



Important Changes to International Citibank® Global Transfer and Wire Transfer Services for Consumers

International Consumer Funds Transfer Services Affected by the Regulation

International Consumer Funds Transfer Service	Service Description
Outgoing International Wire Transfers	Transfer funds from your Citibank consumer account in the U.S. to an account outside the U.S.
Outgoing International Citibank Global Transfers	Transfer funds from your Citibank consumer account in the U.S. to another Citibank account outside the U.S. where this service is available.

Detailed Changes for International Consumer Funds Transfer Services

Changes Applicable to Both Outgoing International Wire Transfer Services And Outgoing International Citibank Global Transfers	Details about the Changes
During the origination of your international transfer, you will be provided with information on the costs of that transfer and the amount of currency to be received by your beneficiary.	Effective September 28, 2013: <ul style="list-style-type: none">• The information will include as applicable:<ul style="list-style-type: none">- Transfer amount- Foreign exchange rate- Fees (may be estimated based on regulatory guidelines) and any applicable U.S. taxes in connection with the transfer- Total amount to be received by the beneficiary (which may be reduced by foreign taxes and/or fees charged by the beneficiary bank)- Date of availability of the funds transfer to the beneficiary (may be available sooner)

Changes Specific to Outgoing International Wire Transfers

<p>International Wire Transfers Requested Via Phone, Fax, or Mail Will Require Us to Call You</p>	<p>Effective September 30, 2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> • We will need to call you to provide the required information EACH time we send an international wire transfer under these agreements. The international wire transfer cannot be sent until we speak with you directly and provide the information required by the regulation. • We recommend that you ensure you have provided us with your most current contact information. • For your convenience, you may consider using our Citibank® Online wire transfer service.
<p>Sending International Wires In Currencies Other Than the Established Local Market Currency of Countries to Which Funds are Transferred</p>	<p>Effective September 28, 2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> • You must send funds in the established local market currency of the country where the beneficiary account is held if the account is held in the local currency. <ul style="list-style-type: none"> - As an example, if you are sending a wire transfer to Japan for a beneficiary account held in Japanese Yen, the transfer must be sent in Japanese Yen. • In most cases, you will <u>not</u> be able to send an international wire transfer in a foreign currency that is different than the established local market currency in the country to which the funds are being transferred. <ul style="list-style-type: none"> - As an example, you may not send Euros to a beneficiary account in a country where Euros are not the established local market currency, even if that account is maintained in Euros. • However, you will still be able to send funds in U.S. dollars if the beneficiary account is held in U.S. dollars.
<p>Where Local Currencies are Not Supported</p>	<ul style="list-style-type: none"> • We will continue to provide the ability to transfer funds in many local currencies. However, as a result of these changes there may be some local currencies we may no longer be able to support; in those cases you will no longer be able to send transfers in those currencies to those countries.
<p>Unable to Get Fee Information From an Intermediary Bank and/or Beneficiary Bank</p>	<p>Effective September 28, 2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> • It is possible that some intermediary banks or beneficiary banks will not be able to provide the required fee information. Where we are unable to obtain the fee information, we will not be able to process your funds transfer. We will inform you of this at the time of your request.
<p>International Wire Transfer Processing Cut-Off Time Will Change</p>	<p>Effective September 28, 2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> • The cut-off time for same day processing of an international wire transfer through Citibank® Online will be 5:15PM ET.

