

## KEY FACT STATEMENT - FX ORDER WATCH

This Key Facts Statement (KFS) provides you with important information about interest, fees, charges and other features of Fx. Order Watch. This document is being provided to you to understand the key features of Fx. Order watch and assess its appropriateness and suitability for your needs.

This KFS is to be read and understood in conjunction with Citibank's General Terms and Conditions as communicated at [https://www.citibank.ae/uae/consumer/info/terms\\_and\\_conditions.htm?icid=AEFO1](https://www.citibank.ae/uae/consumer/info/terms_and_conditions.htm?icid=AEFO1)

Citibank reserves the right to change Terms and conditions and/or interest, fees & charge at any point with 60 days prior notice.

In the event of conflict between the information provided in this document and Citibank's General Terms and Conditions, Citibank's General Terms and Conditions shall prevail.

### SECTION 1: WHAT IS THIS PRODUCT AND HOW DOES IT WORK?

The FX Order watch service allows customers to place currency trades in advance which are only executed if rates hit the desired level within the timelines set by the customer.

### SECTION 2: PRODUCT DETAILS:

#### SERVICE TYPES:

1. **Simple Order:** You place one order and we make the trade if the currency hits your desired level within the timeframe. If it doesn't the order expires. Under Simple order you can choose to do any of the following:
  - **Buy Order:** To convert one currency to another at a rate lower than the prevalent market rate
  - **Sell Order:** To convert one currency to another at a rate higher than the prevalent market rate
2. **One Order Cancels Other Order (OCO):** You place two orders at the same time. Whichever target is hit first, that trade is executed and the other order is automatically cancelled. If neither target is hit by the end of the term the order expires.
3. **If Done Order (ID):** It consists of 2 orders whereby the 2nd order (then-leg) will only be watched and executed if the 1st order (if-leg) is done.
4. **If Done, One Cancels – Other Order (IOO):** consists of 3 orders whereby if the 1st order (if-leg) is done, the 2nd and 3rd orders (then-legs) will be watched. When either one of the 2nd and 3rd orders is executed, the remaining one will be automatically cancelled.

If you wish to change or cancel an order prior to execution you can do so. Orders will remain live until you have received confirmation that the order has been cancelled.

#### MINIMUM REQUIREMENTS:

- Before you can place an order you must hold cash accounts with us in the original currency and the alternate currency. In addition, your cash account in the original currency must hold sufficient funds to cover the transaction amount.
- All orders are subject to a minimum transaction amount of USD 5,000 (or currency equivalent), if done via digital channels, or USD 50,000 when instructed to Treasury Specialist.

Further details on minimum requirements and illustrations may be found at <https://www.citibank.ae/wealth-management/investments/fx-order-watch/?icid=AEBHMMOS08>

### SECTION 3: FEES AND CHARGES

There are no fees associated with this service.

The FX rate quoted to you when confirming the transaction details will include the bank spread



