cuentas EDI vinculadas a su cuenta de Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead no se incluirán en su cálculo de interés. Citibank puede asignar el mismo APY o la misma tasa de interés a más de un rango de saldo. Los Rangos de Saldo de la Cuenta de Ahorros Citi Miles Ahead son:

\$0 – \$9,999.99

\$10,000 – \$49,999.99

\$50,000 – \$199,999.99

\$200,000 +

Consulte la sección 5.4.6 *Información sobre Tasas y Cálculo del Interés para las Cuentas de Ahorros* para obtener información adicional sobre los APY y tasas de interés.

## Cómo solicitarla

### 5.4.4 Cuentas de Mercado Monetario por Orden Judicial (COMMA)

En circunstancias limitadas, los solicitantes pueden ser elegibles para abrir una cuenta de Mercado Monetario por Orden Judicial (Court Ordered Money Market Account, COMMA). Una Cuenta COMMA es una Cuenta de Ahorros sujeta a una orden judicial. Las cuentas COMMA solo pueden abrirse en una sucursal en el estado donde se emite la orden judicial. Las cuentas COMMA se abren a través del proceso de solicitud de cuenta de Titularidad Especial, que incluye proporcionar información sobre el beneficiario. Por favor, consulte la orden judicial aplicable para conocer los requisitos necesarios.

## Características Principales

Las cuentas COMMA no son elegibles para cheques a menos que la orden judicial aplicable a la cuenta COMMA lo permita. Las cuentas COMMA no son elegibles para tarjetas de cajero automático.

## Comisiones

No se aplica una comisión por servicio mensual para cuentas COMMA. Las cuentas COMMA están sujetas a las demás comisiones asociadas con las Cuentas de Ahorros.

## Rendimientos Porcentuales Anuales y Tasas de Interés

Los Rendimientos Porcentuales Anuales (APY) y las tasas de interés para las cuentas COMMA son variables, determinados por Citibank a su sola discreción, y pueden cambiar en cualquier momento sin aviso. Esto puede afectar el monto real de interés ganado. El APY y la tasa de interés para las cuentas COMMA serán iguales al APY y la tasa de interés vigentes más altos y no promocionales disponibles para los clientes de sucursales de Citibank para Cuentas de Ahorros disponibles en el estado donde se emite la orden judicial, independientemente del saldo de la cuenta y excluyendo lo siguiente: Tasas Promocionales para las Cuentas de Ahorros Citi Nuevas, APY y tasas de interés para los clientes en un Nivel de Relación, y APY y tasas de interés para las cuentas de ahorros abiertas a través de Citi Global Wealth at Work, International Personal Bank, Citi Alliance y Citi Private Bank.

Consulte la sección 5.4.6 *Información sobre Tasas y Cálculo del Interés para las Cuentas de Ahorros* para obtener información adicional sobre los APY y tasas de interés.

## Niveles de Relación y CAMB

Las cuentas COMMA no son elegibles para Niveles de Relación. Las cuentas COMMA no pueden incluirse en el CAMB.

## 5.4.5 Característica de Tasa Promocional para las Cuentas de Ahorros Citi Nuevas

### Disponibilidad

Los clientes con certificado fiscal que abran Nuevas Cuentas de Ahorros Citi en una sucursal física (o con un empleado de una sucursal física, por teléfono o videollamada) (la Cuenta de “Ahorros Citi Nueva”) recibirán una “Tasa Promocional” durante Períodos de la Oferta si cumplen con las Actividades Requeridas. Consulte su Hoja de Tasas para informarse sobre las Tasas Promocionales para las Cuentas de Ahorros Citi Nuevas, el saldo mínimo requerido para recibir Tasas Promocionales y si abrió una Nueva Cuenta de Ahorros Citi durante un Período de Oferta.

- Las siguientes Cuentas de Ahorros y de Cheques no califican para Tasas Promocionales para las Cuentas de Ahorros Citi Nuevas: Las Cuentas de Ahorros Citi Accelerate, Cuentas de Ahorros Citi Miles Ahead, Cuentas Citibank Savings Plus y las Cuentas COMMA; las Cuentas de Ahorros y de Cheques que sean fiduciarias, de sucesión, comerciales y de retiro (cuentas IRA, planes de ahorros para educación, planes de pensión con adquisición monetaria y planes de participación en las utilidades), y las cuentas de ahorros y de cheques abiertas a través de Citi Global Wealth at Work, International Personal Bank, Citi Alliance y Citi Private Bank. Las Cuentas de Ahorros y de Cheques que sean de propiedad de cuentas de fideicomiso en vida califican para esta Tasa Promocional, pero otras Cuentas de Ahorros mantenidas en cuentas de fideicomiso no califican para esta.
- Los clientes “con certificado fiscal” deben completar los siguientes requisitos: Las personas estadounidenses deben proporcionar o tener un Formulario válido W-9 (Solicitud y Certificación del Número de Contribuyente) del Servicio de Impuestos Internos (IRS) en el archivo en Citibank; y los extranjeros deben proporcionar o tener un Formulario válido W-8BEN (Certificado de Condición Extranjero del Propietario Beneficiario para la Declaración y Retención de Impuestos de los Estados Unidos (Individuos)) del IRS en el archivo de Citibank. Las cuentas que están sujetas a retención adicional de impuestos no califican para la Tasa Promocional.

### Actividades Requeridas

**Primero**, depositar al menos el “Saldo Mínimo” en Fondos Nuevos para Citibank en su Cuenta de Ahorros Citi Nueva dentro de los 10 días hábiles de la apertura de la cuenta. Por favor, consulte la Hoja de Tasas proporcionada. Verificaremos su saldo “en depósito” en Fondos Nuevos para Citibank el 11.º Día Hábil después de que haya abierto su Cuenta de Ahorros Citi Nueva para determinar si cumple con el Saldo Mínimo y si continuará para ganar la Tasa Promocional.

- “Fondos Nuevos para Citibank” son fondos que se depositan desde cuentas externas a Citibank, N.A. y que se depositan utilizando Zelle, transferencia ACH nacional, Depósito Directo, cheques emitidos sobre bancos que no sean Citibank, N.A. o transferencia cablegráfica. Los Depósitos Directos para la Tasa Promocional son depósitos electrónicos a través de la Red de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH) para pagos de salario, pensión, seguro social, beneficios gubernamentales y otros pagos a su cuenta de cheques o cuenta de ahorros. Los depósitos en efectivo, las transferencias Citi Global Transfers, las tarjetas de débito Citi, las transferencias entre cuentas Citibank (otras que no sean las antes descritas), las transferencias ACH internacionales, los fondos de cuentas CitiBusiness, los depósitos de cheque móvil, y los pagos y depósitos a través de servicios de transferencia de persona a persona tales como Apple Pay, PayPal y Venmo (excepto Zelle) no califican como Fondos Nuevos para Citibank ni como Depósitos Directos para esta Tasa Promocional.
- Puede depositar el Saldo Mínimo en una Cuenta de Cheques Citibank si: (1) los Fondos Nuevos para Citibank se depositan dentro de los 10 Días Hábiles de la apertura de la Cuenta de Ahorros Citi Nueva, (2) la Cuenta de Cheques está vinculada a su Cuenta de Ahorros Citi Nueva, y (3) transfiere los Fondos Nuevos para Citibank directamente de la Cuenta de Cheques vinculada a la Cuenta de Ahorros Citi Nueva dentro de los 10 Días Hábiles de la apertura de su Cuenta de Ahorros Citi Nueva. Se aplican restricciones a la cuenta de cheques. Consulte la *Disponibilidad*.

**Segundo**, mantener su Saldo Mínimo. Durante los tres (3) meses siguientes a la apertura de su Cuenta de Ahorros Citi Nueva, recibirá la Tasa de Interés Promocional cada día en el que mantenga al menos el Saldo Mínimo en su Cuenta de Ahorros Citi Nueva; pero comprenda que, si el saldo En Depósito cae por debajo del Saldo Mínimo, su Tasa de Interés Promocional expirará y su Cuenta de Ahorros Citi Nueva recibirá el APY y tasa de interés no promocionales vigentes para las Cuentas de Ahorros Citi. Consulte la Hoja de Tasas para conocer los APY y tasas de interés aplicables a su cuenta.

## Expiración de la Tasa de Interés Promocional

Cuando la Tasa de Interés Promocional expire, no podrá reestablecerse, y su Cuenta de Ahorros Citi Nueva quedará sujeta al APY y tasa de interés no promocionales vigentes en ese momento para las Cuentas de Ahorros Citi. Su Tasa de Interés Promocional expirará en la fecha más próxima entre las siguientes:

- Tres (3) meses después de la fecha de apertura de su Cuenta de Ahorros Citi Nueva,
- La fecha en que su Cuenta de Ahorros Citi Nueva haya ganado el monto máximo de interés de la Tasa de Interés Promocional (consulte Máximo Interés Ganado en la Hoja de Tasas) o
- En cualquier momento después de los 10 días hábiles desde el momento de la apertura de su Cuenta de Ahorros Citi Nueva, cuando el Saldo En Depósito caiga por debajo del Saldo Mínimo para recibir la Tasa de Interés Promocional, como se describe en la Hoja de Tasas.

## APY para la Tasa Promocional

El Rendimiento Porcentual Anual, como se utiliza para la Tasa Promocional, es una tasa de porcentaje anual que refleja el monto total de interés pagado a una cuenta, en función de la combinación de la Tasa de Interés Promocional con la Tasa de Interés no promocional que se aplicará después de que expire la Tasa de Interés Promocional, que se calcula a diario durante un período de un año asumiendo que no hay cargos, depósitos adicionales ni retiros, y la Tasa de Interés no promocional permanece igual por el resto del período de un año. El APY asume que la Tasa de Interés Promocional expira a los tres (3) meses de la apertura de la cuenta o cuando se alcance el Máximo Interés Ganado, lo que ocurra antes.

Consulte la sección 5.4.6 *Información sobre Tasas y Cálculo del Interés para las Cuentas de Ahorros* para obtener información adicional sobre los APY y tasas de interés.

## 5.4.6 Información sobre Tasas y Cálculo del Interés para las Cuentas de Ahorros

Esta sección se aplica a todas las Cuentas de Ahorros. Pueden ocurrir diferencias en los tipos y/o características de las Cuentas de Ahorros con respecto al modo en que se determinan el APY y las tasas de interés, tales como factores diferentes para las cuentas COMMA y rangos de saldo diferentes para las Cuentas de Ahorros Citi Miles Ahead y ofertas de Tasa Promocional.

### APY y Tasas de Interés de las Cuentas de Ahorros

El “Rendimiento Porcentual Anual” (Annual Percentage Yield, APY), como se utiliza en este documento, es una tasa de porcentaje que refleja el monto total de interés pagado a una cuenta, en función de la tasa de interés vigente que se calcula a diario durante un período de un año asumiendo que no hay comisiones, depósitos adicionales ni retiros, y la tasa de interés permanece igual durante todo el año. “Tasa de Interés” es el interés anual pagado representado como un porcentaje suponiendo que no hay cambios en la tasa y no refleja capitalización. “Rendimiento Porcentual Anual Obtenido” (Annual Percentage Yield Earned, APYE) que se muestra para una cuenta en el Estado de Cuenta es una tasa anualizada que refleja el monto total de interés pagado a la cuenta durante el Período del Estado de Cuenta. El APYE se calcula utilizando la relación entre el interés contabilizado en la cuenta y la suma de los saldos diarios de los días en los cuales el saldo es superior a cero en el Período del Estado de Cuenta dividido por la cantidad de días del Período del Estado de Cuenta.

Los Rendimientos Porcentuales Anuales (APY) y las tasas de interés para las Cuentas de Ahorros son variables, determinados por Citibank a su sola discreción, y pueden cambiar en cualquier momento sin aviso. Esto puede afectar el monto real de interés ganado. Por favor, consulte su hoja de tasas aplicable. Para conocer los

Rendimientos Porcentuales Anuales y las tasas de interés vigentes, use Citi Online o la aplicación Citi Mobile, o hable con un asesor bancario en una sucursal o llame al número de teléfono que figura en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank.

A todas las Cuentas de Ahorros se les asigna una “Región de la Tasa” al momento de la apertura de la cuenta. La Hoja de Tasas proporcionada en la apertura de la cuenta identificará la Región de la Tasa de la cuenta. Las Regiones de la Tasa pueden tener Rendimientos Porcentuales Anuales y tasas de interés diferentes. Para una Cuenta de Ahorros, el API y la tasa de interés aplicable a una Región de la Tasa pueden variar según uno o más de los siguientes factores:

- a. Producto;
- b. Niveles de Relación;
- c. Promoción aplicable;
- d. Saldo de la cuenta<sup>8</sup>.

Consulte la hoja de tasas que se le proporcionó cuando se abrió su cuenta para conocer qué factores afectan el APY y la tasa de interés aplicables a su Región de la Tasa.

**Cuándo Empiezan a Acumularse los Intereses.** Los instrumentos de pago que no sean efectivo, como los cheques, depositados a una cuenta de ahorros comienzan a ganar intereses en la fecha en que Citibank recibe el crédito por los fondos. Esta fecha no será posterior al segundo Día Hábil siguiente al Día Hábil en que se recibe el depósito de cheques. Un depósito de efectivo comienza a ganar intereses el Día Hábil en que el depósito de efectivo se recibió.

**Capitalización y Acreditación de los Intereses.** Los intereses se calculan a diario para el número real de días en que su dinero se encuentra depositado y se acreditan a su cuenta de forma mensual. Los intereses se calculan empleando un año de 365 días, excepto en los años bisiestos, en los que se pueden calcular con base en 366 días.

**Método de Cálculo de Intereses.** Nosotros usamos el método del saldo diario para calcular los intereses. Este método utiliza el saldo diario de todos los fondos depositados en su cuenta de los cuales hemos recibido crédito para determinar la escala de la tasa de interés aplicable para cada día del Período de Estado de Cuenta. La tasa de interés puede ajustarse en cualquier momento durante el Período del Estado de Cuenta en función de la Relación asignada. Este método puede producir un cambio en el monto del interés que usted gane supeditado a los cambios del saldo diario en su cuenta de ahorros. El capital en la cuenta se reduce según la fecha de la transacción en la que ocurre un retiro u otra transacción de débito, que no siempre es igual a la fecha de su asiento. El saldo del capital sobre el que se calculan los intereses puede no ser igual al que aparece en su Estado de Cuenta si han ocurrido transacciones intermedias.

**Ajuste de Intereses.** Un ajuste de los intereses de una transacción que se produzca durante un Período de Estado de Cuenta puede verse reflejado en su Estado de Cuenta en el próximo Período de Estado de Cuenta en lugar del Período del Estado de Cuenta en el que ocurra.

<sup>8</sup> Aunque la Hoja de Tasas aplicable a una Cuenta de Ahorros no utiliza Saldos de Cuenta para determinar el APY y tasa de interés aplicables a su Región de la Tasa, Citi se reserva el derecho de aplicar un APY o tasa de interés en función del rango de su saldo de cuenta. Los saldos en cuentas EDI vinculadas a su Cuenta de Ahorros no se incluirán en el cálculo de su saldo de cuenta, aunque contribuirán a su CAMB. Citi puede asignar el mismo APY o la misma tasa de interés a más de un rango de saldo. Los rangos de saldos para las Cuentas de Ahorros Citi, Cuenta de Ahorros Citi Accelerate y Cuentas Citibank Savings Plus incluyen:

\$0 – \$9,999.99  
\$10,000 – \$24,999.99  
\$25,000 – \$49,999.99  
\$50,000 – \$99,999.99  
\$100,000 – \$499,999.99  
\$500,000 – \$999,999.99  
\$1,000,000 +

**Intereses sobre Cuentas Cerradas.** Si la cuenta se cierra antes del final del Período de Estado de Cuenta, se pagarán intereses por el número de días en que la cuenta estuvo abierta durante el Período de Estado de Cuenta, con base en el método de saldo diario.

**Rendimientos Porcentuales Anuales y Tasas de Interés Actuales.** Para conocer las tasas de interés y los Rendimientos Porcentuales Anuales vigentes, inicie sesión en Citi Online o la aplicación Citi Mobile, o hable con un asesor bancario en una sucursal o llame al número de teléfono que figura en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank.

## 5.5 Certificados de Depósito

Nuestros certificados de depósito (CD) son cuentas de tiempo. Cuando abre un CD, y cada vez que se renueva un CD, usted se compromete a dejar sus fondos en la cuenta por el plazo, que es una cantidad de tiempo específica. La Fecha de Vencimiento es el último día del plazo y el día en el que vence el CD. La Fecha de Vencimiento es el primer día que usted puede retirar fondos sin pagar una penalidad por retiro anticipado. Los CD tienen una tasa de interés fija durante el plazo.

### Tipos de CD y Plazos de CD

---

<b>Certificados de Depósito</b>	Varias opciones de plazos disponibles: <ul style="list-style-type: none"><li>• Opciones de plazo con interés pagado mensualmente o al vencimiento: CD de 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11 y 12 meses</li><li>• Opciones de plazo con interés pagado mensualmente: CD de 13, 14, 15, 18 y 30 meses; CD de 2, 3, 4 y 5 años</li></ul>
<b>CD sin penalidad</b>	Disponible por un plazo de 12 meses con la característica de sin penalidad solo para el primer plazo, e interés pagado mensualmente. El CD sin penalidad (No Penalty CD) permite retirar su saldo completo e intereses sin penalidad después de los primeros seis (6) días calendario de haber hecho el depósito mínimo en su nuevo CD y de que su depósito haya sido cobrado en su totalidad. Se aplica una penalidad por retiro anticipado a los retiros realizados durante los primeros seis (6) días. No se permiten retiros parciales antes del vencimiento, incluidos los retiros de intereses. Si desea retirar fondos antes del vencimiento, debe cerrar su CD sin penalidad. Los CD sin penalidad se renuevan de manera automática sin la característica de sin penalidad por un CD de 12 meses. No puede renovar un CD existente por un CD sin penalidad. Un CD sin penalidad solo está disponible para las nuevas cuentas de CD sin penalidad. Si desea cambiar su CD existente por un CD sin penalidad, primero debe cerrar el CD existente y luego abrir un CD sin penalidad nuevo.
<b>Certificado de depósito con interés escalonado</b>	Disponible por un plazo de 30 meses con la característica de interés escalonado solo para el primer plazo, e interés pagado mensualmente. El CD con interés escalonado (Step Up CD) tiene tres (3) tasas de interés para cada período durante el plazo que comienza con los meses 1 a 10, 11 a 20 y 21 a 30. Los CD con interés escalonado se renuevan de manera automática sin la característica de interés escalonado por un CD de 30 meses. No puede renovar un CD existente por un nuevo CD con interés escalonado. Un CD con interés escalonado solo está disponible para las cuentas de CD con interés escalonado nuevas. Si desea cambiar su CD existente por un CD con interés escalonado, primero debe cerrar el CD existente y luego abrir un CD con interés escalonado nuevo.

---

**Saldo Mínimo.** El saldo mínimo requerido para abrir una cuenta de Certificado de Depósito es de \$500. Ocasionalmente, podemos ofrecer promociones, lo que podría requerir un saldo de apertura de cuenta diferente. No se permiten depósitos adicionales durante el plazo. Una cuenta de CD se cerrará de manera automática después de 20 días calendario consecutivos con saldo cero. Citibank se reserva el derecho de cerrar el CD si el saldo cae por debajo del requisito de saldo mínimo aplicable. Le notificaremos que cerramos su cuenta, si lo exige la ley.

**Comisión por Servicio Mensual.** No se aplica una comisión por servicio mensual por separado para un Certificado de Depósito.

**Emisión de Cheques.** Los Certificados de Depósito no ofrecen emisión de cheques.

**APY y Tasas de Interés.** El Rendimiento Porcentual Anual (APY), como se utiliza en este documento, es una tasa de porcentaje anual que refleja el monto total de interés pagado a una cuenta, en función de la tasa de interés que se calcula a diario durante un período de un año asumiendo que no hay cargos, depósitos adicionales ni retiros, y la tasa de interés permanece igual durante todo el año. “Tasa de Interés” es el interés anual pagado representado como un porcentaje suponiendo que no hay cambios en la tasa y no refleja capitalización.

Citibank, a su exclusivo criterio, determina los Rendimientos de Porcentaje Anual y las tasas de interés para los CD, y puede cambiarlas en cualquier momento sin aviso antes de que comience un plazo para una cuenta nueva y para la renovación. Las tasas de interés son fijas para el plazo del CD. El CD con interés escalonado tiene tres (3) tasas de interés fijas para cada período durante el plazo para los meses del 1 al 10, del 11 al 20 y del 21 al 30. El APY de su CD supone que los intereses permanecerán en depósito en la cuenta del CD hasta el vencimiento. Un retiro reducirá las ganancias. Para conocer las tasas de interés y los Rendimientos Porcentuales Anuales vigentes, inicie sesión en Citi Online o la aplicación Citi Mobile, o hable con un asesor bancario en una sucursal o llame al número de teléfono que figura en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank.

Para un CD nuevo, el APY y tasa de interés se basan en el tipo de CD, el plazo del CD, el saldo de la cuenta y la promoción aplicable a la apertura de la cuenta. Para un CD que se renueva, el APY y la tasa de interés serán el APY y la tasa de interés vigentes en la fecha de renovación del CD para el plazo del CD y el saldo de la cuenta. Cuando el APY se basa en el saldo de la cuenta, el rango de saldo aplicable se utilizará para determinar su APY y tasa de interés; el saldo de la cuenta no podrá ser un factor para todos los plazos del CD. Citibank puede asignar el mismo APY y la misma tasa de interés a más de un rango de saldo. Por favor, consulte su Hoja de Tasas aplicable. Los rangos de saldo incluyen:

\$0 – \$9,999.99

\$10,000 – \$24,999.99

\$25,000 – \$49,999.99

\$50,000 – \$99,999.99

\$100,000 – \$499,999.99

\$500,000 – \$999,999.99

\$1,000,000+

Al abrir la cuenta, cada cuenta de CD se asigna a una Región de la Tasa, que se identifica en la Hoja de Tasas que se proporciona en la apertura de la cuenta. Citibank se reserva el derecho de aplicar un APY y una tasa de interés en función de la Región de la Tasa de la cuenta, aplicar diferentes APY y tasas de interés para diferentes Regiones de la Tasa, y asignar el APY y tasa de interés aplicable a una Región de la Tasa basándose en uno o más de los siguientes aspectos: el tipo de CD, el plazo del CD, el saldo de la cuenta y la promoción aplicable.

Consulte su Hoja de Tasas aplicable para conocer qué factores afectan el APY y tasa de interés aplicables a su Región de la Tasa.

**Cuándo Empiezan a Acumularse los Intereses.** Los intereses comienzan a acumularse a partir del día calendario de la apertura de su cuenta de CD. Los saldos en cuentas EDI vinculadas a su cuenta de CD no se incluirán en su cálculo de interés, aunque se incluirán en su CAMB.

**Capitalización y Acreditación de los Intereses.** Los intereses se calculan a diario a partir del día calendario de la apertura de su cuenta de CD, para el número real de días en que su dinero se encuentra en depósito. Los intereses se calculan empleando un año de 365 días, excepto en los años bisiestos, en los que se pueden calcular con base en 366 días.

Todo CD se ofrece con una característica de interés mensual. Los plazos de CD de un año o menos también tienen disponible la característica de interés al vencimiento. El CD sin penalidad se ofrece solo con la característica de interés mensual. Cuando usted elige la característica de interés al vencimiento, el interés se acredita en la Fecha de Vencimiento. Cuando elige la característica de interés mensual, los intereses se acreditan en su cuenta después del cierre de operaciones el último Día Hábil de cada mes y en la Fecha de Vencimiento. Los intereses se pagan hasta la

Fecha de Vencimiento, pero sin incluir los intereses de esa fecha. Si usted abre su CD o si su CD se renueva durante la última semana de cualquier mes, el interés desde la fecha de apertura del CD o desde la fecha de la renovación del CD hasta el fin de mes puede incluirse en el interés por el primer mes completo después de la apertura o renovación de su CD. Si el fin del mes ocurre durante el Período de Gracia, el interés acumulado durante el Período de Gracia se incluirá en el interés del mes siguiente para los CD renovados. Si la cuenta de CD se cierra antes del vencimiento, en el saldo de cierre se reflejará el interés menos cualquier penalidad por retiro anticipado aplicable.

**Método de Cálculo de Intereses.** Nosotros usamos el método del saldo diario para calcular los intereses. Este método aplica una tasa periódica diaria al saldo en la cuenta cada día.

**Retiro de Intereses.** Puede retirar intereses de su CD antes del vencimiento una vez que haya sido acreditado en su cuenta de CD sin una penalidad por retiro anticipado. Puede solicitar que los intereses acreditados se depositen a otra cuenta que tenga con nosotros o que se los enviemos en forma de cheque. Cuando su CD se renueva automáticamente y después del período de gracia, los intereses se agregarán a su saldo del capital y dejarán de estar disponibles para su retiro sin penalidad. Los CD sin penalidad no permiten retiros parciales antes del vencimiento, incluidos los retiros de intereses.

El APY de su CD supone que los intereses permanecerán en depósito en la cuenta del CD hasta el vencimiento. Un retiro reducirá las ganancias.

**Renovación Automática y Período de Gracia.** Su CD se renovará de manera automática al vencimiento por el mismo plazo del CD, al APY y tasa de interés vigentes en la Fecha de Vencimiento, que es la fecha de renovación, salvo que: (1) usted cambie el plazo de su CD o (2) el mismo plazo no esté disponible y nosotros le notifiquemos que su plazo de CD está cambiando. Las promociones de cuenta no se aplicarán a los CD renovados, salvo que específicamente se establezca lo contrario.

Si no desea que su CD se renueve de manera automática, puede hacer cambios durante el Período de Gracia. El Período de Gracia comienza el día después de la Fecha de Vencimiento y es de hasta siete (7) días calendario. Si el último día del Período de Gracia es un Día no Hábil (un fin de semana o feriado bancario), el Período de Gracia terminará el último Día Hábil antes de ese Día no Hábil (Fecha de Finalización del Período de Gracia). Durante el Período de Gracia, usted puede cambiar su plazo de CD, depositar fondos adicionales o retirar fondos sin pagar una penalidad por retiro anticipado. Si cambia su plazo, realiza un depósito o retira fondos durante el Período de Gracia: (a) el Período de Gracia terminará ese día, su CD renovado tendrá una nueva fecha de apertura que es su fecha de renovación, su CD renovado tendrá una nueva Fecha de Vencimiento, y usted no podrá hacer cambios sin incurrir en penalidad hasta la siguiente Fecha de Vencimiento; (b) pagaremos interés a partir de la Fecha de Vencimiento hasta el día antes de la nueva fecha de apertura (pero no más de siete [7] días calendario) a la tasa de interés vigente en la Fecha de Vencimiento; y c) a su CD renovado se le asignará el APY y tasa de interés vigentes al día de su nueva fecha de apertura que es su fecha de renovación del CD.

Su número de cuenta no cambiará cuando renueve su CD.

**Penalidades por Retiros Anticipados.** Citibank impondrá una penalidad significativa si usted retira cualquier monto de capital antes de la Fecha de Vencimiento. Puede ser necesario deducir toda o una porción de la penalidad del monto del capital del depósito. Las penalidades por retiro anticipado se calculan según el monto del capital retirado. Se aplicará una penalidad equivalente al interés simple de 90 días para los plazos de CD de un (1) año o menos, y una penalidad equivalente al interés simple de 180 días para los plazos de CD superiores a un año. No se impone ninguna penalidad por retiro anticipado si el titular de la cuenta fallece o se le declara legalmente incompetente.

El CD sin penalidad permite retirar su saldo completo e intereses sin penalidad después de los primeros seis (6) días calendario de haber hecho el depósito mínimo en su nueva cuenta de CD y de que su depósito que califica haya sido cobrado en su totalidad. Un retiro de un CD sin penalidad que se realice durante los primeros seis (6) días resultará en una penalidad por retiro anticipado. Un CD sin penalidad no permite retiros parciales antes del vencimiento, incluidos los retiros de intereses.

## 5.6 Cuentas IRA

Citibank ofrece Cuentas de Retiro Individuales Tradicionales y Roth (en conjunto, “las IRA” o “cuentas IRA”) con opciones de cuentas de ahorros y de cuentas de certificado de depósito. Consulte los documentos de planes IRA de Citibank para obtener información adicional sobre los productos de cuentas IRA. Las IRA recibirán un resumen de valor de mercado justo anual por separado y pueden incluir avisos legales importantes sobre su cuenta. Hable con un asesor bancario, visite Citi Online o llame a Servicios de Planes de Retiro al 1-800-695-5911 para obtener información adicional. Para TTY: Aceptamos 711 u otro servicio de retransmisión.