<p>New Recurring and One-Time Future Dated International Wire Transfer Service Will No Longer Be Supported</p>	<p>Effective October 28, 2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> • You will no longer be able to set up a recurring or one-time international wire transfer to be sent on a future date starting October 28th. • As of this date, you will need to initiate each transfer on the day you want us to execute your instruction and send the funds. <ul style="list-style-type: none"> - You can set up a wire by visiting a Citibank Branch or by using Citibank® Online. • For recurring or one-time future dated international wire transfers established prior to October 28th, there will be no interruption to this transfer as long as you make no changes to the existing wire instructions in any way on or after October 28, 2013. • This does not impact any recurring transfer or a one-time wire transfer to be sent automatically on a future date to a U.S. account.
<p>If Your Same-Day Online Wire Transfer (Non-Recurring) Is For More Than Your Available Balance It Will Not Be Sent</p>	<p>Effective September 28, 2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Your wire transfer will not be sent if the amount is for more than the available balance in your account, including any Checking Plus® overdraft protection you have available at the time. We can only make one attempt to send each transfer, so if this happens, we will ask you to schedule a new transfer when you have enough funds available.
<p>We May Ask For More Information About Your International Wire Transfer</p>	<p>Effective September 28, 2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> • You may notice that we will begin asking you whether the account maintained at the beneficiary bank is held in U.S. dollars or in the established local currency of the country where the account is maintained. <ul style="list-style-type: none"> - If you indicate that the beneficiary account is held in U.S. dollars, your transfer must be made in U.S. dollars. - If you indicate that the beneficiary account is held in the established local currency of the country to which the funds are being transferred, we will send the transfer in that local currency. • If you indicate that you do not know, you can choose to send the transfer in U.S. dollars or in the established local currency of the country where the beneficiary account is maintained. We will provide you information about your transfer based on the currency you have selected for that transfer.
<p>We May Validate Information Provided On Your International Wire Transfer Instructions</p>	<p>Effective September 28, 2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> • You may notice we will verify that the number you provide for the beneficiary bank (such as "BIC" or "SORT") corresponds to the name of the beneficiary bank you have designated to receive the transfer. If this verification is not successful, we will inform you at the time of your request.

Changes Specific to Outgoing International Citibank Global Transfers

<p>Instructions and disclosures for International Citibank Global Transfers at Proprietary Citibank ATMs and Citibank® Online</p>	<p>Effective September 28, 2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> • This information will be available in English and Spanish only.
<p>Suspension of Citibank Global Transfers to Certain Countries</p> <p>In some instances, we will be unable to obtain the information required by the new regulation and there may be some disruption to these Citibank Global Transfer countries or services.</p>	<p>Effective September 28, 2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Citibank Global Transfers sent from the U.S. to Colombia will be suspended. <p>Effective September 28, 2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> • “Account to Cash” transfers sent to Banamex will no longer be supported - these are transfers made to a branch for an individual without a Banamex account. However, you will still be able to send transfers directly to an individual with a Banamex account.

Important Reminder About Providing The Correct Beneficiary Account Number And Beneficiary Bank Identifier When Sending An International Funds Transfer

As always, at the time you schedule your funds transfer, you are required to provide us with an account number of your beneficiary and where applicable the number (such as “BIC” or “SORT”) identifying the beneficiary bank. It is extremely important that the information you provide is accurate since institutions will rely on it to process your transfer correctly. Should you provide an incorrect account number and/or beneficiary bank identifier and your transfer is credited to the wrong account, we will use reasonable efforts on your behalf to recover the funds. However, losses resulting from an incorrect account number and/or beneficiary bank identifier will be your responsibility.

Thanks Again for Choosing Citi

Please be sure to review these changes to our banking services. We strive to provide our customers with a positive experience and, where changes to our banking services are necessary, to communicate those changes in a clear and timely way.

If you have any questions, please call the appropriate CitiPhone Customer Service number listed below anytime*.

Citigold® International	(813) 604-3006 or 1 (866) 637-9042
International Personal Banking	(813) 604-3000 or 1 (800) 568-8555
Global Executive Banking:	
Citi Global Executive Account Package	(813) 604-3290 or 1 (866) 213-0890
Citi Global Executive Preferred Account Package	(813) 604-3038 or 1 (866) 637-9041

*Telephone numbers starting with 1 (800) or 1 (866) are toll-free within the U.S. For Text Telephone at (TTY) please call 1 (800) 945-0258.

All other terms and conditions of the Client Manual – Consumer Accounts remain in full force and effect.

Terms, conditions and fees for accounts, products, programs and services are subject to change.