**Attention: This product/service may be affected by changes in foreign currency exchange rates.**

## YOU NEED TO KNOW:

- The Foreign Exchange market is volatile; holding and investing in foreign currencies can be risky. Foreign currency markets can fluctuate based on market driven events such as data releases or important meetings of financial markets participants. One can potentially earn higher interest by investing in certain foreign currencies, losses can be incurred if the foreign currency depreciates against your home currency. Exchange controls may be applicable from time to time to certain foreign currencies. You should therefore determine whether any foreign currency holding, or foreign currency investment is suitable for you in the light of your financial circumstances, needs and objectives.
- As part of our services to you, subject to the laws in your home country, we may from time to time provide to you the information, on various foreign exchange products. Please note the following in such situations:
  - The information does not constitute investment advice and you are not obligated to accept them.
  - You should only make foreign exchange decisions that you understand, and that are consistent with your financial circumstances, needs and objectives.
  - If you require legal or tax counsel, we recommend that you consult your own independent legal and tax advisors as necessary.
  - All foreign exchange decisions relating to your account are yours solely.
  - Prior to making a foreign exchange decision, you should conduct your own study of the foreign exchange product in question to ensure that it matches your financial circumstances, needs and objectives.
- Citi Economic Forecasts on Foreign Exchange Rates are published on a periodic basis and are available on request. The forecasts are for specific time horizons and cover only specific currencies and are not a guarantee of performance.
- Deposit currencies are: United States Dollars (USD), British Pounds (GBP), Euros (EUR), Japanese Yen (JPY), Swiss Francs (CHF), Canadian Dollars (CAD), Australian Dollars (AUD), New Zealand Dollars (NZD), United Arab Emirates Dirham (AED)
- You understand that the Foreign Exchange Order Watch Service allows you to place a Limit Order to buy and/or sell specific foreign currencies. Each Limit Order placed by you is valid for a specific period as confirmed to you. The Limit Order will be executed only if the market price (as determined by you) reaches the customer price (which is inclusive of bank commission). Under certain adverse market conditions, it may be difficult or impossible to execute the Limit Order. Orders are live during market hours, and are not executable when the underlying interbank market is closed. You are fully responsible for all orders that are placed, and any cost resulting from any unwinding of any order will be borne by you.
- “Limit Order” means an order that you place to buy or sell a financial instrument at its specified price limit or better and for a specified size. The Limit Order will be triggered for execution when the price of that financial instrument reaches the specified level and the specified size of the order is available. Subject to the paragraph above, once the Limit Order has been triggered at the specified level and size, the order will be executed at the same (or better) as the price specified in the Limit Order.
- You understand that the Citi UAE Reference Exchange Rate quoted to you includes the bank commission.
- This Important Information on Spot FX Trades supplements and is incorporated into the terms and conditions.
- Details of transactions will be available in customer’s statement of account which may be availed on Citibank online, MBOL, e-mail or basis request. Customer may change alert preferences on Citibank online.
- CONTACT US: For any complaints / queries you can write to us at [uaeservice@citi.com](mailto:uaeservice@citi.com) or call us on +971 4 311 4000.

## IMPORTANT: YOUR RESPONSIBILITY TO MONITOR YOUR PORTFOLIO VALUE

We do not undertake responsibility to monitor profits and losses on your portfolio for you.

- You are responsible for monitoring your portfolio.
- You can refer to your monthly statements to see the value of your holdings (including the currencies and the amounts), and where applicable, the summary value of your holdings is also shown in USD amount. Historical records of your monthly statements can be retrieved at your convenience on Citibank online for your ease of tracking. Details pertaining to each trade is also available in the loan swap deal advice sent to you post each deal.
- For every foreign exchange transaction that is executed by you, we will also send you a Transaction Advice.

## بيان الحقائق الرئيسية - خدمة متابعة أوامر الفوركس

يُقدّم بيان الحقائق الرئيسية هذا معلومات مهمة بشأن الفائدة والرسوم والمصروفات والخصائص الأخرى لخدمة متابعة أوامر الفوركس. تُقدّم لك هذه الوثيقة لفهم الخصائص الرئيسية لخدمة متابعة أوامر الفوركس وتقييم مدى ملائمتها لاحتياجاتك.

يُقرأ ويُفهم بيان الحقائق الرئيسية هذا مع الشروط والأحكام العامة لسيتي بنك حسب ما تردّد في الموقع الإلكتروني: <https://www.citibank.ae/ar/info/terms-and-conditions?icid=AEFO1>

يحتفظ سيتي بنك بالحق في تغيير الشروط والأحكام و/أو الفائدة، والرسوم، والمصروفات في أي وقت بموجب إخطار مسبق مدته 60 يوماً.

في حال وجود تعارض بين المعلومات الواردة في هذه الوثيقة والشروط والأحكام العامة لسيتي بنك فتسري الأخيرة.

### القسم 1: ما هذا المنتج وكيف يعمل؟

تسمح خدمة متابعة أوامر الفوركس للعملاء بوضع تداولات العملة مقدماً التي تُنفذ فقط إذا وصلت الأسعار للمستوى المرغوب فيه خلال الجداول الزمنية المحددة من العميل.