## 5.7 Productos selectos

Citibank ofrece productos y servicios selectos a clientes elegibles. Consulte *ibank@citi* en este Acuerdo y el *Apéndice 3: Productos, Servicios y Características Discontinuos* para obtener información sobre ciertos productos que ya no se venden en Citibank.

## 5.8 Comisiones

En general, Citibank cobra comisiones por sus productos y servicios. Citibank cobra Comisiones por Servicio Mensual, comisiones por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi, comisiones divulgadas en el *Apéndice 1: Programa de Comisiones* que se modifican ocasionalmente, y comisiones indicadas y cobradas al momento de realizar una transacción o de prestar un servicio.

Consulte la documentación que se proporciona al momento de realizar una transacción o de que se proporcione un servicio para conocer las comisiones aplicables. Las comisiones nombradas en esta sección se refieren solo a las comisiones que cobra Citibank y no son una representación de las posibles comisiones impuestas por otros bancos.

Citibank no cobra comisiones por cada producto y servicio que proporciona a los clientes. Los siguientes son ejemplos de servicios que proporcionamos sin cargo para todos los clientes de depósito:

### Servicios proporcionados sin cargo

- |  |   |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"><li>• Reembolso de Cupones de Bonos</li><li>• Servicio Citibank® Global Transfer<br/><i>Para las Transferencias Citibank® Global Transfer efectuadas en moneda extranjera, el tipo de cambio de Citibank incluye una comisión por el servicio de conversión. Para obtener más información, consulte la sección 8.2.4 Servicio Citibank® Global Transfer.</i></li><li>• Cobranza de Pagarés y Giros a la vista contra bancos nacionales</li><li>• Cartas de Verificación Consular</li><li>• Copias<ul style="list-style-type: none"><li>• Cheques Cancelados</li><li>• Estado de Cuenta Provisional</li><li>• Estados de Cuenta siempre y cuando el Estado de Cuenta fue emitido dentro de los siete (7) años de la solicitud</li></ul></li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Cobranzas de bancos nacionales<br/><i>Pueden aplicarse comisiones adicionales como resultado de las comisiones aplicadas por el cobro de artículos por parte de otras instituciones.</i></li><li>• Cambio de Divisas: \$1,000 y más</li><li>• Sobregiro y Artículos Devueltos</li><li>• Transferencia de Protección contra Sobregiros</li><li>• PIN por Correo: correo nacional, de entrega rápida</li><li>• PIN por Correo: correo nacional, de entrega estándar</li><li>• PIN por Correo: internacional expreso</li></ul> |
|--|---|

## 6 Apertura y Cierre de Cuentas

### 6.1 Apertura de una cuenta de depósito

Todas las cuentas se abren sujetas a nuestra capacidad de verificar su identidad. Para ayudar al gobierno a combatir actividades de financiamiento de terroristas y el lavado de dinero, la ley federal nos obliga a obtener, verificar y archivar la información que identifica a cada persona que abre una cuenta. Cuando usted solicite abrir una cuenta, nosotros le pediremos la información que nos permitirá identificarle. También podemos pedirle su licencia de conducción o cualquier otro documento de identificación.

Su capacidad de realizar o solicitar ciertas transacciones (tales como transferencias cablegráficas, depósitos y otros servicios) en una cuenta nueva puede demorarse hasta que su cuenta esté abierta y activa. La fecha de apertura de su cuenta es la fecha en la que su cuenta está abierta y activa en función de las siguientes horas. Algunas horas límite se han fijado en la Hora del Este y otras en la Hora Central. Las transacciones de apertura de cuenta que se completen antes de la hora límite de un Día Hábil quedan registradas como ocurridas en ese día. Las transacciones de apertura de cuenta que se completen después de la hora límite quedan registradas como ocurridas en el siguiente Día Hábil. La excepción a la regla del Día Hábil es para la apertura de Certificados de Depósito a través de Citi Online.

Algunas horas límite se han fijado en la Hora del Este y otras en la Hora Central.

Tipo de cuenta		Hora Límite
<b>Cuentas de Cheques</b>	Sucursal de Citibank	Hora de cierre de la sucursal — Remítase a la información del fin del Día Hábil publicada en la sucursal.
	Teléfono	10:30 p.m. Hora del Este (9:30 p.m. Hora Central)
	Citi Online y aplicación Citi Mobile	10:30 p.m. Hora del Este (9:30 p.m. Hora Central)
<b>Cuentas de Ahorros</b>	Sucursal de Citibank	Hora de cierre de la sucursal — Remítase a la información del fin del Día Hábil publicada en la sucursal.
	Teléfono	10:30 p.m. Hora del Este (9:30 p.m. Hora Central)
	Citi Online y aplicación Citi Mobile	10:30 p.m. Hora del Este (9:30 p.m. Hora Central)
<b>Certificados de Depósito</b>	Sucursal de Citibank	Hora de cierre de la sucursal — Remítase a la información del fin del Día Hábil publicada en la sucursal.
	Teléfono	10:30 p.m. Hora del Este (9:30 p.m. Hora Central)
	Citi Online	11:59 p.m. Hora Central

#### Legislación Gobernante

Las cuentas, productos y servicios están regidos por leyes y regulaciones federales y, en la medida en que las leyes federales no las invaliden o sean inaplicables, por las leyes y regulaciones del “Estado Gobernante” aplicables a su cuenta. No se aplicarán las disposiciones de conflictos de leyes estatales.

Apertura de una cuenta en una sucursal física:

Si abre su cuenta personalmente en una sucursal o por teléfono (incluso por videollamada) con un empleado de una sucursal, el Estado Gobernante que se aplica a su cuenta será el estado donde se encuentra la sucursal.

Apertura de una cuenta por otros métodos:

Si abre su cuenta en Citi Online (incluida la aplicación Citi Mobile) o por teléfono en vez de con un empleado de una sucursal física por teléfono (incluidas videollamadas), utilizaremos la dirección residencial (no su dirección postal) que usted da al abrir su cuenta para asignar su Estado Gobernante.

- a. Si proporciona una dirección residencial en California, Connecticut, Florida, Illinois, Maryland, Nevada, Nueva Jersey, Nueva York, Texas, Virginia o el Distrito de Columbia al abrir una cuenta, su Estado Gobernante será dicho estado.
- b. Si utiliza una dirección residencial en cualquier otro estado, territorio o posesión, su Estado Gobernante será Dakota del Sur.

Cuando un cliente existente abra una cuenta, por favor confirme su dirección residencial actual.

Si nos notifica un cambio de dirección residencial o postal después de que se haya abierto su cuenta, ese cambio no afectará el Estado Gobernante aplicable a su cuenta. Usted puede tener cuentas con Estados Gobernantes diferentes. Tenga en cuenta que los documentos del plan determinan el Estado Gobernante aplicable a las cuentas de retiro.

**Otras Leyes.** Este Acuerdo ofrece información sobre servicios financieros provistos por Citibank en los Estados Unidos y sus territorios. No es, y no debe ser interpretado como una oferta, invitación o solicitud de servicios a individuos fuera de los Estados Unidos. Su elegibilidad para un producto y servicio en particular está sujeto a la decisión final de Citibank.

Si su país de residencia no es los Estados Unidos o el Estado Libre Asociado de Puerto Rico, usted reconoce que es responsable y acuerda cumplir con todas las leyes, regulaciones y reglas aplicables a sus cuentas, productos y servicios con nosotros, incluyendo cualquier control tributario, de cambio de divisa o de capital, así como de todos los requisitos de pagos, informes o presentación que se puedan aplicar como resultado de su país de ciudadanía, domicilio o residencia.

**Aviso Importante a los Clientes Residentes en Australia.** Citibank N.A.: (i) está exenta del requisito de poseer una licencia de servicios financieros australiana según lo dispuesto por la Ley de Sociedades Australianas de 2001 con respecto a la prestación de servicios financieros a usted; y (ii) está regulada por la Reserva Federal, la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor y la Oficina del Contralor de la Moneda de EE. UU. conforme a las leyes estadounidenses, que difieren de las leyes australianas.

### **Región de la Tasa**

A toda cuenta de depósito se le asigna una "Región de la Tasa". La Región de la Tasa se utiliza para determinar el rendimiento porcentual anual o APY y la tasa de interés aplicable a las cuentas que devengan intereses.

Apertura de una cuenta en una sucursal física:

- a. Si abre su cuenta en una sucursal física o con un empleado de la sucursal física por teléfono (incluye videollamadas), la Región de la Tasa que se aplica a su cuenta será el estado donde se encuentra la sucursal.

Apertura de una cuenta por otros métodos:

- a. Si abre su cuenta en línea (incluye Citi Mobile) o por teléfono que no sea con un empleado de una sucursal física por teléfono (incluye videollamadas), utilizaremos la dirección residencial (no su dirección postal) que usted da al abrir su cuenta para asignar su Región de la Tasa.
- b. Si utiliza una dirección residencial en California, Connecticut, Florida, Illinois, Maryland, Nevada, Nueva Jersey, Nueva York, Texas, Virginia o el Distrito de Columbia al abrir una cuenta, su Región de la Tasa será en dicho estado o en una porción de ese estado.
- c. Si utiliza una dirección residencial en cualquier otro estado, territorio o posesión, su cuenta será asignada a la Región de la Tasa Nacional. A los clientes de la Región de la Tasa Nacional se les asignará la tasa nacional. Dentro de la Región de la Tasa Nacional puede haber diferencias regionales que se proporcionarán en el momento de la apertura de la cuenta.

Si nos notifica un cambio de dirección residencial o postal después de que se haya abierto su cuenta, ese cambio no afectará la Región de la Tasa aplicable a su cuenta. Usted puede tener cuentas con Regiones de la Tasa diferentes.

**Información de Agencias de Informes sobre Consumidores.** Usted nos autoriza a obtener un informe sobre consumidores en relación con la solicitud, actualización o renovación de cualquier cuenta de depósito o préstamo que solicite y usted entiende que también podemos obtener dichos informes en cualquier momento una vez que sea nuestro cliente.

Podemos reportar información, incluida la actividad de cuenta negativa, sobre usted y cualquier propietario de una cuenta conjunta o firmante autorizado de la cuenta (incluida cualquier cuenta cerrada por Citibank) a una Agencia de Informes sobre Consumidores. Como resultado, esto puede evitarle obtener servicios de otras instituciones financieras, lo que incluye abrir una cuenta. Si cree que hemos reportado la información de manera inadecuada a una Agencia de Informes sobre Consumidores, usted puede presentar una disputa con esa Agencia de Informes sobre Consumidores. También puede presentar una disputa llamando al número de teléfono que figura en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank o puede escribirnos a Citibank — Consumer Report Inquiry, P.O. Box 769004, San Antonio, TX 78245-9989. Revisaremos nuestros archivos y le responderemos por escrito.

**Información Impositiva Importante.**<sup>9</sup> Cuando usted solicita la apertura de una cuenta, a Citibank se le exige obtener una certificación fiscal de EE. UU. de cada titular de la cuenta. Si no se provee una certificación fiscal de EE. UU., la cuenta quedará sujeta a retención adicional de impuestos. Una cuenta no debe estar sujeta a retención adicional de impuestos para ser elegible para participar en la mayoría de las promociones de cuentas; consulte los términos y condiciones de la promoción por separado, si corresponde.

Las personas estadounidenses deben proporcionar o tener un Formulario W-9 (Solicitud y Certificación del Número de Contribuyente) válido en archivo con Citibank. Los extranjeros deben proporcionar o tener un Formulario W-8BEN (Certificado de Condición Extranjero del Propietario Beneficiario para la Declaración y Retención de Impuestos de los Estados Unidos (Individuos)) válido en archivo con Citibank y las entidades extranjeras deben proporcionar o tener un Formulario W-8BEN-E (Certificado de Condición Extranjero del Propietario Beneficiario para la Declaración y Retención de Impuestos de los Estados Unidos (Entidades)) en archivo con Citibank.

Citibank aplicará retención adicional de impuestos a los pagos por ingresos (por ej., intereses) si usted: (a) no proporciona un Número de Identificación del Contribuyente (TIN) correcto, o (b) el Servicio de Impuestos Internos (IRS) de EE. UU. nos notifica que ha proporcionado un TIN incorrecto, o (c) el IRS le notifica a usted o a nosotros que está sujeto a la retención adicional de impuestos. Adicionalmente, el Servicio de Impuestos Internos puede cobrarle una penalidad de \$50 por no proporcionar a Citibank su combinación correcta de nombre y número de identificación del contribuyente (TIN). En algunos casos, una autoridad fiscal estatal y local puede exigir también que apliquemos la retención adicional de impuestos estatal y local sobre los ingresos pagados a su cuenta cuando estemos obligados a aplicar la retención adicional de impuestos federal.

Los intereses recibidos por personas estadounidenses serán informados en el Formulario 1099-INT del IRS para el año en que se recibieron, conforme es requerido por ley aplicable. Los intereses pagados por personas extranjeras serán informados en el Formulario 1042-S del IRS para el año en que se recibieron. Si se requiere informar el formulario 1099, Citibank emitirá un 1099 al primer titular de la cuenta. En el caso de las cuentas conjuntas que incluyen tanto un titular estadounidense como un titular extranjero, emitiremos el 1099 para el titular de EE. UU.

Consulte la información sobre las cuentas IRA y otras cuentas de retiro tributarias por separado para conocer los requisitos adicionales que pueden aplicarse.

### **Ley de Cumplimiento Fiscal de Cuentas Extranjeras**

Con el propósito de que Citibank cumpla con las disposiciones establecidas en la Ley de Cumplimiento Fiscal de Cuentas Extranjeras (conocida comúnmente como “FATCA”), una ley fiscal federal de EE. UU., Citibank puede comunicarse con usted para solicitar información y/o documentación adicional. Tenga presente que Citibank de ninguna manera respalda ni respaldará ningún intento suyo de evadir impuestos en EE. UU. ni ninguna solicitud

<sup>9</sup> *Divulgación de la Circular 230 del IRS: Citibank, N.A. sus filiales y sus empleados no tienen como actividad el asesoramiento fiscal o jurídico a ningún contribuyente ajeno a Citibank, N.A. y sus filiales. Esta información no está pensada ni escrita para ser utilizada, y no puede ser utilizada o considerada, por ningún contribuyente con el fin de evitar sanciones fiscales. Cualquier contribuyente de este tipo debe buscar asesoramiento basado en las circunstancias particulares del contribuyente de un asesor fiscal independiente.*

que usted haga de asistencia para evitar la investigación conforme a la ley FATCA. Por otra parte, debido a que Citibank no tiene como actividad el asesoramiento fiscal, usted no debe depender de Citibank para determinar las repercusiones de la ley FATCA en sus actividades comerciales ni para conocer qué obligaciones debe cumplir conforme a la ley FATCA. Lo invitamos a que busque orientación de asesores fiscales experimentados para determinar las medidas que debe tomar para cumplir con la ley FATCA. En caso de no cumplir con la ley FATCA es posible que se le restrinja el acceso o que se retengan impuestos a pagos por interés que se le adeuden.

### **Titularidad de la Cuenta**

Los tipos de titularidad de Cuentas de Depósito de Consumidor Citibank incluyen Individual, Conjunta, Fideicomisos Informales, Ley Uniforme de Regalos/Transferencias a Menores (Uniform Gifts/Transfers to Minor Act) y Cuentas de Título Especial. Una Cuenta de Depósito de Consumidor Citibank no puede ser de propiedad de una empresa, incluida una empresa cuyos dueños sean uno o más individuos.

**Cuenta Individual** Una cuenta de propiedad de una sola persona física.

**Cuenta Conjunta** Una cuenta de propiedad de más de una persona física en tenencia conjunta. Si uno de los titulares falleciera, la propiedad de la cuenta pasaría automáticamente al titular o titulares conjuntos sobrevivientes. A menos que se establezca de forma contraria en su tarjeta firmada, solicitud o cualquier otra documentación bancaria, asumiremos que las cuentas personales abiertas por dos o más personas tienen el propósito de ser cuentas bajo tenencia conjunta con derecho de supervivencia. Podemos actuar siguiendo instrucciones de cualquiera o varios de los titulares de la Cuenta Conjunta. En el caso de que se produzcan instrucciones conflictivas o una disputa entre los titulares de la Cuenta Conjunta, podemos requerir que todos los titulares actúen de forma conjunta para proporcionarnos instrucciones o realizar transacciones. Cualquiera de los titulares de la Cuenta Conjunta puede cerrar una Cuenta Conjunta.

Cada titular de una Cuenta Conjunta es responsable de forma conjunta y solidaria de toda la actividad relacionada con la Cuenta Conjunta incluyendo la responsabilidad por el pago de sobregiros creados por cualquier firmante(s) autorizado(s) o que fuera(n) parte de la cuenta, independientemente de que el titular de la Cuenta Conjunta haya participado en la transacción o se haya beneficiado con sus ganancias. Se nos puede obligar mediante un proceso legal que paguemos la totalidad de los fondos de una Cuenta Conjunta para cubrir un fallo en contra de todos o cualquiera de los titulares de la Cuenta Conjunta.

Cada Cuenta Conjunta debe tener al menos un titular adulto. Los menores de edad de 13 a 17 años pueden calificar para abrir una Cuenta Conjunta. Sírvase consultar la Ley Gobernante de su cuenta para obtener información sobre los derechos y obligaciones legales de los menores de edad.

**Cuenta de Fideicomiso Informal** Denominada a veces como cuenta “Fideicomiso Totten” (o fideicomiso tentativo), “Pago al Fallecimiento (POD)” o “En Fideicomiso para (IFT)”, es una cuenta Individual o Conjunta en la que los titulares designan una o más personas o entidades (beneficiarios) para recibir los fondos que hay en la cuenta al fallecimiento del último titular superviviente de la cuenta. Si se nombra a más de un beneficiario en nuestros archivos, ellos tendrán iguales derechos sobre los fondos de la cuenta. Para modificar el beneficiario, todos los titulares de la cuenta deben firmar nuestra documentación nombrando al nuevo beneficiario. Para la cobertura del seguro de la FDIC, el Beneficiario de Fideicomiso Informal debe ser una persona natural o una organización caritativa. No se permiten Fideicomisos Informales para cuentas de cheques.

## Transferencias/ Regalos Uniformes a Menores

(Cuenta UTMA/UGMA) significa una cuenta en la que, conforme a la ley estatal, un adulto ofrece un regalo irrevocable de los fondos a un individuo menor de edad. El adulto, como custodio, controla y administra la cuenta en beneficio del menor hasta la adultez. La definición de menor varía según el estado; sin embargo, por lo general, se permite un custodio y un menor por cuenta, salvo que la cuenta sea establecida bajo las reglas de la UTMA de Maryland. Nosotros seguimos las instrucciones del custodio. Citibank puede, a su entera discreción, optar por cerrar la cuenta UTMA si determina o tiene razón para creer que el menor ha alcanzado la edad en la cual termina UTMA, conforme con la ley estatal aplicable. Si bien Citibank puede terminar la UTMA en esta circunstancia, Citibank no es responsable de supervisar la edad o elegibilidad para una cuenta UTMA, aunque nuestros registros pueden incluir la fecha de nacimiento del menor. Es responsabilidad del custodio distribuir de manera adecuada los fondos en la cuenta al fallecimiento del menor o al alcanzar la edad en la que termina la UTMA, conforme con la ley estatal aplicable. Tal vez le convenga consultar con su asesor fiscal o abogado antes de abrir una Cuenta UTMA/UGMA.

## Cuentas de Título Especial

Las Cuentas de Título Especial son formas diversas de titularidad de cuenta en las que una o más personas que son los firmantes de la cuenta (fiduciarias) controlan y administran la cuenta para el beneficio de otra persona (beneficiarios). Citibank requiere información y documentos adicionales para mantener Cuentas de Título Especial. Los tipos de Cuentas de Título Especial incluyen, aunque no se limitan a, las cuentas que son de propiedad de, Patrimonios Sucesorios, Fideicomisos Formales, Tutelas, Curatelas, Custodias, Representantes Beneficiarios, personas que actúan bajo un poder de abogado u otra agencia, y Cuentas de Mercado Monetario por Orden Judicial (COMMA). Para Cuentas de Título Especial, actuamos conforme con las instrucciones fiduciarias.

- “Cuenta de Patrimonio Sucesorio” significa una cuenta que tiene una persona designada por un tribunal (Ejecutor, Administrador o Representante Personal) para administrar la propiedad de una persona difunta. El patrimonio sucesorio necesitará su propio Número de Identificación Tributario (TIN) emitido por el Servicio de Impuestos Internos (IRS).
- “Cuenta de Fideicomiso Formal” significa una cuenta cuyo titular es un fideicomiso formal revocable o irrevocable creado con un documento preparado por un profesional legal. En algunos casos, el fideicomiso debe tener su propio Número de Identificación Tributario (TIN) expedido por el Servicio de Impuestos Internos (IRS).
- Otras Cuentas de Título Especial incluyen cuando una persona (fiduciaria) administra fondos para otra persona (beneficiario), como por ejemplo: Tutelas, curatelas, custodias, representantes de beneficiarios, personas que actúan bajo el poder de abogado u otra agencia, y cuentas COMMA (Consulte la sección 5.4.4 *Cuentas de Mercado Monetario por Orden Judicial [COMMA]*).

### **Ciertas Cuentas de Depósito con Características de Transacción**

Si usted ha abierto una cuenta de depósito en nombre del beneficiario(s) de los fondos en la cuenta (por ejemplo, como agente, nominado, tutor, albacea, custodio o fondos mantenidos en alguna otra condición en beneficio de otros), aquellos beneficiarios pueden ser elegibles para el seguro de traspaso (“pass-through”) FDIC. Esto significa que la cuenta puede ser elegible para más que el monto estándar de seguro de depósito. Si la cuenta tiene características de transacción, usted debe poder proporcionar un registro de los intereses del beneficiario(s) de conformidad con los requisitos de la FDIC en el formato que se presenta a continuación. En el sitio web de la FDIC puede encontrar información adicional que describe el proceso a seguir y la información que tendrá que proporcionar a la FDIC en el caso de que Citibank resulte insolvente, en el documento titulado “Deposit Broker’s Processing Guide” (Guía de procesamiento del agente de depósito) en la sección “VIII. Parte 370 Alternative Recordkeeping Entity Processing: Addendum to the Deposit Broker’s Processing Guide” (Procesamiento alternativo de entidades de contabilidad: Anexo a la guía de procesamiento del agente de depósito).

En caso de que Citibank resulte insolvente, usted acepta colaborar plenamente con nosotros y la FDIC en relación con la determinación del estatus asegurado de los fondos en dichas cuentas. Esto significa proporcionar a la FDIC la información descrita arriba, en el formato que se requiere, dentro de las 24 horas desde la insolvencia del banco.

Usted comprende y está de acuerdo en que su negativa a proporcionar los datos necesarios a la FDIC resultaría en una demora en la recepción de los fondos asegurados por la FDIC. Sin perjuicio de otras estipulaciones del presente Acuerdo, esta Sección prevalece luego de que se nos haya asignado un síndico y la FDIC sea considerada un tercer beneficiario de esta Sección.

**Formato para Información del Beneficiario de la Cuenta FDIC  
(Debe completarse para cada beneficiario de la cuenta)**

Número de campo	Nombre de campo	Descripción
1	En blanco	En blanco
2	Número de cuenta	Número de cuenta en Citibank
3	En blanco	En blanco
4	En blanco	En blanco
5	Número de identificación tributaria	Número de Seguro Social, SSN (sin guiones) o Número de identificación tributaria del cliente
6	Código de identificación tributaria	El código indica el número de identificación tributaria (TIN) comercial o personal (SSN)
7	Nombre 1	Nombre completo del titular de la línea 1 como aparece en la cuenta
8	Nombre 2	Nombre completo del titular de la línea 2 como aparece en la cuenta
9	Dirección 1	Dirección de la línea 1 como aparece en el estado de cuenta del cliente
10	Dirección 2	Dirección de la línea 2 como aparece en el estado de cuenta del cliente
11	Dirección 3	Dirección de la línea 3 como aparece en el estado de cuenta del cliente
12	Ciudad	Ciudad de la dirección como aparece en el estado de cuenta del cliente
13	Estado	Abreviación postal del estado como aparece en el estado de cuenta del cliente
14	Código postal	Código postal de la dirección como aparece en el estado de cuenta del cliente (sin guiones)
15	País	Código del país como aparece en el estado de cuenta del cliente
16	Provincia	Provincia como aparece en el estado de cuenta del cliente
17	En blanco	En blanco
18	Capital	Saldo de capital de la cuenta del cliente a la fecha de la insolvencia de la institución
19	En blanco	En blanco
20	Categoría de Titularidad de Cuentas de Depósito	Cuenta Individual, Conjunta o comercial

Número de campo	Nombre de campo	Descripción
21	Indicador de Transacción	El campo indica si la cuenta tiene características de transacción. Ingrese “Y” si la cuenta tiene características de transacción, de lo contrario ingrese “N”. Las características de transacción quieren decir que el titular de la cuenta puede realizar transferencias o retiros de la cuenta de depósito para hacer pagos o hacer transferencias a terceros u otros (incluyendo otra cuenta del depositante o del titular de la cuenta en la misma institución o a una diferente) mediante un título negociable o transferible, una orden de pago de retiro, un cheque, un giro, un dispositivo de acceso a una cuenta prepagada, una tarjeta de débito u otra orden similar realizada por el depositante y pagadera a terceros, o mediante un acuerdo, orden o instrucción telefónica (incluida la transmisión de datos), o mediante una instrucción realizada en un cajero automático o en una terminal o unidad similar.
22	En blanco	En blanco
23	En blanco	En blanco
24	Nombre completo del beneficiario de la cuenta	Nombre, segundo nombre y apellido del beneficiario de la cuenta o nombre de la entidad registrada.
25	Tipo de participante de cuenta	BEN es el tipo que debe utilizar
26	En blanco	En blanco
27	En blanco	En blanco
28	ID del beneficiario emitida por el gobierno	Este campo debe tener el número de identificación ID que identifica al participante de la cuenta según la ID emitida por el gobierno o una tramitación corporativa. Para un individuo de Estados Unidos — Número de identificación legal (p. ej., SSN, TIN). Para un individuo extranjero — si no existe un SSN o TIN, un pasaporte extranjero u otro número de identificación legal (p. ej., tarjeta de extranjero). Para no individuos — Número de identificación tributaria (TIN) u otro número de entidad registrado. El SSN o TIN debe utilizarse solo para identificar el participante de la cuenta y no tiene la intención de utilizarse para fines de acumulación.
29	Tipo de ID del beneficiario emitida por el gobierno	Los tipos de identificación de participantes de cuenta válidos son: SSN = Número de Seguro Social, TIN = Número de identificación tributaria, OTH = Otro.

**Disputas/Demandas Conflictivas.** En el caso de existir incertidumbre o demanda conflictiva con respecto a la titularidad de una cuenta o de sus fondos; o no podamos determinar la autoridad de cualquier persona para que nos dé instrucciones; o por ley o por una agencia estatal o local se nos exija que congelemos la cuenta o que rechacemos una transacción si se sospecha que hubo abuso financiero de un adulto dependiente o una persona de avanzada edad; o si sospechamos que una transacción puede ser fraudulenta o que puede violar la ley, podemos, a nuestra sola discreción: (1) congelar la cuenta y rechazar transacciones hasta que recibamos una prueba por escrito (en forma y contenido satisfactorios para nosotros) de los derechos y autorización de cada persona sobre la cuenta y sus fondos; (2) rechazar transacciones y devolver cheques marcados como “Consulte con el Emisor” (o un lenguaje similar); (3) requerir las firmas de todos los firmantes autorizados para el retiro de los fondos, el cierre

de una cuenta o cualquier cambio en la cuenta independientemente del número de firmantes autorizados en la cuenta; (4) solicitar instrucciones de un tribunal con jurisdicción competente a cargo suyo con respecto a la cuenta o la transacción; y/o (5) continuar aceptando cheques y otras instrucciones provistas por personas que siguen apareciendo como firmantes según nuestros archivos. La existencia de los derechos establecidos anteriormente no nos impondrá la obligación de afirmar tales derechos o rechazar una transacción.