© 2013 Citibank N.A. Member FDIC

Citibank and Citi with Arc Design are registered service marks of Citigroup Inc

DFRS-AHS 2013



Cambios importantes para consumidores en los servicios de transferencias internacionales Citibank® Global Transfers y transferencias cablegráficas

Le escribimos acerca de una nueva reglamentación que implementará el artículo 1073 de la Ley Dodd Frank, que nos exige que le proporcionemos a usted determinada información cuando transfiera fondos de su cuenta de consumidor de los EE.UU. a cualquier cuenta fuera de los EE.UU. Esta reglamentación entrará en vigencia a partir del 28 de octubre de 2013.

A más tardar en esta fecha, cuando inicie transferencias internacionales de fondos al consumidor, le proporcionaremos nueva información relacionada con su transferencia. En aquellos casos en que no podamos obtener la información requerida de los bancos intermediarios o beneficiarios que necesitamos para procesar su transferencia de internacional de fondos, no podemos completar la solicitud en su nombre. Por favor, revise a continuación la información detallada referente a los servicios afectados de transferencias internacionales de fondos para consumidores.

Servicios de transferencias internacionales de fondos para consumidores afectados por la reglamentación

Servicio de transferencias internacionales de fondos para consumidores	Descripción del servicio
Transferencias cablegráficas internacionales salientes	Transfiera fondos de su cuenta de consumidor Citibank de los EE.UU. a una cuenta fuera de los EE.UU.
Transferencias internacionales Citibank Global Transfers salientes	Transfiera fondos de su cuenta de consumidor Citibank de los EE.UU. a otra cuenta de Citibank fuera de los EE.UU. donde esté disponible este servicio.

Cambios detallados en los Servicios de transferencias internacionales de fondos para el consumidor

Los cambios se aplican a ambos tipos de transferencias: Servicios de Transferencias cablegráficas internacionales salientes y a las Transferencias internacionales Citibank Global Transfers salientes	Detalles acerca de los cambios
Al originar su transferencia internacional, se le proporcionará información sobre los costos de esa transferencia y el monto de moneda que recibirá su beneficiario.	En vigencia a partir del 28 de septiembre de 2013: <ul style="list-style-type: none">• Según corresponda, la información incluirá:<ul style="list-style-type: none">- El monto de la transferencia.- El tipo de cambio.- Las comisiones (pueden estimarse sobre la base de las pautas regulatorias) y cualesquiera impuestos de los EE.UU. aplicables en relación con la transferencia.- El monto total que recibirá el beneficiario (que puede verse reducido por impuestos extranjeros y/o comisiones cobradas por el banco beneficiario).- La fecha de disponibilidad de la transferencia de fondos para el beneficiario (puede estar disponible antes).

Cambios específicos para las transferencias cablegráficas internacionales salientes

