



Conheça as informações essenciais da conta do Banco Citibank S.A. Know the essential information of Banco Citibank S.A.'s account

Conforme exigido pela Resolução 4.983 do Conselho Monetário Nacional, conforme aditada e/ou substituída de tempos em tempos, 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) e contratos específicos relacionados aos Serviços, conforme aplicável (tais contratos de Serviços, conjuntamente com os formulários de conta, são aqui denominados coletivamente, de "Documentos de Serviços Transacionais"), que fornecerão uma descrição das Contas e Serviços do CITIBANK. Os Documentos de Serviços Transacionais estabelecem os termos e condições dos diferentes Serviços relacionados à Conta fornecidos pelo 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) **Via Instruções:** (i) instruções de transferências entre Contas mantidas no CITIBANK; (ii) TED, (iii) instruções de pagamentos referentes a boletos, tributos, contas de concessionárias e demais títulos (iv) cheque administrativo, (v) emissão de boletos, (vi) transferências em moeda estrangeira, (vii) Pix, quando disponível, e (viii) outros Serviços de pagamentos e recebimentos relacionados à Conta; e (b) **canais:** (i) software CitiDirect BE® (incluindo o WorldLink®); (ii) Citi Connect®; (iii) Sociedade de Telecomunicações Financeiras Interbancárias Mundiais ("SWIFT"); (iv) Transferência de fundos iniciada manualmente ("MIFT"), de forma excepcional quando os canais regulares não estiverem disponíveis; (v) Resposta de Voz Interativa ("IVR"); (vi) E-mail / fax / correio / mensageiro / telefone com o CITIBANK; e (vii) outros canais locais de conectividade eletrônica aprovados pelo CITIBANK. Outros Serviços poderão ser disponibilizados pelo CITIBANK ao CLIENTE durante (e depois) o processo de abertura da Conta.

TARIFAS BANCÁRIAS: Exceto certos Serviços essenciais que são gratuitos conforme determinado pelo Banco Central do Brasil, 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.

As required by Resolution nr. 4.983 from the National Monetary Council, as the same may be amended and/or replaced from time to time, **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 forms. 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) and specific agreements related to Services, as applicable (such Services agreement, together with the account opening forms, hereinafter collectively referred as the "Transactional Services Documentation") that will provide a description of CITIBANK's Accounts and Services. The Transactional Services Documentation establishes the terms and conditions of different Account related Services provided by CITIBANK. 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) **Via Instructions:** (i) transfer instructions between Accounts held at CITIBANK; (ii) TED, (iii) payments instructions related to payment slips ("boletos"), taxes, utility bill payments and other titles, (iv) banker's check, (v) issuance of payment slips ("boletos"), (vi) foreign currency transfers, (vii) instant payments (Pix), when available, and (viii) other payments and receivables Services related to the Account; ; 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") on an exceptional basis when regular channels are not available; (v) Interactive Voice Response ("IVR"); (vi) E-mail /fax /mail / messenger / telephone with CITIBANK; and (vii) other local electronic connectivity channels approved by CITIBANK. Other Services may be made available by CITIBANK to the CLIENT during (and after) the Account opening process.

BANK FEES: Except certain essential Services which are free as established by the Central Bank, 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.



Conheça as informações essenciais da conta do Banco Citibank S.A. Know the essential information of Banco Citibank S.A.'s account

RISCOS EXISTENTES, MEDIDAS DE SEGURANÇA E CONTROLE –

Métodos de Autenticação: O CITIBANK adota inúmeros procedimentos de segurança que auxiliam na proteção de sua Conta e na prestação dos Serviços. Essas medidas de proteção 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**").

Perda de Instrumento de Pagamentos: O CLIENTE notificará imediatamente o CITIBANK, por escrito, a 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.

Confidencialidade das Credenciais e outras Informações: Ressaltamos que os meios de identificação eletrônicos da Conta, incluindo as Credenciais, são de uso pessoal e intransferível. Você pode mitigar significativamente os riscos associados a acessos não autorizados a sua Conta mediante a adoção das seguintes medidas:

- 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) Sempre use sistemas de segurança de *software e hardware* atualizados quando operar canais eletrônicos; e
- d) Quando aplicável, solicite ao CITIBANK a imediatamente cancelar: (i) pagamentos relacionados a instrumentos de pagamento, e (ii) os instrumento(s) de pagamento relevante(s), conforme permitido pela legislação e regulamentação.

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 aprovações internas.

EXISTING RISKS, SECURITY MEASURES AND MONITORING –

Authentication Methods: CITIBANK has adopted numerous security procedures to help protect your Account and the provision of Services. 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**").

Loss of Payment Instruments: The CLIENT will promptly notify CITIBANK in writing 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.

Confidentiality of Credentials and other Information: We emphasize that the electronic means of identification of the Account, including the Credentials, are personal and non-transferable You can mitigate a significantly the risks associated with unauthorized access to your Account by taking the following steps:

- 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 channels;
- c) Always use updated security systems software and hardware when operating electronic channels; and
- d) When applicable, instruct CITIBANK to immediately cancel (i) payments related to payment instruments, and (ii) the relevant payment instrument(s), as permitted by laws and regulations.

ACCOUNT CLOSURE 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 internal approvals.