#### **Transferencia de la Titularidad de la Cuenta**

LA TITULARIDAD DE LAS CUENTAS DE CHEQUES, AHORROS Y CERTIFICADOS DE DEPÓSITO ES TRANSFERIBLE ÚNICAMENTE MEDIANTE NUESTRO PERMISO POR ESCRITO UNA VEZ HAYA COMPLETADO NUESTROS FORMULARIOS APROPIADOS Y, EN LA MAYORÍA DE LOS CASOS, SERÁ OBLIGATORIO QUE SE CIERRE LA CUENTA Y SE VUELVA A ABRIR.

#### **Cesiones**

La mayoría de las cuentas pueden servir como colateral para un préstamo nuestro o de otro prestamista. A menos que nosotros lo aceptemos por escrito, toda cesión a otro prestamista quedará sujeta y subordinada a nuestro derecho de compensación. Para que la cesión entre en vigor, debemos recibir un aviso por escrito de la cesión y confirmarlo por escrito. Una vez hecho esto, reflejaremos el cambio en nuestros archivos.

#### **Acceso Restringido**

En ciertos casos, nosotros restringimos el acceso a los depósitos, por ejemplo, cuando se está procesando su solicitud de cuenta, cuando se ceden los fondos en calidad de colateral o cuando por ley debe restringirse el acceso. Si los fondos cedidos en calidad de colateral están en cuentas que devengan intereses, seguirán devengando intereses normalmente. Sin embargo, no es posible utilizarlos en relación con nuestro servicio Safety Check.

## **6.2 Cierre de una Cuenta de Depósito**

Usted puede cerrar su cuenta en cualquier momento, excepto que se establezca lo contrario en este Acuerdo. Nosotros podemos permitir a un titular/firmante que cierre una cuenta sin el consentimiento o la(s) firma(s) de algún otro titular(es)/firmante(s). Exceptuando en circunstancias limitadas, si usted cierra una cuenta de Certificado de Depósito antes del vencimiento, usted estará sujeto a una penalidad por retiro anticipado.

Nosotros podemos cerrar su cuenta en cualquier momento con o sin motivo alguno. Le notificaremos que cerramos su cuenta cuando lo exija la ley. Si cerramos su cuenta, le remitiremos el saldo en su cuenta menos los montos que nos adeude. Si su saldo de cuenta es insuficiente para pagar los montos que nos adeuda, usted seguirá siendo responsable ante nosotros por el monto impago y los intereses. Sus obligaciones por la actividad de transacciones realizadas antes del cierre de la cuenta seguirán vigentes a la terminación de la cuenta y de este Acuerdo.

#### **Cuentas Inactivas**

En función de los períodos de inactividad aplicables dispuestos por las leyes estatales aplicables sobre bienes abandonados, nos podrían exigir que enviemos al estado correspondiente los saldos en su cuenta de depósito cuando no haya ninguna actividad iniciada por el cliente. Los siguientes son algunos ejemplos de actividad iniciada por el cliente:

- Depositar o retirar fondos;
- Enviar un pago único; o
- Escribimos con referencia a la cuenta.

Para una cuenta de certificado de depósito, las renovaciones automáticas no se consideran actividad iniciada por el cliente. Los períodos de inactividad de estado aplicables pueden comenzar después de la fecha de vencimiento inicial.

Al cumplir con estos requisitos, la legislación del estado donde se encuentra su última dirección conocida (según aparece en los archivos de nuestro banco) rige el período de inactividad y los requisitos específicos aplicables a su cuenta. Si su dirección, según aparece en los archivos de nuestro banco, se encuentra fuera de los Estados Unidos, regirá la legislación de Dakota del Sur. También podríamos restringir su cuenta si determinamos que ha estado inactiva debido a no tener actividad iniciada por el cliente.

**Cuentas Confiscadas.** Si su cuenta es incautada o confiscada por el gobierno de los Estados Unidos o por un gobierno estatal, usted no tendrá derecho al usufructo de la cuenta y los fondos de la cuenta incautada o confiscada no devengarán intereses durante tal período de incautación o confiscación, aún en el caso de que los fondos le fueran eventualmente devueltos.

**Fallecimiento o Declaración Jurídica de Incompetencia.** Usted acuerda notificarnos inmediatamente sobre el fallecimiento o la declaración jurídica de incompetencia por parte de un tribunal de cualquier titular o firmante autorizado en su cuenta. Podríamos no considerar cualquier aviso de incompetencia a menos que la persona haya sido declarada incapacitada por un tribunal con la jurisdicción apropiada y recibamos un aviso e instrucciones por escrito por parte de un tribunal o fiduciario designado por un tribunal con respecto a la cuenta. También podemos congelar, compensar, rechazar y/o revertir depósitos y transacciones (pagos de beneficios gubernamentales o de retiro pagaderos al difunto, por ejemplo) si un titular fallece o se le declara jurídicamente incapacitado.

En caso de fallecimiento o declaración jurídica de incompetencia del titular de una cuenta, seguiremos reconociendo cheques girados sobre esa cuenta, así como otras instrucciones de retiro, hasta que se nos comunique el fallecimiento o la declaración jurídica de incompetencia. Nosotros podemos seguir aceptando cheques hasta diez (10) días después del fallecimiento del titular de la cuenta a menos que un representante del difunto designado u otro titular de la cuenta de forma válida nos proporcionen instrucciones de suspensión de pago.

Al recibir la notificación del fallecimiento o la declaración jurídica de incompetencia, bloquearemos las cuentas individuales; las cuentas conjuntas pueden permanecer sin bloqueo por un máximo de treinta (30) días después de recibir la notificación del fallecimiento de un titular de cuenta. Se nos deben presentar ciertos documentos antes del pago total de los fondos de una cuenta y el cierre de la misma. Para más información sobre cuáles son los documentos requeridos, visite una sucursal o llame al número de teléfono que figura en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank.

### 6.3 Otra Información de la Cuenta

**Intercambio de Información.** Usted acuerda permitirnos compartir información sobre usted y su(s) Cuenta(s) según lo permita la ley. Esto incluye la información que obtenemos de usted y de otros. Nuestro aviso de privacidad, que se adjunta a sus nuevos materiales de Cuenta, describe las razones por las que Citibank puede compartir la información personal de sus clientes.

**Contactarlo.** Usted acepta que nosotros (y/o nuestros proveedores de servicios o cualquiera que autoricemos) podríamos contactarlo a través de cualquier número de teléfono, dirección de correo electrónico o dirección postal que usted nos proporcione o que obtengamos de otras maneras. Esto incluye comunicaciones a dispositivos móviles, celulares/inalámbricos o similares. Podríamos contactarlo mediante operador en vivo, discado automático, voz grabada o artificial, texto o correo electrónico. Usted acuerda pagar los costos de su proveedor de plan por las comunicaciones que le enviemos y también por las comunicaciones que nos envíe.

**Su Consentimiento para que Podamos Utilizar su Número de Teléfono Móvil para Identificarle.** Usted autoriza a su empresa de telefonía celular a usar o divulgar información sobre su cuenta y dispositivo inalámbrico, si estuviera disponible, a Citibank o al proveedor de servicio de Citibank mientras dure su relación comercial, exclusivamente para que puedan identificarle a usted o a su dispositivo inalámbrico, y para prevenir fraudes.

Por otra parte, Citibank puede obtener información sobre la actividad de su teléfono móvil a través de terceros y puede utilizar esta información para sus otros fines comerciales habituales. Para obtener más información, consulte nuestro Aviso de Privacidad para el Consumidor en EE. UU.

**Monitoreo de Llamadas.** Podríamos monitorear y grabar las llamadas entre usted y nosotros.

**Firma ejemplar.** Citibank puede utilizar procesos automatizados para capturar una imagen digital de su firma en los cheques emitidos en su cuenta para conservarla como su firma en el archivo. La firma en el archivo se mantendrá en los archivos de Citibank y puede utilizarse para determinar la autenticidad de su firma y si los cheques o instrucciones posteriores sobre otros artículos y documentos están autorizadas por usted.

# 7 Transacciones en la Cuenta

Los siguientes términos describen cómo puede realizar transacciones con sus Cuentas de Cheques y de Ahorros, y en ciertas circunstancias limitadas, Certificados de Depósito. Su responsabilidad es confirmar la precisión de los montos que deposita y retira de sus Cuentas.

## 7.1 Depósitos

### 7.1.1 Usted puede hacer depósitos:

- En cuentas que califican vinculadas a su Tarjeta Bancaria Citibank en cualquier Cajero Automático de Propiedad de Citibank en lugares que participan en los EE. UU., las 24 horas del día, los 7 días de la semana. Simplemente siga las indicaciones de la pantalla del Cajero Automático para introducir su cheque o depósito en efectivo en la ranura apropiada. Algunos instrumentos como los giros bancarios o cheques extranjeros no se pueden aceptar en la terminal del cajero automático y deben depositarse con un representante de sucursal. Cuando haya terminado su transacción, recibirá un comprobante de transacción por correo electrónico o impreso (según la opción que elija) que le mostrará una imagen del cheque(s) o un desglose del dinero en efectivo aceptado.
- Con la ayuda de un empleado, durante el horario bancario regular, en cualquier sucursal de Citibank en los Estados Unidos;
- Al utilizar nuestras cajas para Depósitos/Pagos Express que se ubican en sucursales de Citibank selectas;
- Por correo;
- Por Depósito Móvil de Cheque;
- Por Depósito Directo;
- Por medio del Servicio Citibank® Global Transfer (donde esté disponible);
- Por medio de una transferencia electrónica ACH o transferencia cablegráfica; o
- Por medio del Servicio de Transferencias entre Instituciones. Para obtener más información sobre estos servicios de transferencias, consulte la sección 8 *Transferencias Electrónicas de Fondos* de este Acuerdo.

### 7.1.2 Tiempos de Depósitos; Disponibilidad de Fondos; Aceptación de Depósitos

Los depósitos efectuados en las sucursales Citibank se contabilizan en sus Cuentas el mismo día. Los depósitos efectuados en Cajeros Automáticos Propiedad de Citibank o mediante Depósito Móvil de Cheques después de las 10:30 p.m. Hora del Este (9:30 p.m. Hora Central) se contabilizan en su cuenta al siguiente Día Hábil. Los fondos depositados podrían no estar disponibles para retiro inmediato. Para obtener más información, consulte el *Apéndice 2: Disponibilidad de Fondos en Citibank*.

Podemos aceptar artículos que sean pagaderos a usted, o a cualquiera de ustedes, de cualquier fuente sin cuestionar la autorización de la persona que hizo el depósito. También podemos dar dinero en efectivo a cualquier firmante(s) o agente(s) de la cuenta autorizado(s) en relación con pagos a cualquier titular, tanto si ha sido endosado por el titular como si no. Si efectúa un depósito o pago que no esté acompañado de las instrucciones que indiquen cómo o dónde se debe acreditar, podemos aplicarlo, a nuestra propia discreción, a cualquier cuenta de préstamo o depósito que cualquiera de ustedes mantenga con nosotros.

### 7.1.3 Cheques Creados de Forma Remota

El término “**Cheque(s) Creados de Forma Remota**” significa un artículo que no porta la firma real del emisor (su firma), pero que pretende estar autorizado por el emisor (usted). Usted no puede depositar cheques creados de forma remota en una cuenta que tenga con nosotros sin antes contar con nuestro consentimiento expreso por escrito. Si usted deposita cheques creados de forma remota, usted acepta que nosotros podremos retener una parte de los fondos de dichos cheques creados de forma remota en una cuenta de reserva, por un monto que consideremos sea razonable para cubrir cargos futuros por devoluciones, artículos devueltos y/o reclamos siempre que dichos cheques creados de forma remota no estuvieran autorizados. Usted nos otorga un derecho real de garantía en la cuenta de reserva. A menos que acordemos lo contrario por escrito con usted, los fondos de reserva no devengarán intereses. Nuestro derecho a realizar cargos a su cuenta por cheques creados de forma remota devueltos no se verá limitado por el saldo o la existencia de cualquier reserva. Nuestros derechos con respecto a la reserva

del fondo, así como también al derecho real de garantía que nos ha sido otorgado, seguirán siendo vigentes a la terminación de este Acuerdo. Podremos dejar de aceptar cheques creados de forma remota en cualquier momento sin motivo ni previo aviso.

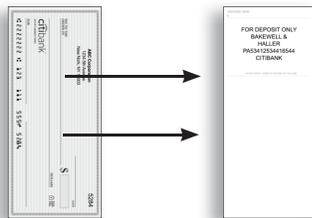
Si usted proporciona su número de cuenta a un tercero con instrucciones para hacer un cobro a su cuenta por medio de uno o más cheques creados de forma remota, usted nos autoriza a pagar dichos cheques creados de forma remota, aun cuando no tenga(n) su firma y exceda(n) los montos que usted autorizó a ser cobrados. Esta disposición no nos obliga a aceptar cheques creados de forma remota. Podemos rechazar la aceptación de cheques creados de forma remota sin causa ni previo aviso, aun cuando hayamos aceptado pagos similares previamente.

#### 7.1.4 Endosos

Para garantizar que su cheque sea procesado sin demoras, usted lo debe endosar correctamente, firmando el reverso del cheque. El área reservada para su firma se encuentra en el reverso del cheque, dentro de una distancia de 1½ pulgada del borde “superior” (tal como se ilustra en la figura que sigue). No haga otras marcas ni anotaciones en el reverso del cheque.

Usted será responsable por los cheques devueltos tarde porque su endoso, un endoso anterior o información escrita por usted en el reverso del cheque oculta otros endosos.

Podemos endosar y/o cobrar artículos depositados en su cuenta sin su endoso, pero es posible que requiramos su endoso personal antes de aceptar un depósito.



#### 7.1.5 Cobranza

##### 7.1.5.1 Artículos Enviados para su Cobranza

Nosotros, al igual que otras instituciones, podemos rechazar un cheque u otro artículo para depósito, o podemos aceptarlo únicamente para su cobranza. Esto a menudo ocurre con artículos foráneos, cuestionables o dañados. Si aceptamos un artículo para cobranza, le enviaremos a la institución que la emitió, pero no acreditaremos su cuenta con el monto respectivo hasta que recibamos los fondos de la otra institución. Si elegimos acreditar su cuenta antes de que eso ocurra, podemos cargar el mismo monto a su cuenta si no recibimos el pago por cualquier razón. Podemos imponer una comisión en relación con el envío y recepción de artículos para cobranza (aplicando un cargo a su cuenta o deduciendo la comisión del monto remitido, por ejemplo). Es posible que otras instituciones que envíen o reciban artículos para cobranzas que afecten a su cuenta impongan comisiones por sus servicios.

##### 7.1.5.2 Verificación y Cobranza

Cualquier artículo que cambiemos a efectivo o si es aceptado como depósito, está sujeto a una verificación posterior y al pago final. Podemos deducir los fondos de su cuenta en caso de que el artículo se perdiera, fuese robado o destruido durante el proceso de cobranza, se nos devuelva sin pagar o si se pagó inapropiadamente, incluso si usted ya utilizó los fondos. Los depósitos en efectivo están sujetos a una verificación posterior.

#### 7.1.6 Créditos ACH

##### 7.1.6.1 Créditos Provisionales ACH

El crédito por una transferencia de la cámara de compensación electrónica (Automated Clearing House, ACH) es provisional hasta que la institución financiera del beneficiario obtenga el pago final. Hasta que esto ocurra, se considerará que el emisor de la transferencia no ha hecho pago alguno al beneficiario y el banco del beneficiario tendrá derecho al reintegro del crédito provisional. Si le damos un crédito provisional por una transferencia electrónica ACH y no recibimos el pago final, usted quedará obligado ante nosotros por el monto total sin necesidad de previo aviso o solicitud.

### 7.1.6.2 Aviso de Ingreso de Transferencia ACH (Crédito)

Se considerará que se produjo la notificación de sus transferencias de fondos entrantes y transferencias cablegráficas entrantes cuando usted reciba su Estado de Cuenta, u otra notificación de nuestra parte, que contenga un crédito en su cuenta por los fondos recibidos. Usted también puede comunicarse con una sucursal durante el horario hábil normal para determinar si una transferencia se ha acreditado a su cuenta. Puede disponer de esta información en cualquier momento al llamar al número que figura en el reverso de su tarjeta o utilizar la aplicación Citi Mobile o Citi Online.

### 7.1.7 Reconstrucción de Depósitos Perdidos, Faltantes o Destruídos

Cuando un cheque u otro artículo se cobra o deposita con nosotros, actuamos como su agente para el cobro del artículo. Usted asume todo el riesgo de pérdida de los artículos depositados perdidos, faltantes o destruidos durante el proceso y cobranza del artículo o los artículos. Es posible que revoquemos cualquier crédito concedido, así como cualquier interés adquirido o acumulado por tal artículo depositado, y podamos recuperar el monto de cualquier fondo desembolsado por tal artículo cobrado de cualquier cuenta que tenga con nosotros. Usted accede a cooperar completamente con nosotros en la reconstrucción de tal artículo depositado realizando lo siguiente oportunamente:

- Proporcionarnos una copia del anverso y el reverso del artículo depositado de sus archivos o los del emisor;
- Solicitar al emisor del artículo que presente una orden de suspensión de pago para el artículo (a cargo nuestro) y que emita un artículo de reemplazo para usted (en caso de que el artículo de depósito no haya sido pagado); y
- Revisar sus archivos y otra información para obtener la identidad del emisor, así como cualquier otra información sobre el artículo depositado. Si usted no coopera con nosotros en la reconstrucción del depósito, es posible que ajustemos cualquier crédito que se efectuó a su cuenta por el artículo depositado.

### 7.1.8 Información General

#### 7.1.8.1 Nuestro Derecho a Rechazar Depósitos

A nuestra discreción, podremos rechazar la aceptación de los fondos para depósito en su cuenta, por cualquier motivo. Trataremos, en la medida en que sea posible, de facilitarle la transacción por los mejores medios disponibles, esto incluye enviar el artículo a cobranza o remitirlo al área de proceso apropiada. Su cuenta no será acreditada hasta tanto se complete la cobranza o el proceso.

#### 7.1.8.2 Saldo de Cuenta e Información de Transacciones

Puede ver información sobre sus Cuentas en Citi Online, Citi Mobile, en cualquier cajero automático o mediante IVR, aunque la información proporcionada a través de cualquiera de estos medios podría no incluir las transacciones recientes y tampoco podría incluir fondos que no están disponibles para retiro inmediato. Su **saldo “Disponible Ahora”** es el monto total que usted puede usar para retiros y transferencias ahora mismo. El monto Disponible Ahora puede ser inferior al saldo En Depósito, ya que no incluye las transacciones que todavía están pendientes y que no se han contabilizado en su Cuenta. Por ejemplo, las transferencias de fondos entrantes de bancos externos podrían no estar incluidos en su saldo Disponible Ahora. Su **saldo “En Depósito”** refleja todas las transacciones registradas en su Cuenta al día vigente. El saldo En Depósito puede ser mayor al saldo Disponible Ahora porque es un registro de su actividad, lo que incluye las transacciones que no se han liquidado y no están disponibles para que usted las use.

Podemos hacer que los fondos depositados estén disponibles para usted e incluso dentro de su saldo Disponible Ahora antes de que se haya liquidado el depósito con el banco pagador. Si el elemento depositado es devuelto impago, debitaremos de su Cuenta el monto del depósito. No puede basarse en las declaraciones verbales de los empleados de Citibank sobre su saldo En Depósito, saldo Disponible Ahora o el estado de cualquier elemento depositado.

## 7.2 Retiros

### 7.2.1 Cómo Efectuar un Retiro

**Sucursales de Citibank.** Usted puede retirar hasta su saldo disponible mediante el cobro de un cheque o haciendo un retiro en una sucursal de Citibank. Podemos requerirle que presente una identificación.

**Cajeros Automáticos Propiedad de Citibank y Cajeros Automáticos de Red.** Usted puede utilizar su Tarjeta Bancaria Citibank para retirar efectivo de sus cuentas elegibles vinculadas en un Cajero Automático Propiedad de Citibank y de cuentas principales vinculadas en Cajeros Automáticos de una Red. Dependiendo de los términos de su cuenta, Citibank puede cobrarle una comisión por transacción en retiros de efectivo realizados en una Red de Cajeros Automáticos distintos a aquellos que puede usar sin incurrir en recargo, como se describe en el siguiente párrafo. Además, la compañía propietaria o que opera la máquina puede aplicarle una comisión por el retiro. Para más información sobre retiros en cajeros automáticos, consulte la sección *8 Transferencias Electrónicas de Fondos* de este Acuerdo.

Puede retirar dinero en efectivo, obtener información y transferir saldos entre sus cuentas Citibank vinculadas elegibles sin recargo alguno cuando use su tarjeta bancaria Citibank en los cajeros automáticos en EE. UU., ubicados en las sucursales de Citibank, en los cajeros automáticos ubicados en tiendas minoristas selectas y en cajeros automáticos que participan en la red MoneyPass®. Los cajeros automáticos en tiendas minoristas y en otras ubicaciones que no sean de Citi no son propiedad de Citibank, ni son operados por Citibank. Use el Localizador mundial de cajeros automáticos/sucursales de Citi en Citi Online o la aplicación Citi Mobile para encontrar las sucursales y los cajeros automáticos más cercanos, que incluyen cajeros que no son de Citibank en EE. UU., con acceso sin recargo.

**Retiros de Efectivo.** Los retiros o los pagos en efectivo en cualquier sucursal de Citibank pueden estar restringidos debido al monto de efectivo que esté disponible. Si no tenemos el efectivo suficiente para que usted haga su retiro o pago, podemos hacer arreglos para efectuar el pago en efectivo más tarde u ofrecer que el pago se haga por medio de un Cheque de Ventanilla. No asumimos ninguna responsabilidad de proporcionar protección personal para los clientes que eligen llevar consigo grandes sumas de dinero fuera de nuestras sucursales.

**Transferencia Electrónica de Fondos.** Puede utilizar una diversidad de servicios de transferencia electrónica de fondos para retirar fondos de sus cuentas. Consulte la sección *8 Transferencias Electrónicas de Fondos* de este Acuerdo para conocer los detalles.

**Giro de un Cheque.** Usted puede girar un cheque por cualquier monto hasta el saldo Disponible Ahora (incluyendo cualquier disponibilidad de Checking Plus® o Safety Check) en su cuenta de cheques o ahorros, siempre y cuando su cuenta tenga la opción de emitir cheques, utilizando uno de los cheques personalizados que reciba de nosotros o uno de los cheques que cumplan los requisitos y que usted haya adquirido en otra parte. Los cheques deben girarse en dólares estadounidenses.

### 7.2.2 Pago de Sus Cheques

**Presentación Electrónica de Cheques.** Podemos aplicar un cargo a su cuenta el día que se nos presente (o devuelva) un cheque u otra transacción directamente o de forma electrónica para el pago. Podemos aplicar un cargo a su cuenta o retener sus fondos con anterioridad si recibimos un aviso de que se va a devolver un cheque u otro depósito en la cuenta, o si recibimos un aviso de que su cheque o pago electrónico (en un punto de venta, por ejemplo) se va a procesar para su cobranza.

**Por favor tenga en cuenta:** Algunos negocios pueden obtener autorizaciones por adelantado para transacciones en el punto de venta por un monto mayor que el de la transacción final. Usted acuerda que podemos retener los fondos suficientes para cubrir el monto de la transacción autorizada, en espera de la liquidación final a través del sistema incluso si dicho monto excede el monto real de la transacción. Esto podría afectar el saldo disponible para cubrir otras transacciones.

**Hora Límite de Procesamiento de Cheques.** Para manejar el gran volumen de cheques procesados cada día, podemos tratar cada cheque que haya emitido y que se nos presente para su pago después de las 2:00 p.m. de un Día Hábil como si hubiera sido recibido el Día Hábil siguiente. Nuestra hora límite en relación a cualquier aviso, conocimiento, suspensión de pago u orden de cheque posdatado, o proceso legal recibido por nuestra parte que implique un cheque que hemos recibido para su pago es una hora después de la apertura del Día Hábil siguiente al Día Hábil en que se recibió el cheque. Nuestra hora límite para fines de procesamiento de cheques en relación con nuestro derecho de compensación es la media noche del Día Hábil siguiente al Día Hábil en que se recibió el cheque, o una hora posterior en la que debamos devolver el cheque.

**Anotaciones en Cheques.** Nosotros podemos ignorar cualquier texto legal que aparezca en sus cheques (tal como "Anulado en 60 días"). Nuestra decisión de pagar o no un cheque se basa en los fondos disponibles en su cuenta y otros factores. Puede que no se vea afectada por ningún depósito subsiguiente a su cuenta.

**Por favor tenga en cuenta:** Conforme vayamos recibiendo cheques que usted haya girado para su pago durante el transcurso de un Día Hábil, podemos retener los fondos disponibles en su cuenta por un monto equivalente al de esos cheques, por lo que habrá una disminución del saldo disponible en su cuenta durante ese día. Los fondos retenidos se pueden aplicar al procesamiento de dichos cheques u otras transacciones posteriormente ese mismo día.

Procesamos la mayor parte de los cheques por medios automáticos en base a la información codificada que éstos contienen. De esta forma, no podemos examinar físicamente todos los cheques para determinar si han sido firmados o completados debidamente. Usted acepta que podemos basarnos en el proceso aquí mencionado y se considerará un estándar aceptable de cuidado de nuestra parte.

**Cheques Posdatados.** Usted acuerda no emitir cheques posdatados. Si lo hace, nos reservamos el derecho de pagarlos o no el día en que sean presentados.

Lo siguiente se aplica si la legislación estatal gobernante de su cuenta es la de un estado que no sea el de Nueva York: Si usted gira un cheque posdatado sobre su cuenta y espera que nosotros no paguemos ese cheque hasta la fecha indicada en el cheque, usted debe avisarnos para que lo registremos en el momento que usted gira el cheque. Para que su aviso de registro sea válido, usted debe llamar al número de teléfono en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank y darnos el número de cheque, el nombre del beneficiario, el monto y la fecha del cheque. Otra opción sería enviarnos un aviso por escrito de su solicitud de cheque posdatado, enviándolo a la dirección impresa en su estado de cuenta periódico. Una solicitud oral o escrita de registro de un cheque posdatado tiene una validez de seis (6) meses y puede ser renovada por períodos adicionales de seis (6) meses mediante un aviso por escrito enviado a nosotros dentro del período en cuyo transcurso el aviso original está vigente. Un cheque posdatado se registrará sólo si el aviso se recibe con tal tiempo y forma que se nos dé la oportunidad de actuar antes de tomar una decisión respecto al cheque. Nosotros podemos pagar cualquier cheque posdatado que no haya sido debidamente registrado ante nosotros o que no haya sido registrado oportunamente. Si volvemos a acreditar su cuenta después de pagar un cheque posdatado en relación con un aviso por un cheque posdatado válido y oportuno, usted acuerda transferirnos todos sus derechos relacionados con el beneficiario u otra persona en posesión del cheque, y ayudarnos en las acciones legales que se lleven a cabo contra esa persona.

**Cheques con Fechas Atrasadas.** Usted acuerda que podemos pagar o rechazar un cheque que se nos presente para su pago con más de seis meses de la fecha que tiene indicada (un cheque “con fecha atrasada”), incluso si se presenta después de la fecha de vencimiento de la suspensión de una orden de pago. Normalmente no examinamos la fecha de los cheques que se nos presentan para su pago. Usted acuerda que no estamos obligados a identificar cheques con fechas atrasadas u obtener su permiso para pagarlos. Para garantizar que un cheque no sea pagado, usted debe presentar una orden de suspensión de pago que cubra el cheque.

### 7.2.3 Orden de Contabilización

**Orden de Contabilización.** Podremos aceptar, pagar, certificar o cobrar a la cuenta apropiada Artículos de Transacción en el orden que elijamos. Incluso si colocamos provisionalmente cheques u otros Artículos de Transacción en su cuenta durante el día, podemos tratarlos como si los recibiéramos todos al final del día.

Para propósitos de las secciones “Orden de Contabilización” “Sobregiro de su Cuenta” “Fondos Insuficientes para Pagar un Artículo de Transacción” y “Protección contra Sobregiros” del Acuerdo un “Artículo de Transacción” incluye transferencias o retiros en persona, giros, transacciones ACH y transferencias por otros medios electrónicos, las comisiones y cargos de la cuenta, cargos por servicio, productos, comisiones bancarias o de servicios, cheques, cheques sustitutos, cargos por servicio, cheques sustitutos pretendidos, transacciones o artículos electrónicos, giros, cheques creados de forma remota, documentos de reemplazo por imagen, copias indemnizadas, pagos preautorizados, transferencias automáticas, transferencias iniciadas por teléfono, transferencias bancarias o instrucciones de pago de facturas en línea, recibos de retiros, ajustes y cualquier otro instrumento o instrucción de pago, transferencia o retiro de fondos, incluida la imagen o fotocopia de cualquiera de éstos.

