

Know the Essential Information of Banco Citibank S.A.'s Account

Conheça as Informações Essenciais da Conta do Banco Citibank S.A.

Banco Citibank S.A. (“**CITIBANK**”) presents the essential information concerning the Deposit Account (“**Account**”), in a concise manner.

Procedures For Account Opening – Opening an Account begins when the client (“**CLIENT**”) completes the account opening form. The Account at CITIBANK will be governed by the Master Account and Service Terms (the “**MAST**”), the Confidentiality and Data Privacy Conditions (“**CDPC**”), the Country Addendum for Brazil, the Local Declaration for Brazil and the Security Procedures. The **CLIENT** will separately receive service-related materials (“**Services**”) (including Cash Management User Guide(s), user manuals, training materials, and other Service-related instructions) that will provide a description of CITIBANK’s Accounts and Services. Prior to requesting to open your Account with CITIBANK, please check your rights and duties contained in the referred agreements, made available at our website (<https://corporateportal.brazil.citibank.com/produtos-servicos/cash-management/index.htm>).

To request an account opening, the **CLIENT** must contact a CITIBANK’s relationship manager.

Basic Rules – **CLIENT**’s Account will be operated through the following: (a) **types of instructions**: (i) internal transfers between Accounts held at CITIBANK; (ii) TED, (iii) payments of payment slips (“boletos”), taxes, utility bill payments and other titles, (iv) banker’s check, (v) issuance of payment slips (“boletos”), (vi) foreign currency transfer, (vii) instant payments (Pix), when available, and (viii) other payments and receivables methods, in accordance with the Services related to the Account; in addition to the liquidity management services, according to the offering to the **CLIENT** by

O Banco Citibank S.A. (“**CITIBANK**”) apresenta as informações essenciais relativas à Conta Corrente de Depósitos (“**Account**”), de forma concisa.

Procedimentos Para Abertura da Conta – A abertura de Conta inicia-se quando o cliente (“**CLIENTE**”) preenche o formulário de abertura de conta. A Conta no CITIBANK será regida pelos Termos de Serviço e Conta Principal (o “**MAST**”), as Condições de Confidencialidade e Privacidade de Dados (“**CDPC**”), as Condições Locais do Brasil, as Declarações Locais do Brasil e os Procedimentos de Segurança. O **CLIENTE** receberá separadamente materiais relacionados aos serviços (“**Serviços**”) (incluindo o Guia do Usuário da Gestão de Caixa, manuais do usuário, materiais de treinamento e outras instruções relacionadas ao Serviço) que fornecerão uma descrição das Contas e Serviços do CITIBANK. Previamente à solicitação de abertura de sua Conta no CITIBANK, verifique os direitos e deveres previstos nos contratos indicados, disponível em nosso site (<https://corporateportal.brazil.citibank.com/produtos-servicos/cash-management/index.htm>).

Para solicitar a abertura da Conta, o **CLIENTE** deverá entrar em contato com um gerente de relacionamento do CITIBANK.

Regras Básicas – A movimentação da Conta poderá se dar por meio dos seguintes: (a) **tipos de instruções**: (i) transferências entre Contas mantidas no CITIBANK; (ii) TED, (iii) pagamentos de boletos, tributos, contas de concessionárias e demais títulos (iv) cheque administrativo, (v) emissão de boletos, (vi) transferência em moeda estrangeira, (vii) Pix, quando disponível, e (viii) demais meios de pagamentos e recebimentos, de acordo com os Serviços relacionados à Conta; além de serviços de gestão de caixa, conforme oferta do CITIBANK ao **CLIENTE**; e (b) **canais**: (i) software CitiDirect BE® (incluindo

CITIBANK; and (b) **channels**: (i) CitiDirect BE® software (including WorldLink®); (ii) Citi Connect®; (iii) Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (“**SWIFT**”); (iv) Manually Initiated Fund Transfer (“**MIFT**”); (v) Interactive Voice Response (“**IVR**”); (vi) E-mail / fax / mail / messenger / telephone with CITIBANK; and (vii) other local electronic connectivity channels.

Bank Fees: The use of banking services is subject to fees. The CLIENT will pay the CITIBANK all fees, interest and other amounts applicable to the accounts and services, as provided in the MAST.

The CLIENT has access to free essential services, which are the basic services for operating and consulting the Account, which are determined by the Central Bank, and the excess will be charged to its Account.

Existing Risks, Security Measures and Monitoring – CITIBANK has adopted numerous security procedures to help protect your Account. These protection measures include certain secure authentication methods (“**Authentication Methods**”) which are used to uniquely identify and verify the authority of the CLIENT and/or any of its users authorized by the CLIENT typically through one or a combination of mechanisms such as user ID/password pairs, digital certificates, biometrics, security tokens (deployed via hardware or software), seal/signature verification, and/or devices associated with the Authentication Methods (collectively, the “**Credentials**”). Authentication Methods and associated Credentials allow CITIBANK to verify the origin of communications received by CITIBANK. In addition, such security procedures are responsible for covering (a) CLIENT responsibilities; (b) data integrity and secure communications; and (c) information about the security manager and related functions.

The CLIENT will promptly notify CITIBANK in writing of the loss or theft of any payment instrument and will return to CITIBANK or destroy any, payment instruments and related materials when the Account is closed.

We emphasize that the electronic means of identification of the Account are personal and non-transferable and you can mitigate a significant portion of the risks associated with maintaining your Account by taking the following steps:

o WorldLink®; (ii) Citi Connect®; (iii) Sociedade de Telecomunicações Financeiras Interbancárias Mundiais (“**SWIFT**”); (iv) Transferência de fundos iniciada manualmente (“**MIFT**”); (v) Resposta de Voz Interativa (“**IVR**”); (vi) E-mail / fax / correio / mensageiro / telefone com o CITIBANK; e (vii) outros canais locais de conectividade eletrônica.

