

Por este medio **EL CLIENTE** (-por favor vea debajo las instrucciones para la firma de esta documentación*) acepta que ya sea Citibank, N.A. Sucursal Guatemala, o cualquier afiliada o subsidiaria de Citigroup, Inc. en el país o en el extranjero, así como sus representantes o terceros seleccionados por cualquiera de ellos (en adelante "Citi" o el "Banco"), mantendrá la Información Confidencial (tal y como se define abajo) obtenida o proporcionada por **EL CLIENTE** como consecuencia de cualquier relación que exista, presente o futura, con **EL BANCO**, de acuerdo con el proceso común y prácticas bancarias para el manejo de información de dicha naturaleza.

No obstante, El Banco o cualquiera de las entidades antes mencionadas podrán compartir, transferir, facilitar, proporcionar y/o revelar la Información Confidencial, sin responsabilidad alguna, en cualquiera de los casos siguientes: i) cuando así le sea requerido por autoridad judicial o administrativa competente en Guatemala o en el extranjero, de conformidad con cualesquiera estatutos, reglas, regulaciones, leyes y/o reglamentos vigentes o en virtud de resolución judicial firme en Guatemala o en el extranjero; ii) cuando sea requerida por la Junta Monetaria, el Banco de Guatemala o la Superintendencia de Bancos, o cualquier otra entidad fiscalizadora o reguladora nacional o extranjera de conformidad con las normas jurídicas vigentes, o se realice entre bancos y otras instituciones financieras; iii) cuando haya de proporcionarla, revelarla o facilitarla a sus empleados, funcionarios, consejeros o asesores legales ya sea internos o externos y firmas independientes de contadores y/o auditores, así como a cualquiera de las entidades relacionadas o vinculadas con cualesquiera de las entidades afiliadas a Citigroup, Inc. incluyendo sus subsidiarias, oficinas de representación, agentes o a terceras personas seleccionadas por cualquiera de las entidades antes mencionadas, cualquiera que sea su domicilio y nacionalidad, para su uso ilimitado, incluyéndose, pero no limitado a la prestación de cualquier servicio, procesamiento de datos, recolección de información o de análisis de riesgos así como burós de crédito; y iv) se proporcione a cualquier actual o potencial cesionario siempre y cuando quede sujeto a estipulaciones sustancialmente similares a las contenidas en esta sección.

Para los efectos de la presente sección, se entiende por "Información Confidencial" la información relacionada al Cliente, a sus afiliadas, o a sus representantes, que ha sido recibida por Citi, o sus respectivos representantes en el curso de proveer cuentas, productos y servicios al Cliente, incluyendo información personal del Cliente, detalles de cuentas bancarias del Cliente, información transaccional y cualquier otra información que haya sido designada por el Cliente como confidencial al momento de ser proporcionada o que una persona razonable la consideraría como confidencial o de una naturaleza exclusiva.

En tal virtud, el Cliente expresamente autoriza a las entidades relacionadas anteriormente a suministrar, proporcionar, revelar y compartir por cualquier medio o procedimiento la Información Confidencial, de conformidad con lo establecido en la presente, sin que pueda reclamar que ha habido una infracción a la confidencialidad de la información u operaciones bancarias.



Adicionalmente, con motivo del *Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)* y de cualquier otra regulación formalmente emitida por las autoridades de otros países, a las que el Banco y otras entidades que forman parte de Citi se hayan adherido, el Cliente declara que conoce, acepta y autoriza, con pleno consentimiento a cada una de ellas, para que reporten todo tipo de información y cumplan con las demás obligaciones legales y/o contractuales, derivadas de la implementación de la legislación estadounidense o de cualquier otra normativa aplicable. El Cliente declara que conoce y entiende las implicaciones que se derivan del incumplimiento de las normativas anteriormente mencionadas. De igual manera, el Cliente acepta que una vez compartida la información anteriormente mencionada, ésta quedará sujeta a la normativa extranjera aplicable. En virtud de ello, el Cliente renuncia expresamente a ejercer cualquier acción en contra de Citigroup, Inc. o cualquiera de las entidades que forman parte de Citigroup, Inc., Citibank, N.A. Sucursal Guatemala, y sus afiliadas en Guatemala o en el extranjero y declara que ni la confidencialidad de las operaciones de los particulares con las entidades bancarias y financieras, las disposiciones de la Ley de Acceso a la Información Pública ni cualquiera otra ley aplicable en Guatemala o en el extranjero serán limitación alguna para que Citi pueda cumplir dichas disposiciones. Adicionalmente, el Cliente se obliga a proporcionar oportunamente toda la información que Citi pueda necesitar, de tiempo en tiempo para cumplir cabalmente con dichas normas; y, en consecuencia el Cliente: (i) acepta que cualquier obstrucción, falta de diligencia o falsedad en la información proporcionada o cualquier falta de cumplimiento de los plazos establecidos en los requerimientos o en la entrega propia de información, facultará a Citi para, inmediatamente y sin necesidad de notificación previa, proceder a suspender las transferencias, cerrar las cuentas, y/o terminar cualquier contrato o relación que mantenga con el Cliente, sin responsabilidad alguna para la entidad; y (ii) se obliga irrevocablemente a mantener a Citigroup, Inc., Citibank, N.A. Sucursal Guatemala, o las afiliadas en Guatemala o en el extranjero (incluyendo sus empleados, asesores, representantes legales, directores y accionistas) totalmente indemnes en contra de cualquier reclamación o demanda derivada del incumplimiento de esta obligación.

Atentamente,

Fecha: _____

Nombre completo del Cliente: _____

Nombre de Representante Legal del Cliente: _____

Firma del Representante Legal del Cliente: _____

**La persona que firma esta carta declara y garantiza que tiene la autoridad para firmar (a) esta carta y (b) el Formulario W-8 o W-9 que presente por el Cliente. Esta misma persona deberá firmar la documentación indicada. En el espacio arriba donde lee "Nombre completo del Cliente", por favor incluya el nombre legal exacto del Cliente.*