Por lo general, sus depósitos y retiros se procesan de la siguiente manera:

**Primero:** Los depósitos realizados antes de la hora límite se agregan al saldo de su cuenta.

**Segundo:** Las comisiones por servicios que ofrecemos.

**Tercero:** Las transacciones recibidas en tiempo real durante el día se deducen según vayan ocurriendo si hubiera un saldo suficiente disponible en la cuenta para pagar por la transacción y toda comisión asociada. Ejemplo: Retiros de cajero electrónico, débitos con PIN o en cajero, incluidos cheques cobrados, transferencias o pagos de facturas en Citi Online iniciadas por usted, compras con tarjeta de débito hechas en un negocio y la mayoría de los débitos ACH que recibamos durante el día.

**Cuarto:** Los cheques presentados para pago y cualquier débito ACH no deducido durante el día se deducen de su saldo disponible restante en el orden de menor a mayor monto en dólares.

#### 7.2.4 Sobregiro de su Cuenta

**Sobregiro de su Cuenta.** Citibank recomienda a sus clientes tener en cuenta el impacto de sobregirar una cuenta. Su cuenta de depósito está sobregirada si su saldo Disponible Ahora es menor de \$0 (saldo negativo). Usted puede minimizar el sobregiro de su cuenta manteniendo un saldo Disponible Ahora en su cuenta suficiente para cubrir sus Artículos de Transacción. Una cuenta puede quedar en sobregiro por diversas razones, entre ellas, si usted realiza una transacción en su cuenta que reduce su saldo Disponible Ahora a menos de \$0.

En el caso de que haya fondos insuficientes para pagar uno o más Artículos de Transacción de su saldo Disponible Ahora, a nuestra sola discreción podemos devolver (“Artículos Devueltos”) o pagar (“Sobregiros”) uno o más Artículos de Transacción. No le permitiremos que sobregire su cuenta en determinadas circunstancias. Esto incluye ciertas actividades como retiros de la sucursal, transacciones de cajero automático y transacciones utilizando su Tarjeta de Débito Citibank®. Adicionalmente, las Cuentas de Cheques Access están diseñadas para que los Artículos de Transacción que causan un sobregiro no estén autorizados. Para ciertas actividades de la cuenta, como una transacción con cheque o un pago ACH, a nuestra discreción, podemos permitir o denegar una transacción que podría causar un sobregiro en la cuenta.

**Fondos Insuficientes para Pagar un Artículo de Transacción.** Nuestro pago por cualquier Artículo de Transacción que crea un Sobregiro no nos obliga de ninguna manera a continuar con esa práctica posteriormente. Nosotros podemos dejar de pagar Sobregiros sin avisarle a usted. Si bien Citibank no cobra comisiones por Artículos Devueltos ni Sobregiros, el comerciante u otro beneficiario podría cobrarle una comisión. Un Artículo de Depósito Devuelto puede ocurrir tanto si su cuenta está en sobregiro como si no lo está, y no es una comisión por sobregiro ni una comisión por Artículo Devuelto. Se le puede cobrar esta comisión cuando los cheques que deposita en su cuenta son devueltos por el banco pagador por fondos insuficientes o no cobrados.

Tenga en cuenta que una entidad que presenta un Artículo de Transacción para su pago y es devuelto, puede presentarlo para su pago varias veces, incluso si ya lo hemos devuelto por fondos insuficientes. Cada presentación puede disminuir su saldo Disponible Ahora.

Si el saldo de su cuenta es insuficiente para pagar un Artículo de Transacción y pagamos un Sobregiro, usted y todos los titulares y beneficiarios de la cuenta seguirán siendo responsables ante nosotros por el monto sin pagar y por los intereses acumulados hasta que se paguen en su totalidad. Las cuentas con saldo cero o saldo negativo pueden cerrarse. Sus obligaciones por los Artículos de Transacción realizados por usted continuarán siendo vigentes a la terminación de la cuenta y de este Acuerdo.

**Protección contra Sobregiros.** Citibank ofrece dos opciones que están diseñadas para ayudarle a cubrir montos de sobregiro de su cuenta de cheques: Safety Check y Línea de Crédito Checking Plus® (tasa variable). Pídanos información que puede incluir una solicitud.

**Safety Check.** Safety Check cubre los montos de sobregiro al transferir fondos de su cuenta de ahorros vinculada. La cuenta contribuyente vinculada también cubre el uso de fondos depositados en su cuenta de cheques que no están aún disponibles.

#### Cuentas Contribuyentes

Cuando usted se registre para Safety Check, puede seleccionar una cuenta que mantenga en Citibank como su “Cuenta Contribuyente”. Las cuentas de Ahorros Citi, Citibank Savings Plus, Ahorros Citi Accelerate o Ahorros Citi Miles Ahead son Cuentas Contribuyentes elegibles. Solamente pueden usarse saldos Disponibles Ahora en su Cuenta Contribuyente para la cobertura Safety Check.

Cuando se utiliza Safety Check para cubrir el uso de los fondos en su cuenta de cheques que aún no están disponibles (no cobrados), se mantendrá un monto similar en su Cuenta Contribuyente hasta que los fondos depositados estén disponibles. Los fondos mantenidos en su Cuenta Contribuyente no se transfieren a la cuenta de cheques y seguirán ganando intereses. Ya que no ocurre una transferencia de fondos, en este caso no se cobra una comisión por transferencia por el uso de este servicio.

### **Transferencias de Safety Check**

Las transferencias de Safety Check de su Cuenta Contribuyente se efectuarán por el monto que sea necesario para cubrir sus montos de sobregiro redondeados al siguiente incremento de \$100. Nos reservamos el derecho a pagar un Artículo de Transacción y a no procesar una Transferencia Safety Check.

**Transferencias.** No se transferirán más de \$99,999.99 por período de su estado de cuenta de su Cuenta Contribuyente para cubrir los montos de sobregiro o el uso de fondos no cobrados en su cuenta de cheques.

**Línea de Crédito Checking Plus® (tasa variable).** Checking Plus es una cuenta de línea de crédito rotatoria vinculada a su cuenta de cheques Citibank que le brinda la protección contra sobregiros y le permite tomar prestado el efectivo adicional que necesita. Los fondos se transfieren automáticamente de la línea Checking Plus a la cuenta de cheques para cubrir los montos de sobregiro; usted también puede retirar efectivo en cualquier momento, directamente de su cuenta Checking Plus sin sobregirar su cuenta de cheques (hasta su límite de crédito disponible).

Los términos y condiciones de la cuenta de la línea de crédito Checking Plus (tasa variable) se divulgan en un Acuerdo y Divulgación por separado, que usted recibirá al momento de solicitar la cuenta o al poco tiempo después.

**Para todos los clientes de Checking Plus® y Línea de Crédito Checking Plus® (tasa variable):** Por favor consulte su Acuerdo y Divulgación de Cuenta Checking Plus o Línea de Crédito Checking Plus (tasa variable), según corresponda, para ver los términos, condiciones y comisiones relacionados con las transferencias de las Cuentas de Línea de Crédito Checking Plus o Línea de Crédito Checking Plus (tasa variable).

### **7.2.5 Órdenes de Suspensión de Pago (Cheques)**

**General.** Cualquier firmante de la cuenta puede darnos instrucciones para que suspendamos un pago de un cheque que no se ha pagado al emitir una orden de suspensión de pago a una sucursal de Citibank, a través de Citi Online o llamando a CitiPhone Banking®. Para obtener información sobre cómo suspender pagos de retiros o pagos automáticos de su cuenta (ACH), consulte la sección *8.3 Suspender (Cancelar) Órdenes de Pago (Transferencias de Fondos Recurrentes y Preautorizadas)* y la sección *8.4 Suspender (Cancelar) Órdenes de Pago (Transferencias ACH Únicas Fechadas a Futuro)*.

Una orden de suspensión de pago se debe recibir a tiempo y de forma que nos dé la oportunidad de actuar antes de pagarla, aceptarla, certificarla, cobrarla o quedar obligados a pagarla de cualquier otra forma. Es imposible suspender el pago de un cheque que ya ha sido pagado o que está en proceso de pago. Cuando usted emite una orden de suspensión de pago, es posible que no podamos indicarle si el cheque ha sido pagado o si está en proceso de pago. En ciertos casos, la ley puede permitir a la parte que se encuentra en posesión del cheque que exija el pago, a pesar de la existencia de una orden de suspensión de pago. Usted acuerda indemnizarnos por cualquier reclamo o pérdida que resulte de aceptar su solicitud de suspensión de pago.

Cuando presente una orden de suspensión de pago en un cheque, puede que se aplique una comisión por suspensión de pago. Consulte el *Apéndice 1: Programa de Comisiones*.

Cuando presente una orden de suspensión de pago en un cheque y crea que el cheque puede convertirse a una transacción electrónica ACH, también debe presentar una segunda orden de suspensión de pago como una transacción ACH. No hay comisión para la segunda suspensión de pago.

**Contenidos de la Orden de Suspensión de Pago.** Necesitará proporcionar de forma exacta:

- Su número de cuenta;
- La fecha del cheque;
- El número del cheque;
- El monto exacto (dólares y centavos) del cheque; y
- El nombre del beneficiario.

Podemos utilizar parte o la totalidad de la información, a nuestra sola discreción, para identificar un cheque. Si esta información no fuera absolutamente correcta, es posible que la suspensión de pago pueda no aplicarse.

**Período de Entrada en Vigor de la Orden de Suspensión de Pago: Renovación.** Una orden de suspensión de pago de un cheque tendrá una vigencia de seis (6) meses a partir de la fecha en que aceptamos la orden de suspensión de pago, a menos que usted nos solicite que las cancelemos o renovemos, siempre y cuando no hayamos devuelto el cheque. La orden puede ser renovada por períodos adicionales de seis (6) meses.

Sus instrucciones para retirar o renovar una orden de suspensión de pago se deben recibir a tiempo y de forma que nos dé una oportunidad razonable de actuar sobre ella.

**Cheque de Reemplazo.** Si usted gira un nuevo cheque para reemplazar el cheque que ha quedado sujeto a una orden de suspensión de pago, asegúrese de que tenga otro número de cheque y otra fecha. También es útil escribir la palabra “reemplazo” en el cheque para evitar que se lo confunda con el original.

**Cheques de Ventanilla y Giros Bancarios.** Usted no tiene derecho a realizar la suspensión de pago de un cheque de ventanilla, un giro bancario o un cheque internacional. Si tal instrumento se ha perdido, ha sido robado o destruido, se le puede permitir a usted y/o al beneficiario, bajo determinadas circunstancias, realizar una suspensión de pago completando un formulario de “Acuerdo de Indemnización y Solicitud de Suspensión de Pago”. Podemos requerir que usted espere noventa (90) días antes de volver a emitir un cheque o de reembolsarle. A usted, además, se le puede requerir que compre una fianza por un valor equivalente al doble del monto del instrumento.

### 7.2.6 Rechazo de Retiros

En algunos casos, podemos rechazar una solicitud de retiro o transferencia de una cuenta. La siguiente lista incluye, pero no se limita a, las razones más comunes por las que podemos rechazar tales solicitudes:

- Si los fondos que usted desea retirar todavía no están disponibles; (Consulte el *Apéndice 2: Disponibilidad de Fondos en Citibank*).
- Si decidimos que se requieran siete (7) días de antelación por escrito y no hemos recibido tal aviso;
- Si hay fondos insuficientes en su cuenta;
- Si usted usa un tipo de cheque inaceptable para nosotros;
- Si los fondos que usted desea retirar se retienen para cubrir un retiro de cuenta de cheques de acuerdo con nuestro servicio Safety Check;
- Si los fondos que desea retirar se retienen debido al cobro de un cheque de algún tercero con cargo a la cuenta o por cualquier otra razón;
- Si el retiro consistiera en dinero que se nos adeuda;
- Si el retiro que usted solicita es de un tipo limitado por reglamentos federales y usted ya ha llegado al límite correspondiente;
- Si, en el caso de una cuenta conjunta, cualquier firmante de la cuenta nos da instrucciones por escrito de no permitir retiros;
- Si la cuenta estuviera asignada como colateral de un préstamo;
- Si un titular de cuenta ha fallecido y no hemos recibido todos los documentos requeridos para liberar los fondos de la cuenta;
- Si no hemos recibido los documentos o la identificación requerida para permitir el acceso a la cuenta, como es el caso cuando la cuenta es nueva y aún falta documentación;
- Si un tribunal u otro proceso legal nos ordena no permitir retiros;
- Si usted no nos presenta una identificación apropiada o cualquier otra información que podamos requerir;
- Si es de nuestro conocimiento cualquier disputa en relación con la cuenta o los fondos en la cuenta;
- Si nos cabe alguna sospecha de fraude, irregularidad o ilegalidad; o
- Si creemos que la firma en un cheque o artículo girado de su cuenta y presentado para pago no parece ser similar a la que figura en nuestros archivos.

**Pago en Relación con una Orden de Suspensión de Pago Válida.** Si cree que hemos pagado un cheque en relación con una orden de suspensión de pago válida, podemos requerirle que nos proporcione las pruebas de nuestra aceptación de la orden de suspensión de pago válida y una declaración bajo juramento que describa en detalle la pérdida que le resultará por el pago del cheque, y, si corresponde, una descripción de su disputa con el beneficiario. Si determinamos posteriormente que le debemos al beneficiario el monto exacto del cheque o un monto menor, usted acuerda que tendremos derecho a debitar el monto adeudado de su cuenta. Si su cuenta tiene fondos insuficientes para cubrir el monto adeudado, también podemos ejercer nuestro derecho de compensación.

### 7.2.7 Cobro de Cheques

**Sus Propios Cheques.** Usted puede cobrar un cheque en cualquier sucursal de Citibank, por cualquier monto hasta el saldo disponible con su Tarjeta Bancaria Citibank u otra identificación que es aceptable para nosotros.

**Cheques de Terceros.** En ciertos casos, podemos autorizarle a que cobre un cheque de terceros (es decir, un cheque pagadero originalmente a otra persona) en una sucursal de Citibank hasta el saldo disponible en su cuenta, usando su Tarjeta Bancaria Citibank como identificación. Si el cheque es pagadero a una persona que no sea usted, podemos exigir que el endoso de la otra parte sea verificado o garantizado antes de aceptar el cheque. En cualquier caso, podemos rechazar la aceptación de cualquier cheque de terceros para su cobro en efectivo por cualquier razón. Si usted solicita de forma rutinaria que nosotros cobremos cheques de terceros, es posible que le requiramos que celebre un acuerdo independiente con nosotros para ese fin. En caso de cobrar un cheque de terceros, es posible que se haga una retención en su cuenta por el monto del cheque hasta que el cheque se cobre. El monto del cheque cobrado puede también reducir su saldo diario o el saldo promedio diario para el cálculo de intereses y/o comisiones, hasta por el número de días que requiramos para cobrar el cheque.

**Cobro de Cheques de Beneficiarios.** Cuando usted emite uno de sus cheques a favor de otra persona, esa persona, con identificación adecuada, podrá cobrarlo en una sucursal de Citibank designada hasta el límite aplicable que en este momento es de \$5,000. Este límite puede cambiar de vez en cuando sin previo aviso. Podemos aplicar una comisión a la persona que cobre su cheque o rechazar el cobro del mismo, si esa persona no es cliente nuestro de depósitos o préstamos. De lo contrario, se exigirá al beneficiario que deposite el cheque en una cuenta nuestra o en otra institución. Para los cheques presentados para cobro en efectivo en una sucursal de Citibank en California o Nevada por un beneficiario que no tenga relación con nosotros, se le pueden requerir al beneficiario sus huellas digitales antes de cobrar el cheque. Si el beneficiario rechaza proporcionar sus huellas digitales, o, si un beneficiario rechaza pagar nuestra comisión por cobranza, podemos rechazar el cobro del cheque. Usted acepta que nuestra negativa de hacerlo es razonable y que no seremos responsables ante usted por ella.

**Cobro de Cheques para Otras Personas.** Usted no debería utilizar su cuenta para cobrar cheques de personas que no conozca. Aunque nosotros podemos hacer que disponga de los fondos provisionalmente y podemos llevar a cabo los pasos para determinar si un cheque será pagado, usted es responsable de cualquier pérdida que ocurra si el cheque nos es devuelto por cualquier razón (porque es una falsificación, por ejemplo). Nuestros empleados no pueden asegurar que se pagarán los cheques girados o emitidos por otras instituciones, incluyendo los cheques de caja o los de ventanilla.

## 7.3 Otra Información

### 7.3.1 Errores y Ajustes en la Cuenta

Nosotros podemos hacer ajustes en su cuenta siempre que se requiere una corrección o cambio. Los ajustes pueden ocurrir, por ejemplo, si el monto de un depósito se registra con un monto diferente al monto real del depósito o si los depósitos se devuelven sin pagar. En el caso de haber un error en el depósito, en el que el monto del depósito se registra por un monto incorrecto, investigaremos la discrepancia y haremos un ajuste (ya sea débito o crédito) a su cuenta o, de manera alternativa, acreditaremos su cuenta por el monto total de la discrepancia sin realizar una investigación.

Usted es responsable de revisar su estado de cuenta de forma oportuna y notificarnos cualquier error lo antes posible. Usted debe notificarnos por escrito dentro de los treinta (30) días siguientes de que le enviemos o pongamos a su disponibilidad su estado de cuenta y los documentos que lo acompañen sobre cualquier error, discrepancia o transacción no autorizada. Si usted no lo hace, no seremos responsables por débitos o cargos a su cuenta que resultaran de dichos errores, discrepancias o falta de autorización, o pérdidas que resulten de

hechos posteriores relacionados. Para información sobre reclamos con respecto a las transferencias cablegráficas nacionales, consulte la sección *9.1 Transferencias Cablegráficas Salientes* o el acuerdo por separado que recibió cuando se inscribió en el servicio.

**Por favor tenga en cuenta:** Existen excepciones de este requisito de aviso dentro de los 30 días. En los casos de reclamos aduciendo endosos falsificados, faltantes o no autorizados, o alguna alteración material, debe notificarnos dentro del período especificado por la ley del estado aplicable a sus cuentas.

Los reclamos que involucren transferencias internacionales de consumidor salientes y transferencias internacionales Citibank Global Transfers salientes se rigen por las disposiciones especiales de aviso para las transferencias de remesas, que se describen en la sección *9.2 Transferencias de Remesas* en este Acuerdo y en el acuerdo de transferencias de fondos para estos servicios, por separado. Los reclamos que involucren transferencias electrónicas de fondos cubiertas por la Reglamentación E (Subparte A) se rigen también por las disposiciones de aviso especiales descritas en la sección *8 Transferencias Electrónicas de Fondos*. Consulte estas secciones para obtener una descripción de sus derechos.

Asimismo, usted acepta que cualquier proceso judicial o petitorio de arbitraje que usted iniciara con base a un error, discrepancia o transacción no autorizada de la cuenta debe iniciarse dentro de un período de un (1) año (dos (2) años en Texas) a partir de la fecha del primer estado de cuenta en que aparece el error, discrepancia o transacción no autorizada.

Si usted cree que se ha cometido un error o si usted necesita más información sobre una transacción, sírvase llamar al número en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank. Si su cuenta se ha debitado con un cheque sustituto que haya recibido de nosotros y cree que hay un error o discrepancia, o que la transacción no fue autorizada, la ley le concede derechos adicionales. Consulte la sección *7.3.2 Cheques Sustitutos y Sus Derechos*.

Si fondos a los que usted no tiene derecho fueran depositados en su cuenta, nosotros tenemos derecho a retirar estos fondos de la cuenta en cualquier momento sin previo aviso. Si los fondos de la cuenta fueran insuficientes, nosotros podremos cobrarlos de sus otras cuentas para recuperar los fondos, según se explica más detalladamente en la sección “Derecho de Compensación” en este Acuerdo.

### **7.3.2 Cheques Sustitutos y Sus Derechos**

**¿Qué es un Cheque Sustituto?** Un cheque sustituto es una reproducción en papel creada de una imagen digital del anverso y reverso del cheque original y lleva la anotación “Ésta es una copia legal de su cheque”. Usted puede utilizarlo del mismo modo en que usaría el cheque original. Las leyes federales permiten a los bancos reemplazar los cheques originales con “cheques sustitutos”. Conforme a la ley, un cheque sustituto es el “equivalente legal” del cheque original. En otras palabras, puede usarse de la misma forma y para todos los fines para los cuales usted usaría el cheque original.

**Sus Derechos.** Los siguientes derechos se aplican si recibe un cheque sustituto nuestro en lugar del cheque original. Estos derechos no se aplican a cheques originales o a débitos electrónicos. Sus derechos en cuanto a esas transacciones permanecen sin cambios y son descritos en otras secciones de este Acuerdo. Por favor tenga en cuenta que estos derechos tampoco se aplican a las imágenes de cheques entregadas a usted o vistas a través de Citi Online.

En ciertos casos, la ley federal dispone de un procedimiento especial que le permite a usted solicitar un reembolso por las pérdidas en que incurra si cree que un cheque sustituto ha sido asentado incorrectamente a su cuenta (si piensa que se ha cargado a su cuenta un monto incorrecto, por ejemplo) y la producción del cheque original es necesaria para determinar la validez del débito. Las pérdidas que usted puede intentar recuperar pueden incluir el monto que fue retirado de su cuenta y las comisiones que fueron cobradas como resultado del retiro (comisiones por cheques sobregirados, por ejemplo). El monto del reembolso que puede solicitar según este procedimiento está limitado al monto de su pérdida o al monto del cheque sustituto, lo que resulte menor. También tiene derecho a intereses si su cuenta es una cuenta que devenga intereses. Si su pérdida excede el monto del cheque sustituto, usted podrá recuperar montos adicionales conforme a otras leyes.

Conforme a la ley federal, usted puede recibir hasta \$2,500 de su reembolso (más intereses si tiene una cuenta que devenga intereses), dentro de los diez (10) Días Hábiles a partir de que recibamos un reclamo completo por su parte y el resto de su reembolso se le hará a más tardar a los cuarenta y cinco (45) días calendario una vez hayamos recibido

un reclamo completo de su parte. Usted no calificará para un reembolso si determinamos que el cheque sustituto fue enviado correctamente a su cuenta. Alternativamente, podremos revertir el reembolso (incluyendo los intereses del mismo) si posteriormente determináramos que el cheque sustituto fue correctamente enviado a su cuenta.

**Presentación de un Reclamo.** Si cree que un cheque sustituto que recibió de nosotros fue incorrectamente debitado en su cuenta, por favor llame al número indicado en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank o en la sección Comuníquese con nosotros de este Acuerdo. Debe comunicarse con nosotros dentro de los cuarenta (40) días calendario de la fecha en que le enviamos por correo o pusimos a su disposición el cheque sustituto en cuestión. Podremos extender el período de tiempo si no le fuera posible comunicarse con nosotros por razones extenuantes. En ciertas situaciones, como reclamos por falsificación, podremos requerir que presente su reclamación por escrito. De ser así, debemos recibir la información por escrito dentro de los diez (10) Días Hábiles a partir de la fecha en que usted primero nos notificó de su reclamo.

Si no puede comunicarse con nosotros por teléfono, puede dirigirse a nosotros por escrito a la dirección siguiente: Citibank Client Services, P.O. Box 769014, San Antonio, TX 78245-9989.

Al investigar su reclamo, podremos solicitarle la información siguiente:

- Descripción de cómo sufrió la pérdida;
- Monto de la pérdida;
- Explicaciones de por qué se necesita el cheque original para determinar la validez del monto cargado a su cuenta; y
- Una copia del cheque sustituto y/o información que nos ayude a identificar el cheque sustituto (tal como el número de cheque, el monto del cheque y el beneficiario).

### **7.3.3 Cambio de Divisas**

El servicio World Wallet® de Citibank le ofrece la conveniencia de pedir divisas a tipos de cambio competitivos, de forma rápida y simple. Se pueden obtener divisas en 50 monedas diferentes. Usted puede pedir divisas visitando su sucursal de Citibank local o llamando al número en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank. Se pueden aplicar límites de pedido diarios. El envío de divisa se puede hacer a su dirección en archivo o en una dirección alternativa en el territorio continental de los EE. UU., por un cargo nominal adicional. Citibank no hace entregas a apartados de correo (P.O. Boxes) ni a lugares fuera del territorio continental de los Estados Unidos. Todas las solicitudes para el día hábil siguiente deben hacerse antes de las 3:00 p.m., Hora Central. Para obtener más información sobre estos servicios, puede visitar Citi Online o hablar con un asesor bancario en una sucursal o llamar al 1-800-756-7050 sin cargo dentro de los Estados Unidos. Nosotros cargaremos automáticamente a su cuenta el monto de su orden, más los cargos por servicio y envío correspondientes. Para las peticiones de redención de divisas, se hará un abono a su cuenta en dólares estadounidenses menos los cargos por servicio aplicables. El cambio de divisa para una compra o petición de redención de divisas es el tipo de cambio de conversión de divisas vigente en Citibank al momento en que usted envíe su orden de compra o redima su divisa. Este tipo de cambio incluye una comisión de Citibank por el servicio de conversión de divisas.

**Limitación de Responsabilidad.** Nosotros no asumimos ninguna responsabilidad ni hacemos declaración alguna referente a: (a) tipos de cambio comparativos disponibles de otras fuentes; y (b) leyes extranjeras respecto a divisas, incluyendo, sin limitación, la importación de divisas y las leyes que afectan la libre convertibilidad de divisas locales.

# 8 Transferencias Electrónicas de Fondos

## 8.1 Información General

Proporcionamos una diversidad de servicios de Transferencias Electrónicas de Fondos para usar con sus cuentas. Estos servicios le permiten hacer o recibir depósitos, pagos y otras transferencias mediante métodos electrónicos, como con su Tarjeta Bancaria Citibank, por teléfono o utilizar Citi Online o la aplicación Citi Mobile. Algunos servicios también están sujetos a acuerdos por separado, que se le entregan cuando se inscribe en ese servicio, y donde se brinda una descripción más completa de los servicios.

La ley federal rige ciertos tipos de transacciones de consumidor que se describen como transferencias electrónicas de fondos. Los tipos comunes de transferencias electrónicas de fondos son: retiros, depósitos, transferencias y transacciones de punto de venta utilizando su Tarjeta Bancaria Citibank, depósitos electrónicos directos; pagos utilizando nuestro servicio Pago de Facturas; transferencias o pagos únicos que usted inicia por teléfono, en línea o a través de nuestra aplicación móvil; y transferencias a y de su cuenta utilizando nuestro servicio de cámara de compensación automatizada, el servicio Entre Instituciones, el Servicio de Pago Instantáneo y Zelle®. Las transferencias electrónicas de fondos se rigen por la Ley de Transferencias Electrónicas de Fondos (EFTA) y la Reglamentación E Subparte A, y usted tiene derecho a ciertos derechos y remedios para la resolución de errores tal como se describe a continuación.

La ley federal también rige las transferencias cablegráficas internacionales de consumidor salientes y las Transferencias Citibank® Global Transfers como “transferencias de remesas”. Conforme con la Reglamentación E Subparte B, usted tiene derecho a ciertos derechos y remedios cuando inicia una transferencia de remesas que se describe en la sección 9.2 *Transferencias de Remesas* y también, en los términos y condiciones del servicio, que recibió cuando se inscribió en estos servicios.

**General.** Por favor tenga en cuenta que cada retiro, transferencia, compra y avance de efectivo se limita al monto disponible en su cuenta o de la que dispone a través de un programa de protección de sobregiros, como Checking Plus®, línea de crédito Checking Plus® (tasa variable) o Safety Check. Algunos de los operadores de Cajeros Automáticos de la Red pueden imponer límites a los retiros de efectivo.

**Límites en Transferencias y Retiros y Derecho de Suspensión o Cancelación de Servicios.** En cualquier momento podemos modificar los límites de transferencias y retiros que se aplican cuando usted utiliza un Dispositivo de Acceso, así como en cualquier momento podemos suspender o cancelar la operación de determinados servicios de Transferencias Electrónicas de Fondos por razones de seguridad y otros factores.