<p>Las transferencias cablegráficas internacionales solicitadas por teléfono, fax o correo requerirán que lo llamemos</p>	<p>En vigencia a partir del 30 de septiembre de 2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Deberemos llamarlo para proporcionarle la información requerida CADA VEZ que enviemos una transferencia cablegráfica internacional según estos acuerdos. La transferencia cablegráfica internacional no podrá enviarse hasta que hablemos con usted directamente y le proporcionemos la información requerida por la reglamentación. • Recomendamos que se asegure de habernos brindado su información de contacto más reciente. • Para su conveniencia, puede considerar utilizar nuestro servicio de transferencias cablegráficas de Citibank® Online.
<p>Envío de transferencias cablegráficas internacionales en una moneda diferente a la moneda establecida del mercado local de los países a los cuales se transfieren los fondos</p>	<p>En vigencia a partir del 28 de septiembre de 2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Usted debe enviar fondos en la moneda establecida del mercado local del país donde está radicada la cuenta beneficiaria si la cuenta es en moneda del mercado local. <ul style="list-style-type: none"> - Por ejemplo, si usted está enviando una transferencia cablegráfica a Japón para una cuenta beneficiaria mantenida en yenes japoneses, la transferencia debe ser enviada en yenes japoneses. • En la mayoría de los casos, usted <u>no</u> podrá enviar una transferencia cablegráfica internacional en una moneda extranjera diferente de la moneda establecida del mercado local en el país al que se transfieren los fondos. <ul style="list-style-type: none"> - Como ejemplo, no puede enviar euros a una cuenta beneficiaria en un país donde los euros no son la moneda local establecida, incluso si la cuenta es mantenida en euros. • Sin embargo, podrá enviar fondos en dólares estadounidenses si la cuenta beneficiaria es mantenida en dólares estadounidenses.
<p>Donde no se admiten monedas locales</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Continuaremos brindando la capacidad de transferir fondos en muchas monedas locales. Sin embargo, como consecuencia de estos cambios puede haber algunas monedas locales que ya no podamos admitir; en esos casos ya no podrá enviar transferencias en esas monedas a esos países.
<p>No se puede obtener información sobre comisiones de un banco intermediario y/o un banco beneficiario</p>	<p>En vigencia a partir del 28 de septiembre de 2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Es posible que algunos bancos intermediarios o banco beneficiarios no puedan proporcionar la información sobre comisiones requerida. En los casos en que no podemos obtener información sobre comisiones, no estaremos en condiciones de procesar su transferencia de fondos. Le informaremos al respecto en el momento de su solicitud.
<p>Se modificará la hora límite para el procesamiento de transferencias cablegráficas internacionales</p>	<p>En vigencia a partir del 28 de septiembre de 2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> • La hora límite para el procesamiento de una transferencia cablegráfica internacional en el mismo día a través de Citibank® Online será las 5:15 PM hora del este.

<p>Ya no se admitirá el servicio de transferencias cablegráficas internacionales nuevas recurrentes y por única vez con fecha futura</p>	<p>En vigencia a partir del 28 de octubre de 2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Usted ya no podrá establecer una transferencia cablegráfica internacional recurrente o por única vez para que sea enviada en una fecha futura a partir del 28 de octubre. • A partir de esta fecha, deberá iniciar cada transferencia el día que desea que ejecutemos su instrucción y enviemos los fondos. <ul style="list-style-type: none"> - Puede establecer una transferencia visitando una sucursal de Citibank o utilizando Citibank® Online. • Para las transferencias cablegráficas internacionales recurrentes o por única vez con fecha futura que se establezcan antes del 28 de octubre, no habrá interrupciones siempre que usted no haga cambios en las instrucciones de transferencias cablegráficas existentes de alguna manera el o despues del 28 de octubre de 2013. • Esto no afecta ninguna transferencia recurrente o transferencia cablegráfica por única vez que sea enviada automáticamente en una fecha futura a una cuenta de EE.UU.
<p>Si su transferencia cablegráfica en línea del mismo día (no recurrente) es mayor que su saldo disponible, no será enviada</p>	<p>En vigencia a partir del 28 de septiembre de 2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Su transferencia cablegráfica no se enviará si el monto es mayor que el saldo disponible en su cuenta, incluyendo cualquier protección de sobregiro Checking Plus® que tenga disponible en ese momento. Sólo podemos hacer un intento de enviar cada transferencia, así que si esto sucede, le solicitaremos que realice la nueva transferencia cuando disponga de fondos suficientes.
<p>Es posible que le solicitemos más información sobre su transferencia cablegráfica internacional</p>	<p>En vigencia a partir del 28 de septiembre de 2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Podrá observar que comenzaremos a preguntándole si la cuenta que se mantiene en el banco beneficiario está en dólares estadounidenses o en la moneda local establecida del país donde la cuenta esta abierta. <ul style="list-style-type: none"> - Si usted indica que la cuenta beneficiaria es en dólares estadounidenses, su transferencia deberá hacerse en dólares estadounidenses. - Si usted indica que la cuenta beneficiaria está en la moneda local establecida del país al cual se están transfiriendo los fondos, enviaremos la transferencia en esa moneda local. • Si usted indica que no sabe, puede elegir enviar la transferencia en dólares estadounidenses o en la moneda local establecida del país donde está radicada la cuenta beneficiaria. Le brindaremos información acerca de su transferencia dependiendo de la moneda que haya seleccionado para esa transferencia.
<p>Podemos validar la información proporcionada en las instrucciones de su transferencias cablegráficas internacionales</p>	<p>En vigencia a partir del 28 de septiembre de 2013:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Podra observar que verificaremos que el número que usted proporciona del banco beneficiario (como el "BIC" o "SORT") se corresponda con nombre del banco beneficiario que usted designó para recibir la transferencia. Si esta verificación no es satisfactoria, le informaremos al momento de su solicitud.