Tarifas Bancárias: A utilização de serviços bancários está sujeita à cobrança de tarifas. O CLIENTE pagará ao CITIBANK todas as taxas, juros e outros valores aplicáveis às Contas e aos Serviços, conforme disposições do MAST.

Ao CLIENTE é assegurado os serviços essenciais gratuitos, que são serviços básicos de movimentação e consulta da Conta, os quais são determinados pelo Banco Central, sendo cobrados em sua Conta os excessos.

Riscos Existentes, Medidas de Segurança e Controle – O CITIBANK adota inúmeros procedimentos de segurança que auxiliam na proteção de sua Conta. Essas medidas de proteção Os Procedimentos de Segurança incluem determinados métodos de autenticação segura (“**Métodos de Autenticação**”) que são usados para identificar e verificar exclusivamente a autoridade do CLIENTE e/ou qualquer um dos seus usuários autorizados, normalmente por meio de um ou uma combinação de mecanismos, como ID do usuário/ pares de senhas, certificados digitais, biometria, tokens de segurança (implantados via hardware ou software), verificação de selo/assinatura e/ou dispositivos associados aos Métodos de Autenticação (coletivamente, as “**Credenciais**”). Os Métodos de Autenticação e Credenciais associadas permitem ao CITIBANK verificar a origem das comunicações que recebe. Adicionalmente, referidos procedimentos de segurança são responsáveis por cobrir (a) responsabilidades do CLIENTE; (b) integridade dos dados e comunicações segura; e (c) informações sobre o usuário master e funções relacionadas.

O CLIENTE notificará imediatamente o CITIBANK, por escrito, da perda ou roubo de qualquer instrumento de pagamento e retornará ao CITIBANK ou destruirá quaisquer instrumentos de pagamento e materiais relacionados não utilizados no fechamento da Conta.

Ressaltamos que os meios de identificação eletrônicos da Conta são de uso pessoal e intransferível e para mitigar parte significativa dos riscos associados à manutenção de sua Conta, você deve adotar as seguintes medidas:

(A) Do not reveal your access code to third parties;

(B) In the event of a lost or stolen payment instrument or access code leak, please notify CITIBANK immediately through our service channels;

(C) In operations performed in electronic channels use equipment with updated security systems; and

(D) When necessary, request to CITIBANK the immediate registration of counter orders to the payment and cancellation of payment instruments, observing the legally allowed hypotheses.

Account Termination Procedures – The Accounts and Services will remain in effect until terminated upon thirty (30) days' (or, if longer, the mandatory minimum period defined under applicable law) prior written notice. In the event of a material breach by the other party or when required by any applicable law or regulation; any requirement, decree, or directive of a legal, governmental, regulatory, or similar authority; or an agreement entered into by the CITIBANK and any governmental authority or between two or more governmental authorities (such law, regulation, or authority may be domestic or foreign), termination may be exercised immediately.

CITIBANK, upon closing an account, will pay the CLIENT any final funds released for credit to the Account at the time of its closure according to the account closure instrument, with all information relating to the Account being closed.

CITIBANK emphasize that all bank products and services are subject to registration and business analysis for timely granting.

SAC Citi – Customer Service Support:
0800 979 2484 or sacatendimento@citi.com
from 8 a.m. 6p.m., on business days
and sacciti@bcatendimento.com.br
from 6 p.m. to 8 a.m., on business days,
and all hours on holidays and weekends.
For people with disability contact
at sacciti@bcatendimento.com.br.

(A) Não revelar seu código de acesso a terceiros;

(B) Na verificação de hipótese de perda ou roubo de instrumento de pagamento ou vazamento de código de acesso, por gentileza, comunique imediatamente o CITIBANK por meio de nossos canais de atendimento;

(C) Em operações realizadas em canais eletrônicos utilize equipamentos com sistemas de segurança atualizados; e

(D) Quando necessário, solicite ao CITIBANK o imediato registro de contraordem ao pagamento e cancelamento de instrumentos de pagamento, observando as hipóteses legalmente permitidas.

Procedimentos Para Encerramento da Conta – As Contas e Serviços permanecerão em vigor até serem rescindidos com notificação feita dentro de trinta (30) dias; (ou, se mais, no período mínimo obrigatório definido pela lei aplicável), por escrito. No caso de uma violação material da outra parte ou se decorrente de qualquer lei, regulamentação ou ordem de autoridade legal, governamental, reguladora ou um acordo firmado pelo CITIBANK e qualquer autoridade governamental ou entre duas ou mais autoridades governamentais (essa lei, regulamento ou autoridade pode ser nacional ou estrangeira), a rescisão poderá ser exercida imediatamente.

O CITIBANK, no fechamento da Conta, pagará ao CLIENTE quaisquer fundos finais liberados para crédito em conta, conforme o termo de encerramento, com todas as informações relacionadas à Conta a ser encerrada.

O CITIBANK ressalta que todos os produtos e serviços bancários sujeitam-se a análise cadastral e negocial para oportuna concessão.

SAC Citi – Serviço de Atendimento ao Cliente:
0800 979 2484 ou sacatendimento@citi.com
das 8h às 18h, para dias úteis
e sacciti@bcatendimento.com.br
das 18h às 8h, para dias úteis, e em todos
os horários para feriados e finais de semana.
Atendimento para pessoas com deficiência:
sacatendimento@citi.com.