### **Terminación de los Servicios de Transferencias Electrónicas de Fondos.**

Si desea terminar cualquier servicio de Transferencias Electrónicas de Fondos o ya no desea utilizar su Tarjeta Bancaria Citibank, llámenos al 1-888-CITIBANK o escribanos a P.O. Box 769004, San Antonio, TX 78245-9989.

**Uso No Autorizado de Dispositivo de Acceso.** Si una persona sin autorización ha tenido acceso a su Tarjeta Bancaria Citibank, su PIN, su Nombre de Usuario y Contraseña de Citi Online o su TAC, notifique a Citibank inmediatamente. Sus derechos y obligaciones en caso de uso no autorizado de cualquiera de sus Dispositivos de Acceso son idénticos que para el caso de las Tarjetas Bancarias Citibank perdidas o robadas.

### **Nuestra Responsabilidad ante Usted Al Proporcionar Servicios de Transferencias de Fondos**

Si no completamos una transferencia hacia o desde su Cuenta a tiempo, o por el monto correcto según nuestro Acuerdo con usted, seremos responsables de sus pérdidas o daños. Sin embargo, hay algunas excepciones. No seremos responsables, por ejemplo:

1. Si, por causas no imputables a nosotros, usted no tuviera dinero suficiente en su cuenta para efectuar la transferencia;
2. Si la transferencia sobrepasara el límite de crédito en su línea de sobregiro;
3. Si el cajero automático en el que está efectuando la transferencia no tiene el efectivo suficiente y usted continúa solicitando la transferencia cuando sabe que el cajero automático no tiene el efectivo suficiente;
4. Si el cajero automático o la terminal del POS no estaba funcionando correctamente y usted sabía de la avería cuando inició la transferencia;

5. Si circunstancias fuera de nuestro control (como un incendio o una inundación u otras condiciones listadas en la sección “Limitación de Responsabilidad”) impiden la transferencia, a pesar de que hayamos tomado las precauciones razonables.

Es posible que haya otras excepciones declaradas en nuestro Acuerdo con usted.

### **Su Responsabilidad con Nosotros al Utilizar los Servicios de Transferencia de Fondos.**

Este Acuerdo describe sus derechos y responsabilidad por errores relacionados con transacciones no autorizadas o por aquellas con un monto incorrecto de o para su Cuenta. Para más información sobre sus derechos conforme con la Reglamentación E, consulte las secciones *8.5 Transacciones No Autorizadas: Procedimientos de Aviso y Resolución de Errores* y *8.6 Otros Errores de Transferencias Electrónicas de Fondos: Procedimientos de Aviso y Resolución de Errores*.

Por favor, tenga en cuenta lo siguiente:

- En caso de disputas con comercios sobre la calidad de bienes y servicios por transacciones que estén completamente autorizadas y debidamente ejecutadas, usted es responsable por solucionar cualquier disputa que tenga con otras personas a quienes les envíe dinero o de quienes solicite dinero utilizando el servicio de transferencia de fondos.
- Usted es responsable por pulsar una tecla o por otros errores como ingresar un número de cuenta incorrecto o un número de teléfono móvil o dirección de correo electrónico incorrecto asociado con la persona a quien le envíe dinero o de quien solicite dinero utilizando el servicio de transferencia de fondos.

## **8.2 Tipos de Transferencias Electrónicas de Fondos**

### **8.2.1 Tarjeta Bancaria Citibank**

Puede usar su Tarjeta Bancaria Citibank para una diversidad de transacciones tal como se describen abajo.

Por lo general, recibirá su Tarjeta Bancaria Citibank cuando abra su cuenta. Si usted no selecciona su Número de Identificación Personal (PIN) durante la apertura de la cuenta, recibirá un PIN aparte por correo. Su PIN es necesario para todas las transacciones de su Tarjeta Bancaria Citibank en Cajeros Automáticos Propiedad de Citibank, en Cajeros Automáticos de la red o para realizar transacciones de compra por medio del PIN en puntos de venta. Usted acuerda mantener la confidencialidad de su PIN. Ningún empleado del banco conoce su PIN ni se lo pedirá. Para su seguridad, le sugerimos cambiar su PIN de forma periódica. Usted puede cambiar su PIN en cualquier momento:

- En un Cajero Automático de Propiedad de Citibank;
- En una sucursal de Citibank en los Estados Unidos;
- En Citi Online o la aplicación Citi Mobile.

Si no puede cambiar su PIN, puede comunicarse con el número de teléfono que figura en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank para solicitar el envío de un PIN por correo. El sobre sellado con su PIN contiene un PIN confidencial preestablecido que se genera automáticamente y se le envía directamente. Cuando usted reciba el sobre con su PIN, tendrá que llamar al número en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank para activar el PIN.

El PIN que seleccione debe constar de cuatro números y no puede empezar con un cero. Muchos cajeros automáticos internacionales no tienen teclas con letras y números. Si su PIN contiene letras, sírvase aprender los números que les corresponden, ya que no siempre puede encontrarlas escritas en las teclas.

**Renovación/Cancelación de su Tarjeta Bancaria Citibank.** Nosotros le enviaremos automáticamente una Tarjeta Bancaria Citibank nueva antes de que expire su tarjeta vigente. Cuando reciba su tarjeta nueva deberá activarla siguiendo las instrucciones que se acompañan con ella. Usted necesitará firmar su tarjeta nueva y destruir la antigua.

Por favor tenga en cuenta que la Tarjeta Bancaria Citibank que le emitimos es y seguirá siendo propiedad de Citibank. Tenemos derecho a tomar posesión de la misma, exigir su devolución y cancelarla en cualquier momento. Usted también puede cancelar su Tarjeta Bancaria Citibank en cualquier momento y por cualquier motivo. Para hacerlo, corte su tarjeta por la mitad y notifíquenos llamándonos al número de teléfono en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank, en Citi Online o en una sucursal de Citibank. Usted acuerda devolvernos la Tarjeta Bancaria Citibank cuando se lo solicitemos.

## Consejos de Seguridad para Usar Cajeros Automáticos

Queremos que usted esté seguro cuando utilice cualquier tarjeta de un cajero automático o de débito. Usted puede ayudar a evitar el ingreso sin autorización a sus cuentas, si sigue estos sencillos pasos a continuación:

- Trate su Tarjeta Bancaria Citibank y otros tipos de dispositivos utilizados para acceder a sus cuentas como si fueran efectivo. No los deje donde otros puedan encontrarlos. No se los dé a nadie para que los guarde en “garantía”, por ninguna razón, y no los use para mostrar a otro cliente cómo funciona un cajero automático.
- Guarde su Número de Identificación Personal (PIN), su Código de Acceso Telefónico (TAC) y otros códigos usados para acceder a sus cuentas en un lugar secreto. No se los diga a nadie. No los escriba en su Tarjeta Bancaria Citibank ni los guarde en su cartera o bolsa.
- Cambie su PIN periódicamente.
- Consulte sus estados de cuenta con regularidad y comuníquese con nosotros de inmediato si hay cualquier discrepancia.
- Manténgase alerta y atento a su entorno cuando usa cajeros automáticos, especialmente a partir de media hora después del atardecer.
- Considere que alguien lo acompañe cuando utilice un cajero automático a partir de media hora después del atardecer.
- Denuncie de inmediato los delitos y las actividades sospechosas en los cajeros automáticos a las autoridades de seguridad locales, así como también a los propietarios/operadores de los cajeros automáticos.

Por favor dirija todas las preguntas o quejas relacionadas con la seguridad en los Cajeros Automáticos Propiedad de Citibank al número en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank. Para asistencia de emergencia en cualquier Cajero Automático de Citibank de EE. UU. o de la red ATM de EE. UU., por favor llame al 911.

Se le pueden aplicar comisiones por usar Cajeros Automáticos que no sean de Citibank; consulte el Apéndice 1: Programa de Comisiones. Cuando usted usa un Cajero Automático de la Red distinto al de una ubicación de nuestra red de cajeros sin recargo, el operador del Cajero Automático o cualquier red utilizada le puede aplicar una comisión, y también se le puede aplicar una comisión por solicitar información sobre su saldo incluso si no completa una transacción. Para las comisiones impuestas por retiro de efectivo de sus cuentas de crédito vinculadas Citibank (incluyendo las tarjetas de crédito), consulte su acuerdo de cliente aplicable para la cuenta de crédito.

**Horas Límites para Contabilizar Retiros en Cajeros Automáticos.** A fin de determinar el Día Hábil para contabilizar los retiros de efectivo de cajeros automáticos de Propiedad de Citibank, los retiros realizados después de las 10:30 p.m. Hora del Este (9:30 p.m. Hora Central) o en Días No Hábiles se contabilizarán en su cuenta al Día Hábil siguiente.

### Transacciones en el Punto de Venta (POS)

**Transacciones “por medio del PIN”.** Usted puede utilizar su Tarjeta Bancaria Citibank para compras de bienes o servicios en negocios en los Estados Unidos que acepten Interlink®, Maestro® o Cirrus® al autorizar estas transacciones utilizando su PIN.

Tenga en cuenta que las transacciones de “Pago Directo de Facturas” establecidas con los comerciantes pueden procesarse como transacciones “por medio del PIN”, aun cuando pueden no requerir un PIN.

**Transacciones “por medio de la Firma”.** También puede utilizar su tarjeta para comprar bienes o servicios y/o recibir dinero en efectivo en negocios que acepten MasterCard® o Interlink. Estas transacciones son las que usted no realiza con su PIN y las que ya sea usted o un negocio designan como una transacción de “crédito” (incluyendo compras que requieran su firma, compras en dólares de pequeños montos que no requieren una firma), compras en Internet, por teléfono o de pedidos por correo.

Todas las transacciones en el Punto de Venta (POS) efectuadas con su Tarjeta Bancaria Citibank se deducen de su cuenta de cheques primaria vinculada.

**Autorizaciones.** Cuando usted utilice su Tarjeta Bancaria Citibank para realizar una transacción POS, determinados negocios pueden pedirnos que autoricemos la transacción por adelantado y estimar su valor final. Cuando nosotros autorizamos la transacción, nos comprometemos a poner a disposición los fondos solicitados cuando se produzca la transacción definitivamente y se puede retener en su cuenta el monto indicado por el negocio afiliado. Hasta que la transacción se produzca definitivamente o hasta que determinemos que es muy improbable que se procese, los fondos retenidos no estarán disponibles para otros fines. Sin embargo, nosotros sólo cargaremos a su cuenta el monto correcto de la transacción final y liberaremos cualquier monto en exceso cuando se produzca la transacción definitivamente.

### Límites para Transacciones con la Tarjeta Bancaria Citibank

Los límites se pueden aplicar a cada cuenta sobre la base de un Día Hábil, o a la Tarjeta Bancaria Citibank sobre la base de un Día Hábil. Los límites descritos se aplican independientemente de la cantidad de firmantes en una cuenta o Tarjeta Bancaria Citibank. El número de tarjetas emitidas a un cliente de una cuenta Citigold® Private Client, Citigold® o Citi Priority no afecta el límite de retiro máximo por cuenta.

Nos reservamos el derecho de modificar los límites o de suspender o cancelar la operación de determinados servicios de Transferencias Electrónicas de Fondos en cualquier momento, en función de la seguridad u otros factores. También nos reservamos el derecho de establecer un límite en dólares más bajo para las transacciones POS que ocurran durante una interrupción de la conexión electrónica entre un comercio y Citibank.

	Límites Estándares	Límites Citi Priority	Límites Citigold®	Límites Citigold® Private Client
<b>Límite de Compras con Firma</b>	\$5,000 por cuenta por Día Hábil	\$10,000 por cuenta por Día Hábil	\$25,000 por cuenta por Día Hábil	\$50,000 por cuenta por Día Hábil
<b>Límite de Compras por Medio del PIN</b>	\$5,000 por cuenta por Día Hábil	\$10,000 por cuenta por Día Hábil	\$25,000 por cuenta por Día Hábil	\$50,000 por cuenta por Día Hábil
<b>Límite de Retiro de Efectivo</b>	\$1,500 por Tarjeta Bancaria Citibank, por Día Hábil	\$2,000 por cuenta por Día Hábil	\$5,000 por cuenta por Día Hábil	\$5,000 por cuenta por Día Hábil
<b>Crédito/ Pagos de Persona a Persona</b>	Enviar \$1,000 por día, hasta \$10,000 por mes Recibir \$2,500 por día, hasta \$10,000 por mes	Enviar \$1,000 por día, hasta \$10,000 por mes Recibir \$2,500 por día, hasta \$10,000 por mes	Enviar \$1,000 por día, hasta \$10,000 por mes Recibir \$2,500 por día, hasta \$10,000 por mes	Enviar \$1,000 por día, hasta \$10,000 por mes Recibir \$2,500 por día, hasta \$10,000 por mes
<b>Créditos de empresa o gobierno a personas únicamente</b>	Recibir hasta \$50,000 por mes			

Sus límites máximos de compra con su Tarjeta Bancaria Citibank por cuenta, por Día Hábil, están limitados por el monto disponible en su cuenta, lo que sea menor.

Usted puede establecer un límite de \$50 por Día Hábil para retiro de efectivo y para punto de venta para la cantidad que puede acceder de cualquier o todas las cuentas de depósito usando su Tarjeta Bancaria Citibank. Si desea establecer dicho límite, por favor llámenos al número en el reverso de su tarjeta.

**Transacciones Efectuadas Fuera de los Estados Unidos y sus Territorios.** Aplicaremos una comisión por cambio de divisas equivalente al 3% del monto de la transacción (incluidos los créditos y reintegros) por cada compra con tarjeta de débito internacional o transacción de retiro en cajero automático (incluidos los cajeros automáticos propiedad de Citibank) realizada en una moneda distinta del dólar de EE. UU. cuando la transacción se realice fuera de los 50 Estados Unidos y sus territorios. Se eximen de esta comisión las cuentas Citigold, Citi Priority, Citi Private Bank e International Personal Bank U.S..

**Transacciones efectuadas en moneda extranjera.** Las transacciones realizadas en moneda extranjera serán convertidas en dólares estadounidenses, conforme con las prácticas vigentes del negocio afiliado, red o asociación de tarjeta que procese la transacción:

- Las transacciones procesadas por Citibank son convertidas a dólares estadounidenses utilizando los procedimientos de Citibank vigentes al momento del procesamiento de la transacción. En este momento, la tasa de conversión de divisas usada para determinar el monto de la transacción en dólares estadounidenses se basa en: (1) la tasa del mercado mayorista; o (2) la tasa impuesta por el gobierno en efecto un día antes de la fecha de procesamiento. Los tipos de transacción en este momento procesados por Citibank incluyen los retiros de efectivo efectuados en los diferentes Cajeros Automáticos Propiedad de Citibank fuera de los Estados Unidos o Puerto Rico.
- Las transacciones procesadas por MasterCard® utilizan en este momento una tasa de conversión que: (a) es seleccionada de un rango de tasas disponibles en los mercados mayoristas de divisas en la fecha de procesamiento (Nota: esta tasa puede diferir de la tasa que recibe MasterCard®), o (b) la tasa gubernamental establecida. Los tipos de transacción en este momento procesados por MasterCard® incluyen las Transacciones POS por medio de la Firma y los retiros de cajeros automáticos (incluyendo los efectuados en ciertos Cajeros Automáticos Propiedad de Citibank). Tenga en cuenta que las transacciones POS por medio del PIN no pueden realizarse en establecimientos internacionales. Las Tarjetas de Débito Citibank® pueden aun utilizarse para efectuar compras POS por medio de la Firma.

La tasa de conversión de divisas vigente en la fecha de procesamiento puede ser distinta a la tasa vigente en la fecha de la transacción o en la fecha del asiento contable.

### 8.2.2 Pagos de Facturas

- Usted puede efectuar pagos a terceros llamando al número en el reverso de su tarjeta o en Citi Online o en Citi Mobile. Cuando usted paga facturas a través de nuestro servicio de pagos en línea, su pago se transfiere electrónicamente o por medio de un cheque oficial. Su número de cuenta o de factura puede incluirse con su pago, tanto si se efectúa de forma electrónica como por cheque. Usted puede programar el pago de una factura hasta con un año de antelación, así como puede programar una serie de pagos recurrentes.
- Si desea cancelar un pago de factura programado o una serie de pagos recurrentes para el mismo comercio, debe hacerlo hasta las 11:59 p.m. Hora del Este el día anterior a la siguiente fecha de pago programada. Usted puede cancelar un pago a través de Citi Online o llamando al 1-800-374-9700. (TTY: Aceptamos 711 u otro servicio de retransmisión). Si llama al número en el reverso de su tarjeta, un representante podrá ayudarle, ya sea si el pago de facturas estaba programado vía teléfono, o vía Citi Online o Citi Mobile.
- Si se realiza un pago de factura con cheque, una orden de suspensión de pago solo se puede aceptar en ciertos casos. Consulte la sección 7.2.5 *Órdenes de Suspensión de Pago (Cheques)* para obtener más información sobre las solicitudes de suspensión de pagos con respecto a cheques Oficiales Citibank. No puede suspender el pago con respecto a un pago electrónico de factura una vez que Citibank emitió ese pago.
- Su estado de cuenta Citibank incluirá todas las transacciones de pagos de facturas. Si sospecha que existe algún error en estos estados de cuenta, o si tiene preguntas o necesita ayuda, debe escribirnos a Citibank Client Services, P.O. Box 769004, San Antonio, Texas 78245-9989, o llamar al número de teléfono en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank o al 1-800-374-9700. (TTY: Aceptamos 711 u otro servicio de retransmisión).

- Puede verificar un pago preautorizado en línea o a través de CitiPhone Banking®. Si usted cree que se ha realizado o se puede realizar el pago de una factura que no está autorizado, debe llamar al 1-800-374-9700. (TTY: Aceptamos 711 u otro servicio de retransmisión).
- No existe un cargo mensual o comisión por transacción por pagos en línea usando Citi Online o Citi Mobile, el Servicio de Pagos de Facturas Automatizado por Teléfono o cuando programe un pago único o pagos múltiples de facturas con la ayuda de un representante de CitiPhone.
- Si está utilizando su cuenta para hacer pagos previamente autorizados a una persona o empresa, y estos pagos varían en monto, esa persona o empresa tienen la responsabilidad de comunicarle a usted cuál será el monto y la fecha de próximo pago. Debe comunicarse con el beneficiario y/o proveedor de servicios, y no con Citibank, sobre las opciones que tiene usted para recibir este aviso.

Límites de Pagos de Facturas				
	Límites Estándares	Límites Citi Priority	Límites Citigold®	Límites Citigold® Private Client
Límite Diario de Transacciones	\$50,000	\$50,000	\$50,000	\$50,000
Límite para una Sola Transacción	\$10,000	\$50,000	\$50,000	\$50,000

### Conversión Electrónica de Cheques

Puede autorizar a un comercio u a otro beneficiario a procesar una transferencia electrónica desde su cuenta utilizando la información de un cheque impreso que ha emitido a ese comercio o beneficiario para efectuar un pago o pagar una compra.

### 8.2.3 Transferencias Internas entre Cuentas Vinculadas

Puede transferir fondos entre sus Cuentas de Cheques y de Ahorros vinculadas y cualquier cuenta de tarjeta de crédito vinculada utilizando Citi Online, Citi Mobile, CitiPhone Banking o en un Cajero Automático Propiedad de Citibank. También puede transferir fondos entre sus CD vinculados a la apertura y renovación de cuentas, Cuentas de Cheques y de Ahorros en Citi Online, Citi Mobile o CitiPhone Banking. Puede transferir fondos entre sus Cuentas de Cheques, de Ahorros o de tarjeta de crédito vinculadas en un Cajero Automático de Red, que muestre uno de los símbolos de red que figuran en su Tarjeta Bancaria Citibank. Para los límites de transferencias de sus cuentas de crédito Citibank vinculadas (incluyendo las tarjetas de crédito) consulte sus acuerdos con el cliente aplicables.

Puede transferir fondos entre su cuenta de cheques o de ahorros elegible y una Cuenta CGMI vinculada utilizando Citi Online o Citi Mobile cuando todas las cuentas tengan títulos/titulares de cuenta comunes. Las solicitudes de transferencias a una Cuenta CGMI vinculada hechas después de las 4:00 p.m. Hora del Este en un Día Hábil o a cualquier hora en un Día No Hábil serán procesadas el Día Hábil siguiente.

**Transferencias Automáticas.** Puede establecer transferencias automáticas entre sus Cuentas de Cheques y de Ahorros semanales, cada dos semanas o mensuales. Por ejemplo, transferencias mensuales del interés ganado en su cuenta de ahorros a su cuenta de cheques o transferencias mensuales para contribuir a su cuenta IRA. También puede establecer transferencias automáticas del interés ganado en los CD a cuentas vinculadas elegibles cuando abre o renueva un CD.

### 8.2.4 Servicio Citibank® Global Transfer

Puede realizar transferencias desde su cuenta de cheques o de ahorros de Citibank® elegibles a la cuenta de otro cliente de Citibank en los EE. UU. o en mercados selectos fuera de los EE. UU., o bien recibir fondos en su cuenta de otro cliente de Citibank en los EE. UU. utilizando Citi Online o Citi Mobile, hasta el monto mínimo de transacción, que es \$1, sin incluir la comisión por transacción. No se aplican comisiones por enviar o recibir una transferencia Citibank® Global Transfer. Cuando envía una transferencia Citibank® Global Transfer a la cuenta de otro cliente de Citibank en los EE. UU., los fondos se debitarán de su cuenta elegible designada y se acreditarán inmediatamente en la cuenta del destinatario. Las transferencias a cuentas de los EE. UU. se realizarán en dólares estadounidenses. Cuando envía una transferencia Citibank® Global Transfer a otra cuenta de Citibank suya o de

cualquier persona fuera de los EE. UU., los fondos se debitarán de su cuenta elegible designada y se acreditarán en la cuenta del destinatario. La transferencia se realizará en la moneda de la cuenta del destinatario extranjero. El tipo de cambio de Citibank incluye una comisión por el servicio de conversión. Consulte la sección 9.2 *Transferencias de Remesas* para obtener información sobre reclamos o consultas sobre las transacciones Citibank Global Transfer internacionales de consumidor.

**Destinos.** Por razones de seguridad/protección y otros factores, podemos cambiar ocasionalmente los destinos permitidos para las transferencias de Citibank Global Transfers. Los países de destino aprobados pueden cambiar. Se puede obtener información sobre los países disponibles llamando al número en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank o en Citi Online.

### Límites del Servicio Citibank Global Transfer para Transferencias de Cuenta a Cuenta por canal (los límites de transferencias están establecidos en dólares estadounidenses):

Sus límites de transferencias del Servicio Citibank® Global Transfer pueden variar a nuestra discreción y sin previo aviso, según factores de riesgo relacionados con este servicio y su actividad de transacciones personal.

	Límites Estándares	Límites Citi Priority	Límites Citigold®	Límites Citigold® Private Client
<b>Citi Online</b>				
<i>Límite Diario de Transferencias</i>	\$50,000	\$75,000	\$100,000	\$100,000
<b>Citi Mobile</b>				
<i>Límite Diario de Transferencias</i>	\$50,000	\$75,000	\$100,000	\$100,000
<b>Citi Online Citi Mobile</b>				
<i>Límite Semanal de Transferencias</i>	\$50,000	\$100,000	\$150,000	\$500,000

#### 8.2.5 Servicio de Transferencias entre Instituciones (IIT)

Puede utilizar el Servicio de Transferencias Entre Instituciones (Inter-Institution Transfer, IIT) para solicitar una transferencia de fondos a través de Citi Online: (1) de una cuenta Citibank elegible\* de la que sea titular a una cuenta verificada que tenga en otra institución financiera en los Estados Unidos; o (2) de una cuenta verificada que tenga en otra institución financiera en los Estados Unidos a su cuenta Citibank elegible en los Estados Unidos. Generalmente, Citibank utiliza la Red ACH para ejecutar las solicitudes de transferencias, pero también se pueden utilizar otros métodos de transferencia. Todas las solicitudes de transferencia que usen este servicio están sujetas al, y se describen en más detalle en, acuerdo de Servicio de Transferencias Entre Instituciones, que recibió cuando se inscribió en el servicio. Actualmente, no hay comisiones para enviar o recibir fondos utilizando el Servicio de Transferencias Entre Instituciones, aunque nos reservamos el derecho de modificar el programa de comisiones por el uso de este servicio. Por favor tenga en cuenta que se aplican límites por transferencia y totales tanto a las transferencias entrantes como salientes.

**Cancelación de solicitudes de transferencias.** Si usted desea suspender (cancelar) una transferencia programada o una serie de transferencias programadas a la misma cuenta externa, debe hacerlo a más tardar a las 9:30 p.m., Hora del Este, el día anterior a la siguiente fecha programada. Puede cancelar cuando visite una sucursal Citibank, a través de Citibank® Online o llamado al número de teléfono que figura en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank. Tenga en cuenta que si solicita la cancelación de una transferencia en una serie de transferencias programadas, esa cancelación será efectiva a todas las transferencias subsiguientes a o de esa cuenta externa. Necesitará establecer su solicitud de transferencia de nuevo si desea reanudar las transferencias recurrente a o de esa cuenta externa.

#### 8.2.6 Zelle®

Zelle® es una forma fácil y rápida de enviar dinero a otras personas, normalmente en minutos, entre clientes con una cuenta bancaria en EE. UU., solo con una dirección de correo electrónico o un número de teléfono móvil de EE. UU. Zelle® es un servicio digital disponible en la aplicación Citi Mobile y en Citi Online que usted puede utilizar para enviar o recibir dinero con su cuenta de cheques.

Usted es responsable de utilizar el número de teléfono móvil o la dirección de correo electrónico de EE. UU. que sean correctos y que pertenezcan a su amigo o familiar u otra persona de confianza. Cuando envíe o solicite dinero, usted será responsable de los errores que cometa, como pulsar una tecla equivocada u otros errores.

Para una descripción completa de Zelle® que incluye Preguntas frecuentes, visite Citi Online. Zelle® está sujeto a términos, condiciones y restricciones en los Términos y Condiciones de Citibank con Zelle® disponibles cuando se inscriba en el servicio o en cualquier momento en Citi Online.

PARA LA PROTECCIÓN DE SU CUENTA, ZELLE® DEBE UTILIZARSE SOLAMENTE PARA ENVIAR DINERO A AMIGOS, FAMILIA U OTRAS PERSONAS DE SU CONFIANZA. USTED NO DEBE UTILIZAR EL SERVICIO PARA ENVIAR DINERO A DESTINATARIOS CON QUIENES NO ESTÁ FAMILIARIZADO O EN QUIENES NO CONFÍA. NI CITIBANK NI ZELLE® OFRECEN UN PROGRAMA DE PROTECCIÓN PARA PAGOS AUTORIZADOS REALIZADOS CON ZELLE®. POR EJEMPLO, SI USTED EFECTÚA UNA COMPRA UTILIZANDO ZELLE® PERO NO RECIBE EL ARTÍCULO O EL ARTÍCULO NO ES COMO ESTÁ DESCRITO O COMO LO ESPERABA.

### Consejos para proteger sus cuentas e información

- **Esté atento a los estafadores que intentan hacerse pasar por Empleados de Citi.**

*Recuerde: Citi nunca lo llamará ni solicitará que comparta su contraseña, nombre de usuario ni código de entrada por única vez.*

- **No comparta información personal con ningún desconocido.**

*Sospeche de las llamadas telefónicas, mensajes de texto o correos electrónicos imprevistos, que le solicitan información personal, como números de tarjetas de crédito o contraseñas. Cuelgue, y llame o converse directamente con Atención al cliente de Citi.*

- **Sospeche de las urgencias.**

*Los estafadores suelen intentar convencerlo de que una situación es urgente y que usted debe actuar de inmediato.*

- **Tenga cuidado con mensajes de texto SMS que finjan ser de Citi.**

*Citi puede enviarle correos electrónicos, mensajes de texto o llamarlo si detectamos alguna actividad inusual en la cuenta, pero nunca le enviaremos un mensaje de texto SMS desde un número de teléfono de 10 dígitos ni un mensaje de texto SMS desde una dirección de correo electrónico.*

- **No se fíe de solicitudes de transferencia de dinero a usted mismo.**

*Una solicitud de transferir dinero a usted mismo puede en realidad hacer que transfiera el dinero a una cuenta de un estafador.*

- **Utilice únicamente los métodos de contacto de propiedad de Citi.**

*Cuando realice actividad con Citi, utilice Citibank Online, la aplicación Citi Mobile o comuníquese con Atención al cliente al número que figura en su estado de cuenta o en el reverso de su tarjeta.*

Para obtener más información sobre cómo puede protegerse de estafadores, visite

[www.citi.com/fraudprevention](http://www.citi.com/fraudprevention).