### القسم 2: بيانات المنتج

#### أنواع الخدمة:

1. أمر بسيط: تقدم أمر واحد وتقوم بالتداول إذا وصلت العملة للمستوى المرغوب فيه من جانبك خلال الجدول الزمني المعني وإذا لم تصل إلى ذلك المستوى فينتهي الأمر. يمكنك اختيار أي مما يلي بموجب الأمر البسيط.
    - أمر الشراء: تحويل عملة واحدة إلى أخرى بسعر أقل من السعر السائد في السوق.
    - أمر البيع: تحويل عملة واحدة إلى أخرى بسعر أعلى من السعر السائد في السوق.
  2. عند تقديم أحد الأوامر فإنه يلغي الأمر الآخر: تقدم أمرين في نفس الوقت والذي يحقق هدفه أولاً تُنفذ عملية التداول ذات الصلة، ويلغى تلقائياً الأمر الآخر. إذا لم يحقق أي أمر هدفه بحلول نهاية المدة فينتهي الأمر.
  3. أمر إذا تم التنفيذ (ID): يتكون من أمرين، حيث يتم مراقبة وتنفيذ الأمر الثاني (then-leg) فقط إذا تم تنفيذ الأمر الأول (if-leg).
  4. أمر إذا تم التنفيذ، فإنه يلغي الأمر الآخر (IOO): يتكون من ثلاثة أوامر، حيث إذا تم تنفيذ الأمر الأول (if-leg)، سيتم مراقبة الأمرين الثاني والثالث (then-legs). وعندما يتم تنفيذ أحد الأمرين الثاني أو الثالث، سيتم إلغاء الأمر المتبقي تلقائياً.
- إذا كنت ترغب في تغيير أي أمر أو إلغائه قبل التنفيذ فيمكنك القيام بذلك. ستظل الأوامر قائمة حتى تتسلم تأكيداً بأن الأمر قد أُلغى.

#### الحد الأدنى للمتطلبات:

- قبل أن تتمكن من تقديم أي أمر يجب عليك امتلاك حسابات نقدية لدينا بالعملة الأصلية والبديلة كما يجب أن يحتوي حسابك النقدي على رصيد كافٍ بالعملة الأصلية لتغطية مبلغ المعاملة.
- تخضع جميع الأوامر للحد الأدنى لمبلغ المعاملة الذي يبلغ 5,000 دولار أمريكي (أو بعملة معادلة). إذا تم التنفيذ عبر القنوات الرقمية، أو مبلغ 50,000 دولار أمريكي عند تقديم التعليمات إلى موظف مبيعات الخزنة.

لمزيد من التفاصيل حول الحد الأدنى للمتطلبات والرسوم التوضيحية، تفضّل زيارة: <https://www.citibank.ae/ar/wealth-management/investments/fx-order-watch>

### القسم 3: الرسوم والمصروفات

لا تُفرض أي رسوم على هذه الخدمة.

يشمل سعر الفوركس المحدد لك عند تأكيد تفاصيل المعاملة فارق السعر بين العرض والطلب.

تحذير: يجوز أن يتأثر هذا المنتج أو تتأثر هذه الخدمة بأي تغييرات في أسعار الصرف الأجنبي .