Cambios específicos para las transferencias internacionales Citibank Global Transfers salientes

Instrucciones y divulgaciones para transferencias internacionales Citibank Global Transfers en los cajeros automáticos de propiedad de Citibank y Citibank® Online	En vigencia a partir del 28 de septiembre de 2013: <ul style="list-style-type: none"> Esta información estará disponible únicamente en inglés y español.
Suspensión de las transferencias Citibank Global Transfers a determinados países En algunos casos, no podremos obtener la información requerida por la nueva reglamentación y es posible que se produzcan interrupciones en estos servicios de las transferencias Citibank Global Transfer.	En vigencia a partir del 28 de septiembre de 2013: <ul style="list-style-type: none"> Se suspenderán las transferencias Citibank Global Transfers que se envían de los EE.UU. a Colombia. En vigencia a partir del 28 de septiembre de 2013: <ul style="list-style-type: none"> Las transferencias "Account to Cash" que se envíen a Banamex ya no serán admitidas; estas son transferencias realizadas a una sucursal para una persona que no tiene una cuenta Banamex. Sin embargo, aun se podrán enviar transferencias directamente a una persona con una cuenta Banamex.

Recordatorio importante acerca de la provisión del número correcto de la cuenta beneficiaria y del identificador del banco beneficiario cuando se envía una transferencia de fondos internacional

Como siempre, al momento que programa su transferencia de fondos, usted debe proporcionarnos un número de cuenta del beneficiario y, cuando corresponda, el número (como "BIC" o "SORT") que identifica el banco beneficiario. Es sumamente importante que la información que nos proporcione sea precisa, ya que las instituciones confiarán en ella para procesar su transferencia de manera correcta. En caso de que usted proporcione un número de cuenta incorrecto y/o un identificador de banco beneficiario incorrecto y su transferencia sea acreditada en la cuenta equivocada, haremos los esfuerzos razonables en su nombre para recuperar los fondos. Sin embargo, usted será responsable de las pérdidas que ocasionen un número de cuenta incorrecto y/o un identificador del banco beneficiario incorrecto.

Nuevamente, gracias por elegir a Citi

Tenga a bien revisar estos cambios en nuestros servicios bancarios. Nos esforzamos por brindar a nuestros clientes una experiencia positiva y por comunicar los cambios de manera clara y oportuna, cuando es necesario implementar cambios en nuestros servicios bancarios. Si tiene alguna pregunta, llame al número de servicio al cliente de CitiPhone correspondiente que figura a continuación en cualquier momento*.

Citigold® International	(813) 604-3006 ó al 1 (866) 637-9042
International Personal Banking	(813) 604-3000 ó al 1 (800) 568-8555
Global Executive Banking: Relación de Cuentas Citi Global Executive Relación de Cuentas Citi Global Executive Preferred	(813) 604-3290 ó al 1 (866) 213-0890 (813) 604-3038 ó al 1 (866) 637-9041

* Los números telefónicos que empiezan con 1(800) ó 1(866) son sin cargo dentro de EE.UU. Para acceder al teletipo (TTY) llame al 1 (800) 945-0258.

Todos los demás términos y condiciones del Manual del Cliente - Cuentas del Consumidor continúan en plena vigencia.

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

© 2013 Citibank N.A. Miembro de FDIC.

Citibank y Citi con el Diseño de Arco son marcas de servicios registradas de Citigroup Inc.

DFRS-AHS 2013