## 8.3 Suspender (Cancelar) Órdenes de Pago (Transferencias de Fondos Recurrentes y Preautorizadas)

Puede colocar una suspensión de pago (cancelar) de transferencias recurrentes preautorizadas de su Cuenta cuando visite una sucursal Citibank, a través de Citi Online o llamando al número de teléfono que figura al reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank. Debemos recibir su solicitud como mínimo tres (3) Días Hábiles antes de la fecha programada para la transferencia. Si usted solicita una suspensión de pago por teléfono, también podemos pedirle que confirme su solicitud por escrito dentro de las dos (2) semanas siguientes. No se puede suspender el pago de una transferencia que ya ha sido pagada o que está en proceso de pago. Si usted nos dio instrucciones de suspender el pago de una transferencia programada con al menos tres (3) Días Hábiles de anticipación a la fecha en que la transacción estaba programada, y nosotros no lo hacemos, pagaremos sus pérdidas o daños.

Si coloca una suspensión de pago de transacciones recurrentes del mismo originador (beneficiario), podemos solicitarle que confirme, por escrito o de forma verbal, que usted revocó previamente su autorización con el originador (beneficiario). Si no nos proporciona dicha confirmación, el banco puede debitar su cuenta por las transacciones subsiguientes que haya iniciado el emisor (beneficiario).

Contenidos de la Orden de Suspensión de Pago. Necesitará proporcionar de forma exacta:

- Su número de cuenta;
- La fecha de la transferencia programada;
- El monto exacto (dólares y centavos); y
- El nombre del beneficiario.

**Por favor tenga en cuenta:** Si la información no fuera absolutamente correcta, es posible que no podamos identificar la transacción y una suspensión de pago pueda no aplicarse.

**Período de Entrada en Vigor de la Orden de Suspensión de Pago.** Una orden de suspensión de pago para una transacción ACH es permanente. En el caso de las transacciones recurrentes, esto significa que su orden de suspensión de pago será efectiva en los subsiguientes retiros/pagos iniciados por ese originador (beneficiario), salvo que usted se comunique con el banco y solicite que se quite la orden de suspensión de pago.

Cheques convertidos en transacciones electrónicas. Si cree que un cheque que emitió ha sido convertido en una transferencia ACH y le gustaría colocar una suspensión de pago, debe colocar una suspensión de pago en el cheque y también en la transferencia ACH. Comuníquese con nosotros llamando al número de teléfono que figura en el reverso de su Tarjeta Bancaria de Citibank e infórmenos que tiene un cheque que cree que fue convertido en una transacción electrónica por lo que desearía suspender el pago.

## 8.4 Órdenes de Suspender (Cancelar) Pago (Transferencias ACH Únicas Fechadas a Futuro)

Usted puede solicitar que suspendamos el pago (cancelar) de una transferencia ACH única fechada a futuro originada por Citi de su Cuenta siempre y cuando recibamos su instrucción de suspender el pago antes de las 11:59 p.m., Hora del Este, el día previo a la fecha programada para el pago. No se puede suspender el pago de una transferencia que ya ha sido pagada o que está en proceso de pago. Deberá proporcionarnos con precisión una descripción de lo siguiente: su número de cuenta; la fecha de la transferencia programada; el monto exacto (monto en dólares y centavos) de la transferencia; y el nombre del beneficiario. Si no nos proporciona información precisa y no podemos identificar la transacción, no se podrá aplicar la suspensión de pago.

**Por favor tenga en cuenta:** No podremos colocar una suspensión de pago en una transferencia de débito ACH única fechada a futuro originada por un beneficiario externo y que recibió Citi. Deberá comunicarse con su beneficiario para notificarle que usted revocó su autorización de la transferencia.

## 8.5 Transacciones No Autorizadas: Procedimientos de Aviso y Resolución de Errores

### Procedimientos de Aviso y Resolución de Errores para Tarjetas Bancarias Citibank Perdidas o Robadas u Otros Dispositivos de Acceso y Transacciones Electrónicas No Autorizadas

Si pierde o le roban cualquiera de sus Dispositivos de Acceso, es su responsabilidad notificarnos inmediatamente. Por favor llame al número en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank.

Por favor recuerde que su Tarjeta Bancaria Citibank y todos sus Dispositivos de Acceso son valiosos, y que es importante que usted tenga cuidado con ellos. Para proteger su información personal y de la cuenta, asegúrese de mantener su PIN y otros Dispositivos de Acceso en un lugar seguro. Como práctica general, le recomendamos que cambie su PIN periódicamente.

Avísenos de inmediato si cree que cualquiera de sus Dispositivos de Acceso, incluyendo pero sin limitarse a su Tarjeta Bancaria Citibank, ha sido robado o lo ha perdido, o si cree que se ha realizado una transferencia electrónica de fondos sin su permiso utilizando información de su cheque. La mejor forma de reducir posibles pérdidas es avisarnos por teléfono. Usted podría llegar a perder todo el dinero depositado en su cuenta (más su línea de crédito de sobregiro máximo). Llame a CitiPhone Banking® al 1-888-CITIBANK o utilice el número que aparece en la

sección Comuníquese con nosotros de este Acuerdo. Para TTY: Aceptamos 711 u otro servicio de retransmisión. Los representantes del Centro de Servicios al Cliente están disponibles para asistirle las 24 horas al día, 7 días a la semana. Si nos avisa dentro de dos (2) Días Hábiles después de que haya descubierto la pérdida o el robo de su Dispositivo de Acceso, usted puede no perder más de \$50 si alguien utiliza su Dispositivo de Acceso sin su permiso, sujeto a protección de "cero responsabilidad".

Si NO nos notifica dentro de los dos (2) Días Hábiles siguientes de que haya descubierto la pérdida o el robo de su Dispositivo de Acceso, y podemos probar que podríamos haber evitado que alguien lo utilizara sin su permiso si nos lo hubiera avisado, usted podría perder hasta \$500, sujeto a protección de "cero responsabilidad".

Asimismo, si su estado de cuenta muestra transferencias que usted no efectuó, incluyendo las que se realizaron con una tarjeta, código u otro medio, notifíquenos de inmediato. Si no nos notifica dentro de sesenta (60) días después de que el estado de cuenta se le envió por correo, puede que usted no recupere el dinero que perdió después de sesenta (60) días si podemos probar que pudimos haber evitado que alguien se llevara el dinero en el caso de que nos lo hubiera avisado a tiempo. Si una buena razón (como un largo viaje o una estancia hospitalaria) le impidieron que nos notificara, le ampliaremos los períodos.

Los siguientes términos adicionales son aplicables si la legislación estatal gobernante de su cuenta es la de uno de los estados citados abajo:

**California.** En esta sección, el párrafo anterior que describe la responsabilidad de hasta \$500 no se aplicará.

**Nueva York.** En esta sección, su responsabilidad por el uso sin autorización de su Tarjeta Bancaria Citibank no excederá de \$50.

**Tarjeta Bancaria Citibank® con Protección de "cero responsabilidad".** Si su Tarjeta Bancaria Citibank se usa conjuntamente con una transacción no autorizada, su responsabilidad por el uso no autorizado según se describió anteriormente, no excederá de:

i. \$0

- Si usted reporta la pérdida o robo de su tarjeta inmediatamente después del descubrimiento de tal pérdida o robo;
- y tuvo cuidado por mantener su tarjeta segura de cualquier riesgo de pérdida o robo;
- y la cuenta a la que se iniciaron las transacciones con su tarjeta se encuentra en buenas condiciones de solvencia; o

ii. Lo que resulte menor de \$50 o el monto de dinero, propiedad, mano de obra o servicios obtenidos por el usuario no autorizado antes de la notificación al banco si todas las condiciones listadas anteriormente en la sección (i) no se cumplieran.

**Contacto en Caso de una Transferencia No Autorizada.** Si usted cree que su Dispositivo de Acceso se ha perdido o ha sido robado, llame a: CitiPhone Banking® al 1-888-CITIBANK o escriba a: Citibank Client Services, P.O. Box 769004, San Antonio, Texas 78245-9989. Usted también debería llamar al número o escribir a la dirección listados anteriormente si cree que una transferencia se ha efectuado al utilizar información de su cheque sin su permiso.

## 8.6 Otros Errores en Transferencias Electrónicas de Fondos: Procedimientos de Aviso y Resolución de Errores

### Procedimientos de Aviso y Resolución de Errores de otros tipos de Errores en Transferencia Electrónica de Fondos

Si su estado de cuenta o registro de transacciones está equivocado o si necesita más información sobre una transferencia listada en su estado de cuenta o registro, comuníquese con nosotros tan pronto como pueda llamando al 1-888-Citibank o por escrito a Client Research, Citibank Client Services, P.O. Box 769014, San Antonio, Texas 78245-9014.

**Por favor tenga en cuenta:** Si el error concierne a una transacción en un Cajero Automático de la Red, asegúrese de comunicarse con Citibank o Citigroup Global Markets Inc. — dependiendo de la institución donde mantiene la cuenta de la que está intentando retirar fondos — y no con la institución financiera en que opera el cajero involucrado. Necesitamos saber de usted antes de sesenta (60) días desde que enviamos el PRIMER estado de cuenta en el que apareció el problema o el error.

1. Notifíquenos su nombre y su número de cuenta (si corresponde).
2. Describa el error o la transferencia de la que no está seguro, y explique tan claramente como pueda por qué cree que hay un error o por qué necesita más información.
3. Notifíquenos el monto en dólares del supuesto error.

Si usted nos comunica un problema verbalmente, es posible que necesitemos que nos envíe su queja o pregunta por escrito dentro de los diez (10) Días Hábiles siguientes. Nosotros determinaremos si hubo un error dentro de los diez (10) Días Hábiles siguientes a la fecha en que usted se comunicó con nosotros y corregiremos todo error sin demora. Sin embargo, en caso de necesitar más tiempo, podríamos tomar hasta cuarenta y cinco (45) días para investigar su queja o pregunta. De ser así, acreditaremos provisionalmente su cuenta dentro de los diez (10) Días Hábiles siguientes por el monto que a su criterio es erróneo, de manera tal que usted pueda usar el dinero durante el período que nos lleva terminar nuestra investigación. Para las cuentas nuevas (donde la notificación del error implica una transferencia electrónica de fondos hacia o desde su cuenta, que ocurrió dentro de treinta (30) días desde que se efectuó el primer depósito a la misma), podemos tomarnos hasta veinte (20) Días Hábiles para determinar si un error ocurrió y hasta veinte (20) días para acreditar provisionalmente su cuenta por el monto que usted piensa que es un error. Sin embargo, en caso de necesitar más tiempo, podríamos tomar hasta noventa (90) días para investigar su queja o pregunta. Para errores que involucren transacciones en el punto de venta o iniciadas en el extranjero, también podríamos tomar hasta noventa (90) días para investigar su queja o pregunta.

No obstante, si le solicitamos que haga su queja o pregunta por escrito, y no recibimos su carta dentro de los diez (10) Días Hábiles, es posible que no acreditemos provisionalmente su cuenta.

En cualquier caso, le avisaremos de los resultados de nuestra investigación dentro de tres (3) Días Hábiles después de completar nuestra investigación. Si concluimos que no hubo un error, le enviaremos una explicación por escrito. Usted puede solicitar copias de los documentos que hayamos utilizado para nuestra investigación.

El crédito por una Transferencia Electrónica de Fondos es provisional hasta que se complete el proceso de Resolución de Errores. Si le otorgamos crédito provisional, usted tendrá el uso completo de los fondos mientras investigamos su reclamo. Este crédito provisional es condicional y será permanente o se le retirará, según el resultado de nuestra investigación. Si determinamos que es responsable de parte o de toda la transferencia electrónica de fondos, usted quedará obligado ante nosotros a pagar ese monto.

# 9 Otros Servicios de Transferencia de Fondos

## 9.1 Transferencias Cablegráficas Salientes

Los siguientes términos se aplican a toda solicitud de transferencia cablegráfica de fondos de su cuenta a una cuenta en otra institución. Además de la información proporcionada aquí, consulte el acuerdo de transferencias de fondos por separado que rige los términos del servicio para transferencias realizadas utilizando Citi Online o la aplicación Citi Mobile. Tenga presente que las transferencias internacionales salientes de una cuenta de cliente también se rigen por disposiciones especiales sobre divulgaciones que usted recibe y derechos de resolución de errores, como se describen más en la sección 9.2 *Transferencias de Remesas* de este Acuerdo. Antes de utilizar nuestros servicios de transferencias cablegráficas, lea los siguientes consejos importantes de seguridad para transferencias cablegráficas.

### Consejos Generales para la Seguridad en las Transferencias Cablegráficas

Las transferencias cablegráficas son una manera rápida de enviar dinero a individuos y negocios. No obstante, debido a que son rápidas y definitivas puede ser también objeto de fraude. De acuerdo con la Oficina Federal de Investigaciones (FBI), los incidentes de estafas de transferencias cablegráficas han aumentado significativamente. Las estafas comunes incluyen: fraude electrónico (intento de obtener información confidencial como detalles de cuenta, aparentando ser una empresa respetable, por correo electrónico, texto o teléfono); emergencia familiar (recepción de un mensaje de un amigo o familiar que dice que necesita dinero para una emergencia); e impostores del Servicio de Impuestos Internos (IRS) (notificaciones sobre impuestos falsas del IRS o individuos que se hacen pasar por agentes de IRS y afirman que usted debe impuestos). Para obtener información adicional sobre estafas recientes y comunes, por favor visite el sitio web de la Comisión Federal de Comercio en <https://www.consumer.ftc.gov/features/scam-alerts>.

Su seguridad financiera es importante para nosotros. Le recomendamos que tome las siguientes medidas para reducir el riesgo de fraude al enviar transferencias cablegráficas:

- Conozca con quién está tratando. No envíe fondos a individuos o negocios que no conozca personalmente.
- Verifique las instrucciones de su transferencia cablegráfica. Revise la información que incluye en las instrucciones de la transferencia cablegráfica para comprobar que es correcta.
- Verifique la autenticidad de lo que está pagando. De forma independiente, confirme (en persona o a través de un tercero de confianza) la autenticidad de lo que está pagando.
- Sea cauteloso con cualquier destinatario que reclama urgencia. No se apresure a iniciar una transferencia para alguien que la solicita con un plazo urgente.

Si cree que ha sido víctima de una estafa de transferencia cablegráfica, el tiempo es primordial. Contacte a Citibank inmediatamente para que podamos intentar comunicarnos con la institución financiera correspondiente que haya podido recibir una transferencia cablegráfica fraudulenta.

**Autorización de Débito.** Cuando recibimos una solicitud de transferencia de fondos, usted nos autoriza a debitar de su cuenta el monto de la transferencia y también nos autoriza a cargar en su cuenta las comisiones por servicio aplicables, conforme con el programa de comisiones vigente al momento de su solicitud.

**Confiabilidad de la Información Proporcionada a Citibank.** Citibank se basará en la información que usted le proporcione para realizar una transferencia de fondos en su nombre. Es su responsabilidad proporcionarle a Citibank® información precisa sobre esa transferencia; incluido el número de cuenta del beneficiario de la transferencia de fondos y, cuando corresponda, el número (como “BIC” o “SORT”) que identifica a la institución del beneficiario; el pago se procesará en función de los números que usted proporcione. Dado el caso que usted proporcione incorrectamente un número de cuenta y/o un identificador de la institución del beneficiario, usted entiende que toda pérdida que surja como consecuencia de acreditar los fondos a una cuenta equivocada será su responsabilidad. Para las transferencias internacionales, se le puede requerir, al momento que inicia la solicitud, que le proporcione a Citibank información acerca de la moneda en la que está abierta la cuenta beneficiaria. Usted comprende y reconoce que Citibank se basará en esta información al ejecutar su solicitud.

**Procedimientos de Seguridad.** Cuando recibimos una solicitud de transferencia de fondos, seguiremos un procedimiento de seguridad, que se estipuló para su protección y la nuestra, destinado a verificar que la transferencia haya sido debidamente autorizada. Este procedimiento depende del medio por el que recibimos la solicitud de transferencia de fondos y puede consistir en una llamada telefónica, correo electrónico, texto u otra forma de comunicación. Usted comprende que el procedimiento de seguridad tiene como único propósito verificar el origen de la instrucción de la transferencia de fondos, y no para detectar errores en el contenido de esa instrucción ni para evitar transferencias duplicadas. Usted acepta nuestro uso del procedimiento de seguridad aplicable, y acuerda quedar obligado por toda solicitud de transferencia de fondos que Citibank reciba y verifique de acuerdo con el procedimiento de seguridad descrito anteriormente. También comprende que el procedimiento de seguridad no está diseñado para determinar si su solicitud de transferencia de fondos es adecuada para usted.

**Transferencia a un Banco Beneficiario.** Cuando solicita una transferencia de fondos, debe seleccionar una institución financiera para que la reciba. Para las transferencias de fondos dentro de los EE. UU., el banco beneficiario debe ser miembro del Sistema de la Reserva Federal, un banco corresponsal de dicho miembro o un miembro del Sistema Interbancario de Compensación de Pagos (CHIPS). Usted puede solicitar que los fondos se depositen en una cuenta particular en el banco beneficiario o que se conserven en el banco beneficiario para su beneficiario. El banco beneficiario es responsable de notificar al beneficiario que los fondos están disponibles. Luego de transferir los fondos al banco beneficiario, estos se convierten en propiedad del banco beneficiario. El banco beneficiario es responsable de localizar, identificar y realizar el pago a su beneficiario. **Usted comprende que el banco beneficiario podrá efectuar el pago basándose en un número de identificación o de cuenta bancaria, aunque este número identifique a una persona diferente del beneficiario nombrado.** Si no se puede localizar al beneficiario, los fondos pueden devolverse. Excepto que lo prohíban las leyes federales, toda pérdida que se produzca a causa de un número de cuenta incorrecto u otro dato de identificación erróneo de su beneficiario que usted haya proporcionado será su responsabilidad, y no la de Citibank.

**Moneda de la Transferencia.** Las Transferencias de Fondos a beneficiarios dentro de los Estados Unidos se realizan únicamente en dólares estadounidenses. Para transferencias internacionales, Citibank le puede solicitar a usted que indique en qué moneda está abierta la cuenta beneficiaria. Si usted indica que la cuenta está en dólares estadounidenses, su transferencia deberá efectuarse en dólares estadounidenses. Si usted indica que la cuenta está en moneda extranjera (ya sea la moneda local del país donde está abierta la cuenta u otra moneda extranjera ofrecida por Citibank), Citibank enviará la transferencia en esa moneda extranjera, salvo que la transferencia en moneda extranjera quede prohibida por restricciones locales del país destinatario. Si usted indica que no sabe en qué moneda está la cuenta beneficiaria, puede elegir enviar la transferencia en dólares estadounidenses o en una de las opciones de moneda extranjera ofrecida por Citibank en el momento de la solicitud de transferencia. Usted comprende que Citibank tiene el derecho de confiar en su declaración relativa a la moneda de la cuenta beneficiaria y que, en el caso que su declaración fuera incorrecta y se realizara una conversión de divisas luego de que Citibank envía su transferencia, Citibank no será responsable de ningún error en la información que le proporcione a usted sobre el tipo de cambio aplicable y el monto de los fondos que recibirá el beneficiario. En el caso de transferencias de fondos en moneda extranjera, Citibank convertirá el pago en dólares estadounidenses a la moneda extranjera que usted elija, con el tipo de cambio de Citibank vigente en ese momento para transacciones similares. El tipo de cambio incluye una comisión para Citibank por el cambio de divisas. Se le suministrará información relativa al tipo de cambio aplicable cuando inicie la solicitud de transferencia. Además, en el caso de transferencias a su cuenta que son enviadas en moneda extranjera, convertiremos los fondos a dólares estadounidenses a nuestra tasa de conversión actual. Nuestra tasa de conversión para transferencias de fondos extranjeras entrantes o salientes incluye una comisión por el servicio de conversión.

**Demoras o Transferencias de Fondos No Ejecutadas.** No seremos responsables de ninguna demora o no ejecución de la solicitud de transferencia de fondos ni de ninguna demora en la puesta de los fondos a disposición del beneficiario debido a circunstancias ajenas al control de Citibank o cualquier otro banco intermediario o banco beneficiario que maneje la transferencia. Entre esas circunstancias se incluyen, sin limitación, toda falta de precisión, interrupción, demora en la transmisión o falla en el medio de transmisión de la solicitud de transferencia de fondos o ejecución de dicha solicitud por parte del banco, ya sea a causa de huelgas, cortes de energía, mal funcionamiento de los equipos o demoras provocadas por uno o más de los procedimientos de detección de fraudes de la institución o procedimientos de cumplimiento contra el lavado de dinero, sanciones económicas o leyes similares. Además, usted acepta que podemos negarnos a procesar o demorar el procesamiento de una solicitud si violara una pauta, norma, política o regulación de cualquier autoridad gubernamental o sistema de transferencia de fondos.

**Rechazo de una Solicitud de Transferencia de Fondos.** Nos reservamos el derecho de rechazar su solicitud de transferencia de fondos sin motivo ni aviso previo. Podemos rechazar su solicitud si el valor del dólar de una o más de sus solicitudes de transferencia exceden su límite de transferencia diaria, si no tiene fondos suficientes en su cuenta para el monto de fondos de la transferencia y las comisiones que se aplican, si la información que proporciona sobre esa transferencia es incompleta o confusa, si no podemos confirmar la identidad o autoridad de la persona que hace la solicitud, o si no podemos llevar a cabo su solicitud por cualquier otro motivo. Para transferencias internacionales usted entiende que estamos obligados por las regulaciones de los Estados Unidos a proporcionarle cierta información sobre su solicitud de transferencia y si no podemos proporcionarle esa información en el momento de su solicitud de transferencia por cualquier razón, tendremos que rechazar su solicitud. Si rechazamos una solicitud para transferencia de fondos, se le notificará del rechazo cuando la solicite o lo más pronto posible cuando determinemos que se rechazará la solicitud de transferencia.

**Cancelación/Modificación de Solicitud de Transferencia de Fondos Nacional.** Usted puede cancelar o modificar una solicitud de transferencia de fondos (incluso una transferencia internacional del consumidor que no se ha cancelado o modificado de acuerdo con las reglas especiales que se describen en la sección 9.2 *Transferencias de Remesas*) solo si recibimos su pedido antes de haber ejecutado la solicitud de transferencia de fondos y con el tiempo necesario para tener la oportunidad razonable de llevar a cabo dicho pedido. Si su solicitud de transferencia de fondos hubiere sido ejecutada por Citibank, usted comprende y acepta que el pedido de cancelación o modificación de la transferencia de fondos será efectivo con el consentimiento voluntario de Citibank y del banco beneficiario. Citibank deberá primero verificar con el banco beneficiario para determinar si el banco beneficiario devolverá sus fondos. Si el banco beneficiario confirma que los fondos se pueden devolver y los fondos se devuelven a Citibank, Citibank le devolverá los fondos a usted. El monto que le devuelvan puede ser menor al monto que transfirió originalmente debido a las comisiones por servicio del banco beneficiario y/o Citibank. La devolución de sus fondos se realizará en dólares estadounidenses. Si su transferencia de fondos se realizó en moneda extranjera, la devolución de los fondos será en dólares estadounidenses al tipo de cambio que establezca Citibank el día de la devolución. Citibank no será responsable ante usted por las pérdidas que pudieran resultar de la negativa del banco beneficiario a aceptar la cancelación o modificación de su solicitud de transferencia de fondos.

**Por favor tenga en cuenta:** Si el banco beneficiario devuelve su transferencia a Citibank, no se podrá aceptar la solicitud de modificación y, en consecuencia, los fondos, menos las comisiones por servicio aplicables, se acreditarán en su cuenta de forma automática. Si su transferencia era en moneda extranjera, Citibank convertirá sus fondos en dólares estadounidenses devueltos a la moneda extranjera que usted elija, con el tipo de cambio de Citibank vigente en ese momento para transacciones similares.

**Se aplica a reclamos o consultas respecto de Transferencias Cablegráficas Nacionales.** Usted tiene la responsabilidad de informarnos todo error, demora u otro problema que haya con la transferencia de fondos dentro de los treinta (30) días a partir de la fecha en que recibe la notificación de que hemos transferido los fondos. En el caso de que su transferencia se haya demorado o ejecutado en forma errónea como resultado de información incorrecta por usted suministrada, usted comprende que puede ser responsable del monto de dicha transferencia y toda comisión asociada. Si su transferencia se demora o ejecuta en forma errónea como resultado de un error de Citibank, la única obligación de Citibank hacia usted es pagar o reembolsar dichos montos tal como lo exija el Artículo 4A del Código de Comercio Uniforme de los Estados Unidos o toda otra ley que corresponda aplicar. Todo reclamo por interés pagadero por nosotros será con la tasa de la cuenta de ahorros publicada y en vigencia en el estado del centro financiero originario de la cuenta desde la cual se realizó la transferencia de fondos.

**Limitación de Responsabilidad.** Citibank no será responsable de ningún daño incidental o indirecto ni de gastos que surjan en relación con la transferencia de fondos.

**Se aplica a reclamos o consultas respecto de Transferencias Internacionales del Consumidor.** Consulte la sección 9.2 *Transferencias de Remesas* para obtener una descripción de sus derechos de resolución de errores.

## 9.2 Transferencias de Remesas

Las transferencias de remesas son transferencias cablegráficas internacionales salientes o transferencias Citibank Global Transfers internacionales que se inician de una cuenta de consumidor en los Estados Unidos para un beneficiario fuera de los Estados Unidos y sus territorios. Cuando envíe una transferencia de remesas, se le proporcionará una divulgación que describe los detalles de su transacción y una explicación sobre los derechos adicionales que las regulaciones federales le otorgan. Lo siguiente resume su derecho de cancelar/modificar su solicitud de transferencia de remesas y también su derecho a presentar un reclamo o hacer una consulta sobre su transferencia de remesas:

**Cancelación/Modificación de Solicitud de Transferencia de Remesas.** Las solicitudes de transferencias de remesas pueden ser canceladas por un reembolso completo o modificadas, siempre y cuando usted cancele o modifique su solicitud dentro de los treinta (30) minutos de que hayamos recibido su autorización de pago para la transferencia, a menos que los fondos hayan sido retirados o depositados. Si solicita una cancelación o una modificación luego de transcurrido este período de treinta (30) minutos, se aplicarán las disposiciones del párrafo “Cancelación/Modificación de Solicitud de Transferencia de Fondos Nacional”.

Para cancelar una Transferencia Global Citibank Internacional del Consumidor, llame al 1-866-515-1725 (TTY: Aceptamos 711 u otro servicio de retransmisión), ingrese a Citi Online o a la aplicación Citi Mobile. Cuando cancele por teléfono, tendrá que proveernos con información que nos ayude a identificar la transferencia de fondos que desea cancelar, lo que incluye el monto y el lugar donde se enviaron los fondos. Todo reembolso se hará a más tardar a los tres días hábiles de su solicitud de cancelación.

Para cancelar una Transferencia Cablegráfica Internacional del Consumidor, llame al 1-888-606-9716 (TTY: Aceptamos 711 u otro servicio de retransmisión), y para las transferencias cablegráficas iniciadas en Citi Online, puede cancelar en línea. Cuando cancele por teléfono, tendrá que proveernos de información que nos ayude a identificar la transferencia de fondos que desea cancelar, lo que incluye el monto y el lugar donde se enviaron los fondos. Todo reembolso se hará a más tardar a los tres días hábiles de su solicitud de cancelación.

### **Procedimientos de Resolución de Errores: Transferencias de Remesas**

Si cree que ha habido un error o necesita más información sobre su transferencia, debe comunicarse con Citibank (Transferencia Global Transfer Internacional: 1-866-515-1725 (TTY: Aceptamos 711 u otro servicio de retransmisión); Transferencia Cablegráfica Internacional: 1-888-606-9716 (TTY: Aceptamos 711 u otro servicio de retransmisión) o escriba a Client Research, Citibank Client Services, P.O. Box 769014, San Antonio, TX 78245-9014) dentro de los ciento ochenta (180) días a partir de la fecha indicada por Citibank en la cual los fondos estarían disponibles para el beneficiario de esa transferencia. En ese momento, se le puede pedir que brinde la siguiente información: 1) su nombre, dirección y número de cuenta; 2) el nombre de la persona que recibe los fondos y, si lo sabe, su número de teléfono o dirección; 3) el monto en dólares de la transferencia; 4) el código de referencia de la transferencia; y 5) una descripción del error o por qué necesita información adicional. Además, podemos pedirle que elija una forma de reparación (acreditar en su cuenta un monto necesario para resolver el error, o bien reenviar la transferencia en los casos que se detecta un error del banco). Citibank determinará si se produjo un error dentro de los noventa (90) días luego de que usted se contacte con el banco.