## ما يجب أن تعرفه:

- إن سوق الصرف الأجنبي متقلب، والاحتفاظ بالعملات الأجنبية والاستثمار فيها يمكن أن يكون مليئاً بالمخاطر. يمكن أن تتقلب أسواق الصرف الأجنبي بناءً على الأحداث التي يحررها السوق مثل: إصدار البيانات أو عقد الاجتماعات المهمة للممارسين في الأسواق المالية. يمكن لأي شخص أن يكسب فائدة أعلى عن طريق الاستثمار في عملات أجنبية محددة، ويمكن أن تتكبد الخسائر إذا قلت قيمة العملة الأجنبية مقابل عملة دولتك. يجوز أن تسري ضوابط الصرف من حين لآخر على عملات أجنبية محددة، وعليه ينبغي عليك تحد يد أي العملات الأجنبية الأنسب لك للاحتفاظ بها أو الاستثمار فيها في ضوء ظروفك المالية، واحتياجاتك، وأهدافك.
- يجوز لنا من حين لآخر تزويدك بالمعلومات بشأن العديد من منتجات الصرف الأجنبي وذلك بوصفها جزءاً من خدماتنا لك، ومع مراعاة القوانين السارية في دولتك. يُرجى أخذ ما يلي في الاعتبار في بعض المواقف:
  - إن المعلومات لا تمثل استشارة استثمارية، ولا يلزم عليك قبولها.
  - ينبغي عليك فقط اتخاذ القرارات المتعلقة بالصرف الأجنبي التي تفهمها، والتي تتماشى مع ظروفك المالية، واحتياجاتك، وأهدافك.
  - إذا كنت تحتاج إلى مشورة قانونية أو ضريبية فنوصي بقيامك باستشارة مستشار قانونيين والضريبيين المستقلين والتابعين لك، حسب ما يكون ضرورياً.
  - تتخذ بمفردك جميع قرارات الصرف الأجنبي المتعلقة بحسابك.
  - قبل اتخاذ أي قرار متعلق بالصرف الأجنبي ينبغي عليك إجراء دراستك الخاصة لمنتج الصرف الأجنبي المعني لضمان أنه يتماشى مع ظروفك المالية، واحتياجاتك، وأهدافك.
- نُنشر توقعات سيتي بنك بشأن أسعار الصرف الأجنبي على أساس دوري، وتكون متاحة عند الطلب. إن التوقعات تصدر لمدد زمنية محددة، وتغطي عملات محددة فقط، ولا تمثل ضماناً للأداء.
- عملات الوديعة هي: الدولار الأمريكي، والجنيه الإسترليني، واليورو، والين الياباني، والفرنك السويسري، والدولار الكندي، والدولار الأسترالي، والدولار النيوزيلندي، والدرهم الإماراتي.
- تفهم أن خدمة متابعة أوامر الفور كس تسمح لك بوضع أمر بحد معين لشراء و/أو بيع عملات أجنبية محددة. كل أمر بحد معين مقدم من جانبك يسري لمدة معينة حسب ما تؤكدته أنت. سوف يُنفذ الأمر بحد معين فقط إذا وصل سعر السوق) حسب ما تحدده (لسعر العميل) الذي يشمل عمولة البنك. قد يكون من الصعب أو المستحيل بسبب بعض الظروف المعاكسة في السوق تنفيذ الأمر بالحد المعين. تكون الأوامر قائمة أثناء ساعات السوق ولا يمكن تنفيذها عند إغلاق سوق التداول بين البنوك. تتحمل المسؤولية كاملة عن جميع الأوامر المقدمة وتتحمل أي تكاليف ناشئة عن عدم تصفية أي أمر.
- "الأمر بالحد" يقصد به أي أمر تقدمه لشراء أي سند مالي أو يبيعه بحد السعر المحدد الخاص به، أو بسعر أفضل وبحجم محدد. سيقدّم الأمر بالحد ليُجرى تنفيذه عندما يصل سعر الأداة المالية المعنية للمستوى المحدد وعندما يكون الحجم المحدد للأمر متاحاً. مع مراعاة الفقرة المذكورة أعلاه، فور تقديم الأمر بالحد بمستوى وحجم محدد فسوف يُنفذ الأمر بنفس السعر المحدد في الأمر بالحد (أو بسعر أفضل).
- تفهم أن سعر الصرف المرجعي لسيتي الإمارات العربية المتحدة المحدد لك يشمل عمولة البنك.
- تعد هذه المعلومات المهمة بشأن تداولات الفور كس الفورية جزءاً من الشروط والأحكام وتُدرج بها.
- ستكون تفاصيل المعاملات متاحة في كشف حساب العميل الذي يجوز أن يحصل عليه من خلال خدمة سيتي بنك أونلاين، أو لخدمة المصرفية عبر الهاتف المتحرك من سيتي بنك، أو البريد الإلكتروني، أو عند الطلب. يجوز للعميل تغيير القائمة المفضلة للتبيلات من خلال خدمة سيتي بنك أونلاين.
- للاتصال بنا: لأي شكاوى/ استفسارات يمكنك مخاطبتنا على [uaeservice@citi.com](mailto:uaeservice@citi.com)، أو الاتصال بنا على: +971 4 311 4000

## مهم: مسؤوليتك لمراقبة قيمة محفظتك

لا نتولى نيابة عنك مسؤولية مراقبة الأرباح والخسائر في محفظتك.

- تتحمل مسؤولية مراقبة محفظتك.

يمكنك الرجوع لكشوفاتك الشهرية للاطلاع على قيمة مدخراتك (شاملة العملات والمبالغ) ومتى كان قابلاً للتطبيق، يكون ملخص قيمة مدخراتك مبيناً أيضاً بالدولار الأمريكي. يمكن استرجاع القیود التاريخية لكشوفاتك الشهرية في أي وقت من خلال خدمة سيتي بنك أونلاين للتسهيل عليك متابعتها. كما تكون التفاصيل المتعلقة بكل عملية تداول متاحة في إشعار خيار مبادلة القرض المرسل لك بعد كل صفقة.

- بالنسبة لكل معاملة صرف تنفذها، سوف نرسل لك إشعاراً بالمعاملة .