Si Citibank determina que se produjo un error, corregiremos ese error rápidamente de acuerdo con las opciones de reparación puestas a su disposición. En todos los casos, le proporcionaremos una explicación por escrito de los resultados de nuestra investigación. También puede solicitar copias de los documentos que utilizamos en nuestra investigación.

# 10 Información y Términos Importantes Adicionales

## 10.1 Proceso Legal

Independientemente de dónde y cómo se presente, nosotros podremos cumplir con cualquier proceso legal estatal o federal, incluyendo, sin carácter limitativo, cualquier orden judicial de embargo, reclamo de terceros sobre bienes embargados, ejecución, embargo de bienes, embargo de créditos o de bienes en posesión de terceros, exacción de impuestos, interdicto, emplazamiento u orden relacionada con usted o su cuenta que nosotros creamos que sea válida. Usted acuerda que nosotros podemos aceptar un proceso legal que se presente en persona, por correo convencional o por medio de una transmisión por fax a cualquiera de nuestras oficinas (incluyendo otras que no sean en las que retienen fondos, archivos o titularidades), incluso si la ley requiere un envío personal a la oficina en la que se mantienen su cuenta o sus archivos. Usted acuerda que no tendremos ninguna responsabilidad ante usted por iniciar tal proceso legal. Usted acuerda además que no tendremos ninguna obligación de hacer valer en su nombre cualquier exención aplicable a su ejecución o embargo bajo cualquier ley estatal o federal que corresponda aplicar. Nosotros también tendremos y podremos hacer cumplir un derecho de compensación y derecho de garantía real a cargo de cualquiera de sus cuentas para reembolsarnos cualquier comisión y gasto, incluyendo los honorarios de abogados y los costos y gastos del juicio, de conformidad con el proceso legal.

Podemos iniciar un proceso que consideremos apropiado incluso si en apariencia afecta a los intereses de un solo titular de una cuenta conjunta. Podemos negarnos a permitir retiros o transferencias de su cuenta hasta que dicho proceso legal sea satisfecho o desestimado, aún cuando dicha acción resulte en fondos insuficientes para pagar un cheque que usted haya girado, o de otra manera satisfacer una obligación en que usted pueda haber incurrido.

Las cuentas abiertas bajo un fiduciario o fideicomiso (“XYZ, Inc. cuenta de fideicomiso de cliente”, por ejemplo), pueden estar sujetas a un procedimiento legal, salvo que nuestros archivos contengan un fideicomiso expreso por escrito o una orden judicial que disponga de lo contrario.

Una vez recibido cualquier proceso legal, usted será responsable ante nosotros por nuestra comisión de procesamiento y por el reembolso de la búsqueda en nuestros archivos, la reproducción y los gastos de manejo. Nosotros podremos deducir dicha comisión, así como cualquier gasto, incluyendo sin limitaciones los honorarios de abogados, en conexión con dicho documento o proceso legal, de su cuenta o cualquier otra cuenta que usted pueda tener con nosotros, sin previo aviso, o podremos facturarle directamente dichos gastos y comisiones.

Usted acuerda liberar, indemnizar y defender y mantenernos indemnes frente a todas las acciones, reclamos, responsabilidades, pérdidas, costos y daños, incluyendo, sin limitaciones, los honorarios de abogados, asociados con nuestro cumplimiento de cualquier proceso legal que nosotros creamos que sea válido.

Cuando nosotros recibamos una orden para que limitemos el acceso a los fondos de una cuenta, podemos retirar los fondos de la cuenta y mantenerlos por separado. Estos fondos no devengarán intereses y no se considerarán parte de sus saldos combinados al determinarse las comisiones y tasas de la cuenta.

## 10.2 Derecho Real de Garantía

Usted nos concede un derecho real de garantía en su cuenta por los montos que se nos adeuden bajo este Acuerdo por cualquier titular. Esta disposición no se aplica a las cuentas IRA u otras cuentas de retiro tributarias, o donde esté de otro modo prohibido por ley.

## 10.3 Derecho de Compensación

Sujeto a la ley de aplicación, podemos ejercer nuestro derecho de compensación contra cualquiera o todas sus cuentas (excepto las cuentas IRA, los planes de pensión de contribución fija o planes de participación de ganancias y ciertas cuentas de fideicomiso), sin aviso, por cualquier obligación o deuda de cualquier titular o beneficiario, sea individual o conjunta, directa o contingente; actual o que exista de aquí en adelante; y que surja de nuestras comisiones o cargos, sobregiros, endosos, garantías, préstamos, embargos, embargos de bienes en posesión de terceros, gravámenes, honorarios de abogados o cualesquiera otras obligaciones. Si una cuenta es una cuenta conjunta o múltiple, cada titular de la cuenta conjunta o múltiple nos autoriza a ejercitar nuestro derecho de compensación a cargo de todas y cada una de las cuentas de cada titular de cuenta.

Usted también acuerda autorizarnos a aplicar cualquier crédito depositado posteriormente, efectuado a su cuenta, respecto a cualquier sobregiro, comisión y cargo, u otras obligaciones que se nos adeuden, en cualquier orden que determinemos. Usted reconoce y acepta que si usted no desea que sus beneficios depositados electrónicamente sean aplicados en esta forma, usted tiene la opción de cambiar sus instrucciones de depósito directo dando aviso en cualquier momento a quien le pague a usted dichos beneficios.

#### **10.4 Indemnizaciones**

Excepto cuando se establezca de otra forma en este Acuerdo, usted acuerda indemnizarnos, defendernos y exculparnos de cualquier reclamo, acción, procedimiento, multa, costo y gasto (incluyendo sin limitación los honorarios de abogados) en relación o que surjan de: (a) sus acciones y omisiones en conexión con sus cuentas o nuestros servicios, y (b) nuestras acciones y omisiones, siempre y cuando se adopten/omitan de conformidad con este Acuerdo o sus instrucciones. Este apartado continuará en vigor a la terminación de este Acuerdo.

#### **10.5 Limitación de Tiempo para Demandar o Arbitrar**

A menos que la legislación exija lo contrario, toda acción legal, procedimiento o arbitraje por parte de usted para hacer cumplir una obligación, deber o derecho que surja bajo este Acuerdo o por ley con respecto a su cuenta o a cualquier servicio de la cuenta se debe iniciar dentro de un (1) año de la acción exigible (dos (2) años si la legislación estatal gobernante de su cuenta es la de Texas).

#### **10.6 Limitación de Responsabilidad**

Excepto que la ley exija lo contrario, no somos responsables ante usted por ningún reclamo, costo, pérdida o daño causado por un evento fuera de nuestro control. En especial, no somos responsables ante usted si circunstancias fuera de nuestro control evitan, o atrasan, el desempeño de nuestras obligaciones por un servicio, incluyendo actuar en relación con una orden de pago, acreditar una transferencia de fondos a su cuenta, procesar una transacción o acreditar su cuenta. Las circunstancias fuera de nuestro control incluyen, pero no se limitan a, desastres naturales como tornados, huracanes, terremotos o inundaciones, condiciones de emergencia, como guerras, ataques terroristas, disturbios, incendios, robos o disputas laborales; una restricción legal o acción gubernamental, o una falta de ésta; la avería o falla de nuestro equipo por cualquier razón, incluyendo una pérdida de electricidad, una avería en las instalaciones de transmisión o comunicación de cualquier proveedor privado o común, cualquier proveedor de tiempo compartido o un servicio de correo o mensajería; la posible violación de cualquier norma, reglamento o regulación de cualquier autoridad gubernamental; la suspensión de pagos por parte de otro banco; o un acto, omisión, negligencia o culpa suya. Nunca seremos responsables por pérdidas o daños especiales, incidentales, ejemplares, punitivos o consecuentes de ningún tipo que resulten de las condiciones explicadas en esta *Limitación de Responsabilidad*.

En lo que concierne a cualquier transacción o servicio brindado según este Acuerdo, BAJO NINGÚN CONCEPTO NI USTED, NI EL BANCO, NI SUS AFILIADAS, FUNCIONARIOS, DIRECTORES, EMPLEADOS O AGENTES SERÁN RESPONSABLES ANTE LA OTRA PARTE POR DAÑOS DE CIRCUNSTANCIAS ESPECIALES, CONSECUENTES, INDIRECTOS O PUNITIVOS, YA SE BASE EL RECLAMO EN CONTRATO, ESTATUTO, O responsabilidad contractual O SI CUALQUIERA DE LAS PARTES CONOCÍA DE LA POSIBILIDAD DE TALES DAÑOS. La limitación de responsabilidad no se aplicará donde quede expresamente prohibido por la legislación gobernante de su cuenta.

#### **10.7 Afiliadas de Citibank**

Las afiliadas de Citibank, N.A. que se mencionan en este Acuerdo incluyen, entre otras:

Citigroup Global Markets Inc. (CGMI), member SIPC, es una compañía de asesoría en inversión y agente de bolsa registrada con la Comisión de Valores y Bolsas. CGMI y Citibank son empresas afiliadas bajo el control común de Citigroup Inc. CGMI ofrece productos y servicios de inversión, que se incluyen en las siguientes líneas de negocio:

Citi Personal Wealth Management es una empresa de Citigroup Inc., que ofrece inversiones a través de Citigroup Global Markets Inc. ("CGMI"), member SIPC. CGMI y Citibank, N.A. son empresas afiliadas bajo el control común de Citigroup Inc.

La sección Arbitraje del Manual del Cliente y Anexo del Mercado (CMMA) es idéntica a la sección Arbitraje del Acuerdo de Cuentas de Depósito de Consumidor (CMA). Si previamente renunció al arbitraje bajo el CMMA, queda excluido del arbitraje en el CMA. Los clientes que no renunciaron al Arbitraje en el CMMA al momento que abrieron su cuenta son inelegibles para renunciar al Arbitraje para sus cuentas existentes. Salvo que haya renunciado previamente, todos los acuerdos que se arbitrarán entre usted y Citibank permanecerán en plena vigencia y efecto.

## 11 Arbitraje

POR FAVOR LEA ESTE APARTADO DEL ACUERDO DETENIDAMENTE.

ESTA SECCIÓN ESTABLECE QUE LAS DISPUTAS DEBEN RESOLVERSE MEDIANTE ARBITRAJE VINCULANTE. EL ARBITRAJE REEMPLAZA EL DERECHO A ACUDIR A LOS TRIBUNALES, ENTABLAR UN JUICIO POR JURADO O INICIAR O PARTICIPAR EN UNA ACCIÓN DE CLASE. EN UN ARBITRAJE, LAS DISPUTAS SE RESUELVEN POR MEDIO DE UN ÁRBITRO, NO UN JUEZ NI UN JURADO. LOS PROCEDIMIENTOS DE ARBITRAJE SON MÁS SIMPLES Y MÁS LIMITADOS QUE LAS REGLAS APLICABLES A LOS TRIBUNALES. ESTA DISPOSICIÓN DE ARBITRAJE SE RIGE POR LA LEY FEDERAL DE ARBITRAJE (FAA), Y DEBE INTERPRETARSE EN EL SENTIDO MÁS AMPLIO QUE PERMITA LA LEY.

### Disputas Cubiertas

Usted o nosotros podremos arbitrar todo reclamo, disputa o controversia entre usted y nosotros que surja o que se relacione con su(s) cuenta(s), una cuenta anterior relacionada o nuestra relación comercial (llamado en adelante “Disputas”).

**Si una de las partes elige el arbitraje, ni usted ni nosotros tendremos derecho a litigar dicha Disputa en los tribunales ni a entablar un juicio por jurado en dicha Disputa.**

Excepto según se indica a continuación, todas las Disputas están sujetas a arbitraje, sin consideración de la doctrina jurídica en que se basen o los recursos legales (indemnización por daños y perjuicios, protección de una declaración o mandato judicial) que se traten de obtener, e incluye reclamos contractuales, extracontractuales (incluso actos ilícitos intencionales), fraude, agencia, negligencia suya o nuestra, disposiciones legales o reglamentarias, o cualquier recurso de derecho, reclamos hechos como contrademandas, reclamos cruzados, reclamos de terceros, litigios u otros; reclamos hechos con respecto a la conducta pasada, presente o futura; y reclamos hechos en forma independiente o en conjunto con otros reclamos. Las disputas incluyen todas las quejas no resueltas con respecto a cualquier servicio relacionado con dicha cuenta, incluyendo, entre otros, los servicios de cajas de seguridad, servicios de transferencia cablegráfica y el uso de una Tarjeta Bancaria Citibank o de una Tarjeta Bancaria Citibank que lleve la marca de MasterCard. Esto también incluye los reclamos presentados a favor o en contra de cualquier persona relacionada con usted o con nosotros o que reclame a través de usted o de nosotros, o por cualquier persona que presente un reclamo a través de nosotros o de usted, tal como un titular de cuenta conjunta, beneficiario de cuenta, empleado, agente, representante, predecesor o sucesor, heredero, cesionario, síndico en quiebra o una empresa filial, matriz o subsidiaria. La parte que inicie un procedimiento en los tribunales puede optar por el arbitraje con respecto a cualquier disputa interpuesta en ese procedimiento por cualquier otra parte. Las disputas incluyen reclamos efectuados como parte de una acción de clase u otra acción representativa, que se entiende expresamente y acuerda que el arbitraje de tales reclamos debe proceder de forma individual (sin clase ni representante). Las disputas también incluyen reclamos relacionados con la exigibilidad o la interpretación de cualquiera de estas disposiciones de arbitraje. Las dudas acerca de si las Disputas están sujetas a arbitraje se resolverán interpretando esta disposición de arbitraje en el sentido más amplio que la ley permita aplicar.

**Límites al Arbitraje.** Las Disputas presentadas de manera individual en un tribunal de reclamaciones menores no están sujetas a arbitraje, siempre y cuando el asunto se mantenga en dicho tribunal.

No iniciaremos arbitraje para cobrar una deuda suya a menos que elija arbitrar o hacer valer una Disputa contra nosotros. Si hace valer una Disputa contra nosotros, podremos elegir someterla a arbitraje, lo cual incluye acciones para cobrarle una deuda. Usted puede someter a arbitraje de manera individual Disputas presentadas en su contra, lo que incluye las Disputas para cobrarle una deuda.

Las Disputas presentadas como parte de una acción de clase, del fiscal general u otra acción representativa se pueden someter a arbitraje solamente de manera individual. El árbitro no tiene autoridad para arbitrar un reclamo sobre una base de clase o representativa, y solo puede adjudicar una reparación judicial de manera individual. Si alguna de las partes elige el arbitraje, ni usted ni nosotros podemos entablar una Disputa como parte de una acción de clase u otra acción representativa. Las Disputas de dos (2) o más personas no pueden mezclarse en el mismo arbitraje. Sin embargo, los titulares de cuentas conjuntas, beneficiarios de cuentas, agentes, representantes, herederos o síndico en quiebra en su cuenta y/o cuentas relacionadas, o empresas afiliadas se consideran como una persona.

**Cómo Funciona el Arbitraje.** El Arbitraje debe dirigirlo la American Arbitration Association (“AAA”) según esta disposición de arbitraje y las reglas de arbitraje aplicables de la AAA vigentes cuando se presente la Disputa (“Reglas de la AAA”), excepto en los casos en que las reglas estén en conflicto con esta disposición de arbitraje. Puede obtener una copia de las Reglas de la AAA en el sitio web de la AAA ([adr.org](http://adr.org)) o llamando al 1-800-778-7879. Usted o nosotros podemos tomar la decisión de solicitar una audiencia, comparecer ante una audiencia por teléfono u otros medios electrónicos y/o ser representados por un abogado. Toda audiencia presencial se realizará en la misma ciudad en la que se encuentre el Tribunal de Distrito de EE. UU. más cercano a su domicilio.

Se puede solicitar el arbitraje en cualquier momento, incluso cuando hay una demanda pendiente, a menos que se haya iniciado un juicio o se haya dictado una sentencia definitiva. Ni usted ni nosotros renunciamos al derecho de arbitrar mediante la presentación o notificación de una queja, respuesta, reconvencción, petición o descubrimiento en una demanda judicial. Para elegir el arbitraje, una de las partes puede presentar una moción para que se realice arbitraje en un asunto pendiente y/o iniciar el arbitraje mediante el envío de los formularios de la AAA requeridos y los honorarios de presentación requeridos a la AAA.

El arbitraje se decidirá por un solo árbitro, de acuerdo con esta disposición de arbitraje y con las Reglas de la AAA, que pueden limitar el descubrimiento. El árbitro no aplicará ninguna regla federal o estatal de procedimiento civil o descubrimiento, pero aceptará los reclamos de privilegio reconocidos por la ley, y tomará las medidas razonables para proteger la información de la cuenta y otra información confidencial de cualquiera de las partes, si se le solicita que lo haga. El árbitro deberá aplicar el derecho sustantivo correspondiente, en concordancia con la Ley Federal de Arbitraje (FAA) y el régimen de prescripción aplicable, y podrá adjudicar daños u otras formas de reparación según la legislación aplicable.

El árbitro dictará cualquier laudo por escrito y, si usted o nosotros lo solicitamos, podrá proporcionar una breve declaración de las razones del laudo. Un laudo arbitral decidirá los derechos y obligaciones solamente de las partes nombradas en el arbitraje, y no tendrá ninguna incidencia en otra persona o disputa.

**Pago de los Honorarios de Arbitraje.** Pagaremos su parte de los honorarios de arbitraje por un arbitraje de Disputas de \$74,000 o menos si no están relacionadas con el cobro de deudas. De lo contrario, los honorarios de arbitraje se adjudicarán según las reglas vigentes de la AAA. Si prevalecemos, no podremos recuperar nuestros honorarios de arbitraje, a menos que el árbitro decida que su Disputa fue vana. Todas las partes son responsables de los honorarios de sus propios abogados, honorarios de peritos y cualquier otro gasto, a menos que el árbitro adjudique dichos honorarios o gastos a usted o a nosotros según la ley aplicable.

**El Laudo Arbitral.** Todo laudo hecho por un árbitro será concluyente, salvo que una parte apele por escrito ante la AAA dentro de los treinta (30) días siguientes al aviso del laudo. La apelación de arbitraje será determinada por un panel de 3 árbitros. El panel considerará nuevamente todos los hechos y las cuestiones jurídicas, teniendo en cuenta la evidencia presentada en el arbitraje previo, y emitirá sus decisiones según el voto de la mayoría.

Los honorarios de arbitraje para la apelación de arbitraje se adjudicarán según las reglas vigentes de la AAA. Un laudo emitido por un panel en una apelación es concluyente. Un laudo concluyente está sujeto a revisión judicial, según lo previsto por la legislación aplicable.

**Derecho Resguardado a Recurrir a Recursos Provisionales.** Nada de lo dispuesto en el presente documento se considerará que limita o restringe nuestro derecho a recurrir a recursos de ayuda propia, como el derecho de compensación o de restringir fondos en una cuenta, iniciar procedimientos para dirimir una controversia entre reclamantes (“interplead”) sobre los fondos en el caso de una Disputa, hacer valer cualquier derecho real de garantía o derecho de preferencia de acreedor que podamos tener sobre bienes, o cumplir con procesos legales o para obtener recursos provisionales como el desagravio por mandato judicial, embargo o embargo de bienes de parte de un tribunal con jurisdicción competente; siempre que, no obstante, usted o nosotros podamos elegir someter a arbitraje cualquier Disputa relacionada con dichos recursos provisionales.

**Supervivencia y Divisibilidad de los Términos.** Estas disposiciones de arbitraje prevalecerán a los cambios en este Acuerdo y la terminación de la cuenta o la relación comercial entre usted y nosotros, incluyendo la quiebra de cualquier parte y cualquier venta de su cuenta, o los montos adeudados en su cuenta, a otra persona o entidad.

Si alguna parte de esta disposición de arbitraje fuera considerada inválida o no exigible, los demás términos permanecerán en vigor, excepto que no puede haber arbitraje de una Disputa de clase o representativa. Esta disposición de arbitraje no puede ser objeto de modificación, divisibilidad o renuncia, excepto según lo estipulado en este Acuerdo o en un acuerdo por escrito entre usted y nosotros.

**Reglas para Rechazar esta Disposición de Arbitraje.** Usted puede rechazar esta disposición de arbitraje enviándonos una notificación de rechazo por escrito a: 100 Citibank Drive Attn: Arbitration Opt Out, San Antonio, TX 78245. Su notificación de rechazo debe enviarse por correo dentro de los 45 días de la apertura de la cuenta. La notificación de rechazo debe declarar que usted rechaza la disposición de arbitraje y debe incluir su nombre, domicilio, número de cuenta y firma personal. Ninguna otra persona puede firmar esta notificación de rechazo. Su notificación de rechazo no se aplicará a las disposiciones de arbitraje que rijan otras cuentas que usted tenga o haya tenido con nosotros. El rechazo de esta disposición de arbitraje no afectará sus otros derechos y responsabilidades bajo este Acuerdo, incluido el uso de la cuenta.

# Apéndice 1: Programa de Comisiones

La siguiente Comisión por Pedidos de Chequeras, la Comisión por Caja de Seguridad, la Tabla de Comisiones y la Tabla de Comisiones de Transferencias Cablegráficas se conocen como el “Programa de Comisiones”. Salvo que se especifique lo contrario, todas las comisiones que se describen en el Programa de Comisiones se cargan a la cuenta relacionada con el producto o servicio.

**Pedidos de Chequeras.** Se cobrarán comisiones por pedidos de chequeras estándar y no estándar. Los “Pedidos de Chequeras No Estándar” incluyen diseño no estándar, letras no estándar, cubierta no estándar y logos no estándar. Las comisiones por pedidos de chequeras estándar en los Niveles de Relación Citi Priority, Citigold y Citigold Private Client se exigen cuando se piden las chequeras estándar. Las comisiones por pedidos de chequeras no estándar se exigen para las cuentas en el Nivel de Relación Citigold Private Client.

**Comisiones por Cajas de Seguridad.** Los precios varían de acuerdo al tamaño y la ubicación. Consulte su Acuerdo de Caja de Seguridad para conocer las comisiones aplicables. Podría aplicarse el impuesto de venta, según la ubicación de su caja. Si correspondiera, consulte las comisiones por perforación y pérdida/reemplazo de llaves, que se divulgan al momento del servicio.

Tabla de Comisiones por Cajas de Seguridad			
Comisión por Alquiler Anual de Caja de Seguridad Consulte su Acuerdo de Caja de Seguridad, aunque en general:	Citi Priority	Citigold®	Citigold® Private Client
\$0-\$125	Eximida	Eximida	Eximida
\$126 - \$250	\$125 de descuento en la comisión de alquiler anual	\$125 de descuento en la comisión de alquiler anual	\$125 de descuento en la comisión de alquiler anual
\$251 +	50% de descuento en la comisión de alquiler anual	50% de descuento en la comisión de alquiler anual	50% de descuento en la comisión de alquiler anual

**Pago.** Al momento de abrir una Caja de Seguridad, la comisión por alquiler del primer año debe pagarse en efectivo o con cheque, o como débito por única vez de una cuenta elegida para la transacción. Al momento de la renovación, se pagará la comisión de alquiler anual, ya sea mediante débito directo autorizado al ejecutar un Formulario de Autorización de Débito o mediante pago con efectivo o cheque en una sucursal. Los clientes que abran una nueva Caja de Seguridad deben ser titulares de una Cuenta de Cheques o de una Cuenta de Ahorros, y organizar los pagos de la comisión por el alquiler anual al ejecutar un Formulario de Autorización de Débito Directo (“Débito Directo”). Conforme con su aviso de renovación, podría aplicarse un cargo por mora si no paga sus comisiones por Caja de Seguridad de manera oportuna.

**Beneficio de Nivel de Relación.** Los clientes en un Nivel de Relación que también tienen una cuenta de cheques o una cuenta de ahorros al momento que le facturan una Caja de Seguridad son elegibles para una exención de comisión o una comisión reducida, como se describe en la Tabla de Comisiones por Cajas de Seguridad. Tenga en cuenta que Citi revisa el estatus de Nivel de Relación al momento de facturar y no al momento de la fecha de renovación de la Caja de Seguridad. Los clientes son elegibles para una exención de comisión por Caja de Seguridad o comisión reducida por año calendario. Los clientes que tienen varias Cajas de Seguridad no son elegibles para varias exenciones de comisión ni para varias comisiones reducidas.

**Beneficio del Débito Directo.** Los clientes de depósito que tienen una cuenta de cheques o una cuenta de ahorros, pero que no califican para una exención de comisión ni para una comisión reducida en función de su Nivel de Relación pueden ser elegibles para un descuento del 10% en la comisión por Caja de Seguridad si pagan su Comisión por Caja de Seguridad con un Débito Directo.

## Tabla de Comisiones

### Comisiones de las Cuentas Cuando

Descripción de Comisiones de las Cuentas	Comisión Estándar	Citi Priority	Citigold®	Citigold® Private Client
Investigación de Oficina (por hora, mínimo de una hora)	\$25.00	\$25.00	\$25.00	\$25.00
Cobranza de Cheques Girados contra un Banco Extranjero <i>Pueden aplicarse comisiones adicionales como resultado de las comisiones aplicadas por el cobro de artículos por parte de otras instituciones.</i>	\$30.00	\$30.00	\$30.00	\$30.00
Entrega Rápida en el País de Tarjetas de Débito de Reemplazo <i>Puede aparecer en su estado de cuenta bancaria como: Comisión por Tarjeta Expeditada.</i>	\$6.00	Eximida	Eximida	Eximida
Comisión por Cambio de Divisas: Menos de \$1,000 <i>Puede aparecer en su estado de cuenta bancario como: Comisión por Cambio de Divisas.</i>	\$5.00	Eximida	Eximida	Eximida
Comisión por Cambio de Divisa <i>Aplicaremos una comisión por cambio de divisas equivalente al 3% del monto de la transacción (incluidos los créditos y reintegros) por cada compra con tarjeta de débito internacional o transacción de retiro en cajero automático (incluidos los cajeros automáticos propiedad de Citibank) realizada en una moneda distinta del dólar de EE. UU. cuando la transacción se realice fuera de los 50 Estados Unidos y sus territorios.</i> <i>Puede aparecer en su estado de cuenta bancario como: Comisión por Transacción en el Extranjero.</i>	3%	Eximida	Eximida	Eximida
Proceso Legal por servicio	\$125	\$125	\$125	\$125
Giro Bancario para Clientes	\$5.00	Eximida	Eximida	Eximida
Cheque Oficial	\$10.00	Eximida	Eximida	Eximida
Solicitud de Suspensión de Pago <i>Se aplican comisiones en cheques personales, cheques de ventanilla y giros bancarios</i>	\$30.00	Eximida	Eximida	Eximida

## Tabla de Comisiones de Transferencias Cablegráficas

Las comisiones nombradas se refieren solo a comisiones cobradas por Citibank y no son una representación de posibles comisiones impuestas por otros bancos. Sírvase consultar la documentación provista al momento de realizar su transacción para obtener información relacionada con comisiones aplicables.

Descripción de las Comisiones de Transferencias Cablegráficas	Comisión Estándar	Citi Priority	Citigold®	Citigold® Private Client
Transferencia Cablegráfica: Nacional e Internacional Entrante <i>Esta comisión se describirá en su estado de cuenta bancaria como: Comisión por Cargos de Servicio de Transferencia Cablegráfica Entrante</i>	\$15.00	Eximida	Eximida	Eximida
Transferencia Cablegráfica: Nacional En Línea Saliente “En línea” se refiere a las transferencias de autoservicio enviadas a través de Citi Online o Citi Mobile. <i>Esta comisión se describirá en su estado de cuenta bancaria como: Comisión por Transferencia de Fondos Nacional.</i>	\$25.00	\$17.50	Eximida	Eximida
Transferencia Cablegráfica: Nacional Saliente — Otros Canales “Otros Canales” se refiere a las transferencias iniciadas a través de una sucursal o asistidas por un asesor bancario.	\$35.00	\$35.00	\$35.00	Eximida
Transferencia Cablegráfica: Internacional En Línea Saliente (Dólares estadounidenses) “En Línea” se refiere a las transferencias de autoservicio enviadas a través de Citi Online o Citi Mobile.	\$35.00	\$25.00	Eximida	Eximida
Transferencia Cablegráfica: Internacional En Línea Saliente (Moneda Extranjera) “En Línea” se refiere a las transferencias de autoservicio enviadas a través de Citi Online o Citi Mobile. <i>La comisión por transferencia cablegráfica quedará eximida para clientes que transfieran fondos en moneda extranjera utilizando Citi Online o Citi Mobile.</i>	Eximida	Eximida	Eximida	Eximida
Internacional Saliente — Otros Canales “Otros Canales” se refiere a las transferencias iniciadas a través de una sucursal o asistidas por un asesor bancario.	\$45.00	\$45.00	\$45.00	Eximida

## Apéndice 2: Disponibilidad de Fondos en Citibank

Esta sección le ayudará a determinar cuándo estarán disponibles para retiro los depósitos en sus Cuentas de Cheques y Cuentas de Ahorros.

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 artículos. 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) 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 asuntos generales del gobiernos locales de EE. UU.
- Giros bancarios del servicio postal de los EE. UU.
- Cheques de caja, 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.

### **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. Consulte el Programa de Comisiones.

**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.

## Apéndice 3: Productos, Servicios y Características Discontinuados

En las Fechas de Discontinuación, los clientes no pueden solicitar abrir cuentas nuevas (o inscribirse, como corresponda) en los siguientes productos, servicios y características:

Productos, Servicios y Características Discontinuados	“Fecha de Discontinuación”
Paquete de Cuenta Citigold, Paquete de Cuenta Citi Priority, Paquete de Cuenta Citibank, Paquete de Cuenta Básica, Paquete de Cuenta Access. Para ver divulgaciones de estos paquetes, revise el <i>Manual del Cliente – Cuentas del Consumidor y Anexo de Mercado</i> en <a href="http://citi.com/accountagreementsandnotices">citi.com/accountagreementsandnotices</a> .	19 de agosto de 2023
Cartas de Verificación Consular	19 de agosto de 2023
Paquete de Cuenta Citi Elevate <sup>SM</sup> . Consulte abajo las divulgaciones.	18 de julio de 2022
Cuenta de Cheques que Devenga Intereses. Consulte abajo las divulgaciones.	18 de julio de 2022
Cuenta de Cheques que Devenga Intereses Citigold. Consulte abajo las divulgaciones.	18 de julio de 2022
Citibank Savings Plus <i>Las siguientes cuentas se convirtieron a la cuenta Citibank Savings Plus en la Fecha de Discontinuación indicada</i>	23 de julio de 2017
Money Market Plus	15 de abril de 2022
Ultimate Savings	15 de abril de 2022
Mercado Monetario Preferencial	15 de abril de 2022
Insured Money Market	15 de abril de 2022
Cuenta de ahorros Day-to-Day Savings en Citi Private Bank, Paquetes de Cuentas Citigold, Citigold Private Client, Citi Priority, Cuenta Citibank y Access	4 de mayo de 2022
Cuenta de ahorros Day-to-Day Savings en Paquete de Banca Básica, en todos los estados excepto Nueva York	5 de mayo de 2022
Cuenta de ahorros Day-to-Day Savings en Paquete de Banca Básica solo en el estado de Nueva York	6 de mayo de 2022
Paquete de Cuenta de Estudiante Citibank <sup>®</sup>	16 de enero de 2016

## Cuentas Citibank Savings Plus

### Características

La Cuenta Citibank Savings Plus ofrece la emisión de cheques y acceso a fondos a través de una tarjeta de cajero automático. La Cuenta Citibank Savings Plus no tiene limitaciones con respecto a la cantidad de retiros que pueda realizar en su cuenta, incluyendo la cantidad de transacciones con cheques.

### Comisiones

La cuenta Citibank Savings Plus tiene una Comisión por Servicio Mensual de \$4.50 y una Comisión por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi de \$2.50.

La Comisión por Servicio Mensual de \$4,50 se exime si:

1. la cuenta tiene un Saldo Promedio Mensual de \$500 o más en esa cuenta, o
2. al menos un titular de la cuenta también es titular de una cuenta de cheques, o
3. cualquier titular de cuenta está en el Nivel de Relación Citigold Private Client, Citigold o Citi Priority

Consulte el *Apéndice 1: Programa de Comisiones* de este Acuerdo.

No hay un saldo mínimo requerido para mantener la cuenta Citibank Savings Plus.

### Rendimientos Porcentuales Anuales y Tasas de Interés

Los Rendimientos Porcentuales Anuales (APY) y las tasas de interés para las cuentas Citibank Savings Plus son variables, determinados por Citibank a su sola discreción, y pueden cambiar en cualquier momento sin aviso. Esto puede afectar el monto real de interés ganado. Por favor, consulte su hoja de tasas aplicable. Para conocer los Rendimientos Porcentuales Anuales y las tasas de interés vigentes, inicie sesión en Citi Online o la aplicación Citi Mobile, o hable con un asesor bancario en una sucursal o llame al número de teléfono que figura en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank.

Consulte la sección 5.4.6 *Información sobre Tasas y Cálculo del Interés para las Cuentas de Ahorros* de este Acuerdo para obtener información adicional sobre los APY y tasas de interés.

## Apéndice 4: Definiciones

Cuando se utilizan en este Acuerdo:

**El término “Dispositivo de Acceso”** indica una tarjeta o clave, u otro método de identificación y autenticación, que se use para acceder a su cuenta. En este Acuerdo, significa su “Tarjeta Bancaria Citibank”, que incluye su Tarjeta de Cajero Automático Citibank®; Tarjeta de Débito Citibank®; u otro tipo de dispositivo emitido por Citibank junto con o en sustitución de su Tarjeta Bancaria Citibank. También incluye estos códigos de acceso a las cuentas: su Número de Identificación Personal (PIN), su Clave de Acceso Telefónico (TAC), su contraseña de uso único (OTP) y el Nombre de Usuario y contraseña que utiliza para acceder a Citi Online y Citi Mobile.

- **“Tarjeta de Cajero Automático Citibank”** significa una Tarjeta Bancaria Citibank® que puede utilizarse en los cajeros automáticos (ATM) y en los negocios con Puntos de Venta (POS) para compras con PIN. (Para obtener más información, consulte la sección 8 *Transferencias Electrónicas de Fondos*.)
- **El término “Tarjeta Bancaria Citibank”** se refiere a cualquier tarjeta que se pueda utilizar en Cajeros Automáticos y en negocios con Puntos de Venta (POS), incluyendo tarjetas de Cajero Automático de Citibank y las Tarjetas de Débito Citibank®. También podemos referirnos a esta tarjeta como una Tarjeta Citibank o Tarjeta Citi en materiales promocionales u otros.
- **“Tarjeta de Débito Citibank®”** significa una Tarjeta Bancaria Citibank que muestra la marca registrada MasterCard en su frente y que se puede utilizar en los negocios con Puntos de Venta (POS) para hacer compras y en los cajeros automáticos para retirar dinero y realizar otras transacciones. Ciertas Tarjetas Bancarias Citibank también muestran un símbolo de tecnología sin contacto que indica que usted puede utilizar su tarjeta para realizar un pago sin contacto en los comercios que participen acercando su tarjeta al lector de pago.

Su **saldo “Disponible Ahora”** es el monto total que usted puede usar para retiros y transferencias ahora mismo. El monto Disponible Ahora puede ser inferior al saldo En Depósito, ya que no incluye las transacciones que todavía están pendientes y que no se han contabilizado en su Cuenta. Por ejemplo, las transferencias de fondos entrantes de bancos externos podrían no estar incluidos en su saldo Disponible Ahora.

**“Red de la Cámara de Compensación Automatizada”** (“Red ACH”) es un sistema de transferencia electrónica de fondos, regido por los reglamentos de una asociación de cámara de compensación, como la Asociación de Cámaras de Compensación Automatizada Nacional (NACHA) o la Asociación de Cámaras de Compensación, que proporciona servicios de transferencia entre instituciones financieras participantes.

**Los “débitos de la Cámara de Compensación Automatizada”** (“débitos ACH”) se reciben de manera electrónica a través de un comercio al que usted le dio instrucciones de facturar de su cuenta de cheques; por ejemplo, para su factura de pago de servicios o teléfono.

**“Saldo Mensual Promedio”** es la suma de los saldos Disponibles Ahora de Fin del Día de una cuenta en todo el mes calendario que se divide por la cantidad de días de ese mes.

**“Pago de Factura”** se refiere a los pagos de facturas individuales o recurrentes efectuados a través del número de teléfono que figura en el reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank (incluso los pagos de facturas efectuados mediante el Servicio de Pago de Facturas Automatizado por Teléfono de Citibank y los Pagos de Facturas con Asistencia de un Operador), Citi Online, CitiBusiness® Online y Citi Mobile. Los Pagos de Facturas no incluyen los pagos efectuados por transferencias internas realizados a las cuentas Citibank o sus filiales.

**“Día Hábil”**

- cuando se refiere a Citibank, significa cualquier día de la semana que no sea sábado, domingo o día feriado bancario. Los Días No Hábiles se consideran parte del siguiente Día Hábil. Con el fin de determinar el Día Hábil para las solicitudes para abrir cuentas, consulte la sección 6 *Apertura y Cierre de Cuentas*. Para los fines de disponibilidad de fondos, consulte el Apéndice 2: *Disponibilidad de Fondos en Citibank*.
- cuando se refiere a Citigroup Global Markets Inc. significa cualquier día de la semana de lunes a viernes, exceptuando los días de cierre del Mercado Bursátil de Nueva York. Los Días No Hábiles se consideran parte del siguiente Día Hábil.

**El término “Depósito Directo”** significa un crédito de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH) contabilizado a su cuenta. Un Depósito Directo puede incluir pagos como salario, pensión o pagos del gobierno (como Seguro Social) por parte de su empleador o agencia externa. Los formularios para establecer depósitos directos se pueden obtener en cualquier sucursal de Citibank o a través de Citi Online.

**El término “Transferencias Electrónicas de Fondos”** (Electronic Funds Transfers, EFT) significa cualquier transferencia de fondos, que no sea una transacción originada con un cheque, giro o instrumento similar en papel, o con cinta magnética o informática, para solicitar, instruir o autorizar a una institución financiera a que debite o acredite en una cuenta de cheques, cuenta de ahorros o de activos de otro tipo (como, por ejemplo, de corretaje) de un consumidor. Los siguientes son ejemplos de transacciones EFT:

- Transferencias Citibank® Global Transfers
- Transferencias cablegráficas internacionales desde una cuenta del consumidor
- Transacciones de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH)
- Pagos Instantáneos
- Transferencias Zelle®
- Transacciones en el Punto de Venta (“POS”)
- Transacciones en Cajero Automático (ATM)
- Depósito directo o retiro de fondos, y
- Transferencias iniciadas por teléfono

Los siguientes tipos de transferencias no son transferencias electrónicas de fondos: transferencias relacionadas con cuentas de custodia y de fideicomiso de buena fe; transacciones nacionales incluido Fedwire, anotación contable, CHIPS, SWIFT, télex y transacciones de red similares; y transferencias para cubrir sobregiros, como las transferencias Safety Check.

Un **“Depósito Directo Mejorado”** (Enhanced Direct Deposit, EDD) es un depósito electrónico a través de la Red de la Cámara de Compensación Automatizada (“ACH”) para pagos de salario, pensión, seguro social, beneficios gubernamentales y otros pagos a su Cuenta de Cheques o Cuenta de Ahorros. Un EDD también incluye todos los depósitos realizados a través de Zelle y otros pagos entre personas (P2P) por medio de la ACH utilizando proveedores tales como Venmo o PayPal. Los depósitos en ventanilla del banco, los depósitos en efectivo, los depósitos de cheques, las transferencias cablegráficas, las transferencias entre cuentas de Citibank, las transferencias y los depósitos en cajeros automáticos, los depósitos móviles de cheques y los pagos P2P utilizando tarjeta de débito no califican como un EDD.

**“Depósito Móvil de Cheque”** significa un servicio en el cual usted puede depositar cheques elegibles en su cuenta utilizando un cámara de un teléfono inteligente compatible o cualquier otro dispositivo como el descrito particularmente en los términos y condiciones por separado para este servicio.

**El término “Cajeros Automáticos de la Red”** significa los cajeros automáticos (“ATM”), que no sean Cajeros Automáticos Propiedad de Citibank, que son operados por una institución financiera o a nombre de ésta, u otra empresa que es miembro participante de una red de cajeros automáticos que acepten tarjetas bancarias Citibank, incluyendo terminales que tengan las marcas Mastercard, Maestro o Cirrus.

Su **saldo “En Depósito”** refleja todas las transacciones registradas en su Cuenta al día vigente. El saldo En Depósito puede ser mayor al saldo Disponible Ahora porque es un registro de su actividad, lo que incluye las transacciones que no se han liquidado y no están disponibles para que usted las use.

**El término “Punto de Venta”** (Point-of-Sale, POS) significa una transacción EFT de la Tarjeta Bancaria Citibank desde su cuenta de cheques primaria para comprar bienes y servicios y/o recibir dinero en efectivo utilizando su Tarjeta de Débito Citibank® para transacciones EFT por medio de la Firma o el PIN o utilizando su tarjeta de Cajero Automático de Citibank® para transacciones EFT por medio del PIN. (Para obtener más información, consulte la sección 8 *Transferencias Electrónicas de Fondos* de este Acuerdo.)

**El término “Cajero Automático Propiedad de Citibank”** significa un Cajero Automático que es propiedad o está operado por Citibank, generalmente se encuentra en sucursales de Citibank.

## Comuníquese con Nosotros

Puede comunicarse con nosotros si ingresa en Citi Online, usa la aplicación Citi Mobile, habla con un asesor bancario en una sucursal o si llama al número de teléfono que figura al reverso de su Tarjeta Bancaria Citibank, o llama al 1-888-CITIBANK (1-888-248-4226).

Para TTY: Aceptamos 711 u otro servicio de retransmisión.

Para realizar llamadas a cobro revertido fuera de los EE. UU.:  
1-210-677-0065

- Para reportar errores o hacer preguntas sobre transferencias electrónicas;
- Para obtener el Rendimiento de Porcentaje Anual y las tasas de interés actuales;
- Para obtener información sobre saldos u otro tipo de información de cuenta;
- Para transferir fondos entre sus cuentas;
- Para reportar una Tarjeta Bancaria Citibank® perdida, robada o dañada;
- Para ordenar cheques;
- Para solicitar la suspensión de pago de un cheque.

Otros Números Telefónicos del Centro de Servicios al Cliente

Citibank® Online:  
1-800-374-9700  
citibankonline.com

Comuníquese con su Asesor Financiero o con Citi Personal Wealth Management:  
1-800-846-5200  
Teléfono de Texto (TTY):  
1-800-568-3405

Servicios de Planes de Retiro:  
1-800-695-5911  
Teléfono de Texto (TTY):  
1-800-788-6775

Centro de Servicios al Cliente Citigold® para Cuentas vinculadas a Cuentas de Inversión Citi Personal Wealth Management o para las relaciones que no contengan una cuenta de Inversión Citi Personal Wealth Management vinculada:  
1-888-CITIGOLD (1-888-248-4465)

Unidad Principal de Atención al Cliente de Citi Priority  
1-888-275-2484

Número para llamada por cobrar de Citi Priority  
1-210-677-3780

Citibank® MasterCard® o Visa®  
1-800-950-5114

# Tarjeta de Firmas (Copia de Referencia)



CUENTA DE CITIBANK, N.A.

Fecha:

FIMP:

Título de Cuenta:

Dirección:

Número(s) de Cuenta:

Nombre/Firmante	Tarjeta

Al firmar abajo, yo: (1) acuso recibo y acuerdo obligarme a todos los términos y condiciones de Citibank, N.A. aplicables a mi(s) cuenta(s), incluyendo el (los) acuerdo(s) de cuenta de depósito u otros acuerdos; y (2) entiendo y reconozco que, si correspondiera, tal(es) acuerdo(s) dispone(n) que toda disputa que me/nos involucre se resolverá por medio de arbitraje vinculante.

Firma de Firmante 1	Firma de Firmante 2
Firma de Firmante 3	Firma de Firmante 4

Usted puede utilizar su Tarjeta Bancaria Citibank® en cualquier lugar donde encuentre estos símbolos.



La Tarjeta Bancaria Citibank® con la marca de MasterCard® será aceptada en los negocios participantes:



Para encontrar el cajero que más le convenga, puede llamarnos al: 1-800-CITI-ATM, 24 horas al día, 7 días a la semana. También visítenos en [citibank.com/locations](https://citibank.com/locations).

**Nota:** No todas las cuentas son accesibles en todas las máquinas de la Red de Cajeros Automáticos. También puede obtener asistencia las 24 horas al día, los 7 días a la semana, en los teléfonos ubicados en las sucursales de Citibank.

© 2023 Citibank, N.A., Member FDIC. Todos los derechos reservados. 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.

Interlink is a U.S. payment network owned and operated by Visa. MasterCard and the MasterCard Brand Mark are registered trademarks of MasterCard International Incorporated.

Maestro is a registered trademark of MasterCard International Incorporated and affiliates.

Cirrus is a registered trademark of Cirrus System, LLC, formerly known as Cirrus System, Inc.

MoneyPass® is a registered trademark of U.S. Bank National Association.



# Modificaciones al Acuerdo de Cuenta de Depósito del Consumidor de Citibank<sup>®</sup>, Edición del 19 de agosto de 2023



Por favor, lea y conserve este aviso junto con otros archivos importantes de su cuenta. Última actualización: 9/5/2023

## FECHA DE ENTRADA EN VIGOR: 7 DE SEPTIEMBRE DE 2023

### MODIFICACIÓN A LA SECCIÓN 5.4.5 CARACTERÍSTICA DE TASA PROMOCIONAL PARA LAS CUENTAS DE AHORROS CITI NUEVAS:

La “**Segunda actividad requerida**” en la sección 5.4.5. “Característica de Tasa Promocional para las Cuentas de Ahorros Citi Nuevas” se revisó para especificar que los Pagos Instantáneos no califican como Fondos Nuevos para Citibank para Tasas Promocionales de las Cuentas de Ahorros Citi Nuevas.

Las siguientes subsecciones de la *Sección 5.4.5. Característica de Tasa Promocional para las Cuentas de Ahorros Citi Nuevas* se revisaron para cambiar la duración máxima de la Tasa de Interés Promocional de tres (3) meses a seis (6) meses:

1. El “segundo” párrafo de la sección de “**Actividades Requeridas**” se elimina en su totalidad y se reemplaza por lo siguiente:

**Segundo**, mantener su Saldo Mínimo. Durante los seis (6) meses siguientes a la apertura de su Cuenta de Ahorros Citi Nueva, recibirá la Tasa de Interés Promocional cada día en el que mantenga al menos el Saldo Mínimo en su Cuenta de Ahorros Citi Nueva; pero comprenda que, si el saldo En Depósito cae por debajo del Saldo Mínimo, su Tasa de Interés Promocional expirará y su Cuenta de Ahorros Citi Nueva recibirá el APY y tasa de interés no promocionales vigentes para las Cuentas de Ahorros Citi. Consulte la Hoja de Tasas para conocer los APY y tasas de interés aplicables a su cuenta.

2. El primer punto de “**Expiración de la Tasa de Interés Promocional**” se elimina en su totalidad y se reemplaza por lo siguiente:

- Seis (6) meses después de la fecha de apertura de su Cuenta de Ahorros Citi Nueva,

3. El primer párrafo de la sección de “**APY para la Tasa Promocional**” se elimina en su totalidad y se reemplaza por lo siguiente:

El Rendimiento Porcentual Anual, como se utiliza para la Tasa Promocional, es una tasa de porcentaje anual que refleja el monto total de interés pagado a una cuenta, en función de la combinación de la Tasa de Interés Promocional con la Tasa de Interés no promocional que se aplicará después de que expire la Tasa de Interés Promocional, que se calcula a diario durante un período de un año asumiendo que no hay cargos, depósitos adicionales ni retiros, y la Tasa de Interés no promocional permanece igual por el resto del período de un año. El APY asume que la Tasa de Interés Promocional expira a los seis (6) meses de la apertura de la cuenta o cuando se alcance el Máximo Interés Ganado, lo que ocurra antes.

## ENTRADA EN VIGOR: 5 DE SEPTIEMBRE DE 2023

### MODIFICACIÓN: SE AÑADE LA SIGUIENTE SECCIÓN 5.9. INICIATIVA DE ACCESO BANCARIO ASEQUIBLE AL ACUERDO DE CUENTA DE DEPÓSITO DEL CONSUMIDOR:

#### 5.9 Iniciativa de Acceso Bancario Asequible

La Iniciativa de Acceso Bancario Asequible es una iniciativa de Citi para determinados Programas de Socios Comunitarios de Citi (en adelante, el “Programa”) gestionados por Socios Comunitarios de Citi. Al solicitar una cuenta con las Características de la Iniciativa Bancaria de Acceso Asequible y participar en un Programa de Socios Comunitarios de Citi, usted entiende y acepta los términos y condiciones de la presente sección, *Iniciativa de Acceso Bancario Asequible*. Citibank no está afiliado a ninguno de los Socios Comunitarios ni Programas de Citi ni patrocina ningún Programa Comunitario de Citi. La Iniciativa de Acceso Bancario Asequible está sujeta a cambios en cualquier momento sin proporcionarle notificación previa salvo que así lo exija la legislación aplicable.

## 5.9.1 Características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible

**Elegibilidad** Solo los solicitantes que son participantes certificados del Programa (“Solicitantes Elegibles”) según un Socio Comunitario de Citi son elegibles para solicitar una cuenta con las Características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible.

Los solicitantes deben revisar los materiales proporcionados por su Programa para conocer otros términos y condiciones importantes relacionados con la participación en el Programa. Citibank no gestiona los Programas ofrecidos por estos Socios Comunitarios de Citi.

Los Solicitantes Elegibles deben ser el primer titular de la cuenta abierta con las Características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible para ser elegibles para recibir las Características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible.

**Disponibilidad** Las cuentas con la Característica de Iniciativa de Acceso Bancario Asequible están disponibles en todos los mercados para determinados Programas de Socios Comunitarios de Citi.

**Cómo solicitarla** Las cuentas en virtud del Programa se pueden abrir en una sucursal de Citibank, en Citi Online, a través de la aplicación Citi Mobile o llamando al número de teléfono que figura en los materiales del Programa proporcionados por su Socio Comunitario de Citi.

Los Solicitantes Elegibles pueden solicitar una cuenta con las Características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible, pero para ser aprobados deben cumplir los requisitos para abrir una cuenta.

Los Solicitantes Elegibles deben solicitar la cuenta disponible con las Características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible al momento de presentación de la solicitud en conformidad con las instrucciones proporcionadas por el Programa. Las cuentas abiertas mediante otros métodos no serán automáticamente elegibles para recibir las características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible.

El proceso de apertura de la cuenta no confirmará que usted es un Solicitante Elegible. Si usted no es un Solicitante Elegible, se le cobrará una Comisión por Servicio Mensual por su cuenta, tal como se describe en la sección 5.2 *Comisiones por Servicio Mensual y Comisiones por Usar Cajeros Automáticos que No Son de Citi* del Acuerdo de Cuenta de Depósito del Consumidor. Luego de abrir una cuenta con las Características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible, los Solicitantes Elegibles autorizan a su Programa a (1) verificar que son un Solicitante Elegible y (2) compartir información de elegibilidad y verificación con Citibank.

**Características Principales** Las cuentas abiertas en virtud del Programa se abrirán con las Características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible.

Las cuentas elegibles incluyen aquellas que están disponibles para la apertura de nuevas cuentas con las Características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible al momento de presentación de la solicitud. Las cuentas elegibles están sujetas a cambios en cualquier momento, sin darle a usted previa notificación, salvo que así lo exija la legislación aplicable.

Consulte los materiales del Programa proporcionados por su Socio Comunitario de Citi para saber más sobre las cuentas elegibles con las Características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible.

Todos los demás términos y condiciones del Acuerdo de Cuenta de Depósito del Consumidor son aplicables a sus cuentas abiertas en virtud del Programa. En la medida en que los términos del Acuerdo de Cuenta de Depósito del Consumidor sean incompatibles con los términos de esta sección sobre la *Iniciativa de Acceso Bancario Asequible*, prevalecerá la presente sección, *Iniciativa de Acceso Bancario Asequible*.

<b>Comisiones</b>	<p>Citibank no le cobrará una comisión por servicio mensual por las cuentas abiertas con las Características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible.</p> <p>Las cuentas abiertas con las Características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible están sujetas a todas las demás comisiones asociadas con las cuentas.</p> <p>Las cuentas abiertas fuera del Programa y las cuentas que no son elegibles para las Características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible están sujetas a todas las comisiones y los términos y condiciones estándar.</p>
<b>Niveles de Relación y CAMB</b>	<p>Las cuentas abiertas con las Características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible no son elegibles para los Niveles de Relación.</p> <p>Las cuentas abiertas con las Características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible no se pueden incluir en el Saldo Mensual Promedio Combinado (Combined Average Monthly Balance, "CAMB").</p>
<b>Finalización de la participación en el programa</b>	<p>Sus cuentas estarán sujetas a todas las comisiones aplicables y a los requisitos de saldo mínimo para las cuentas que no tienen las Características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible al momento en que finalice su participación en el Programa. Estas comisiones y requisitos de saldo mínimo se comenzarán a aplicar en un plazo de 30 días desde su fecha de baja del Programa.</p>

## 5.9.2 Productos con las Características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible

**Cuenta de Cheques Access para la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible.** La Iniciativa de Acceso Bancario Asequible ofrece una Cuenta de Cheques Access con las características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible ("Cuenta de Cheques Access para la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible"). La Cuenta de Cheques Access para la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible es un tipo de Cuenta de Cheques Access. Es posible que vea "Cuenta de Cheques Access" en sus Estados de Cuenta y otras notificaciones, pero las Cuentas de Cheques Access para la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible son diferentes a las Cuentas de Cheques Access que ofrece Citibank.

Los términos, comisiones y condiciones aplicables a las Cuentas de Cheques Access ofrecidas por Citibank son aplicables a las Cuentas de Cheques Access para la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible. Consulte la sección 5 Productos del Acuerdo de Cuenta de Depósito del Consumidor para conocer los términos, comisiones y condiciones adicionales aplicables a las Cuentas de Cheques Access para la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible. En la medida en que la sección 5 Productos sea incompatible con los términos de esta sección sobre la *Iniciativa de Acceso Bancario Asequible*, prevalecerá la presente sección, *Iniciativa de Acceso Bancario Asequible*.

**Cuentas de Ahorros abiertas con las Características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible.** Solo podrán solicitar una Cuenta de Ahorros Citi o una Cuenta de Ahorros Citi Accelerate (denominadas colectivamente "Cuentas de Ahorros") con las Características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible los solicitantes que reciban materiales del Programa con información sobre los productos de Cuenta de Ahorros disponibles con las Características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible. Las Cuentas de Ahorros abiertas con las características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible son un tipo de Cuenta de Ahorros Citi o Cuentas de Ahorros Citi Accelerate. Es posible que vea "Cuenta de Ahorros Citi" o "Cuenta de Ahorros Citi Accelerate" en sus Estados de Cuenta y otras notificaciones, pero las Cuentas de Ahorros abiertas con las Características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible son diferentes a las Cuenta de Ahorros Citi y las Cuentas de Ahorros Citi Accelerate ofrecidas por Citibank.



Los términos, comisiones y condiciones aplicables a las Cuentas de Ahorro Citi y las Cuentas de Ahorro Citi Accelerate ofrecidas por Citibank se aplican a las Cuentas de Ahorro correspondientes abiertas con las Características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible. Consulte la sección 5 *Productos* del Acuerdo de Cuenta de Depósito del Consumidor para conocer los términos, comisiones y condiciones adicionales aplicables a las Cuentas de Ahorros abiertas con las características de la Iniciativa de Acceso Bancario Asequible. En la medida en que la sección 5 *Productos* sea incompatible con los términos de esta sección sobre la *Iniciativa de Acceso Bancario Asequible*, prevalecerá la presente sección, *Iniciativa de Acceso Bancario Asequible*.

**Todos los demás términos y condiciones del Acuerdo de Cuenta de Depósito del Consumidor de Citibank® permanecerán en plena vigencia y efecto.**

Los términos, condiciones y comisiones para cuentas, productos, programas y servicios están sujetos a cambio.

© 2023 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.