

TÉRMINOS Y CONDICIONES

Corporación de Protección al Inversionista en Valores (SIPC)

Puede obtener información sobre SIPC, incluido el folleto de SIPC, comunicándose con SIPC al (202) 371-8300 o en el sitio web de SIPC en <http://www.sipc.org>

Divulgación para la Regulación del Mejor Interés (BI)

Como casa de bolsa registrada, Banorte Securities International Ltd., “BSI” en adelante, se compromete a actuar en el mejor interés de los clientes minoristas al realizar recomendaciones, sin anteponer los intereses de BSI o del profesional financiero a los intereses del cliente.

Plan de Continuidad de Negocios

BSI ha desarrollado un Plan de Continuidad del Negocio sobre cómo responderemos a eventos que interrumpan significativamente nuestro negocio. Dado que el momento y el impacto de los desastres y las perturbaciones son impredecibles, tendremos que ser flexibles a la hora de responder a los acontecimientos reales a medida que se produzcan. Teniendo esto en cuenta, le brindamos esta información sobre nuestro plan de continuidad del negocio.

Contáctenos

Si después de una interrupción importante del negocio no puede comunicarse con nosotros como lo hace habitualmente al +1 (713) 980-4600, o visite nuestro sitio web en www.banortesecurities.com . Si no puede acceder a nosotros a través de ninguno de esos medios, debe llamar o visitar el sitio web del custodio de su cuenta, Pershing LLC, para obtener instrucciones sobre cómo puede brindarle servicios en caso de una interrupción comercial significativa, como acceso rápido a fondos y valores, ingresar órdenes y procesar otras transacciones comerciales, de transferencia de efectivo y de valores para su(s) cuenta(s). El número de teléfono y la información del sitio web de Pershing LLC figuran en su estado de cuenta.

Nuestro Plan de Continuidad de Negocio

Planeamos recuperarnos y reanudar rápidamente las operaciones comerciales después de una interrupción comercial significativa y responder salvaguardando a nuestros empleados y propiedades, realizando una evaluación financiera y operativa, protegiendo los libros y registros de la empresa y permitiendo a nuestros clientes realizar transacciones comerciales. En resumen, nuestro plan de continuidad del negocio está diseñado para



permitir que nuestra empresa reanude sus operaciones lo más rápido posible, dado el alcance y la gravedad de la interrupción del negocio.

Nuestro plan de continuidad de negocio aborda: respaldo y recuperación de datos; todos los sistemas de importancia crítica; evaluaciones financieras y operativas; comunicaciones alternativas con clientes, empleados y reguladores; ubicación física alternativa de los empleados; impacto crítico en proveedores, contratistas, bancos y contrapartes; reportes regulatorios; y garantizar a nuestros clientes un rápido acceso a sus fondos y valores si no podemos continuar con nuestro negocio.

Nuestra firma de compensación, Pershing LLC, respalda registros importantes en un área geográficamente separada. Si bien cada situación de emergencia plantea problemas únicos basados en factores externos, como la hora del día y la gravedad de la interrupción, nuestra empresa de compensación nos ha informado que su objetivo es restablecer sus propias operaciones y poder completar las transacciones existentes y aceptar nuevas transacciones y pagos dentro de las 24 horas. Sus pedidos y solicitudes de fondos y valores podrían sufrir retrasos durante este período.

Perturbaciones Comerciales

Las perturbaciones comerciales importantes pueden variar en su alcance. Por ejemplo, podrían afectar sólo a nuestra empresa, a todo el edificio en el que está ubicada nuestra empresa, al distrito comercial donde está ubicada nuestra empresa y a la ciudad donde estamos ubicados, o incluso a toda la región. Dentro de cada una de estas áreas, la gravedad de la alteración también puede variar de mínima a grave. En caso de interrupción únicamente de nuestra empresa o de un edificio que alberga nuestra empresa, transferiremos nuestras operaciones a un sitio local cuando sea necesario y esperamos recuperarnos y reanudar las actividades comerciales dentro de las 24 horas. En caso de una interrupción que afecte a nuestro distrito comercial, ciudad o región, transferiremos nuestras operaciones a un sitio fuera del área afectada y las recuperaremos y reanudaremos las operaciones dentro de las 48 horas. En cualquier situación, planeamos continuar con nuestro negocio, transferir operaciones a nuestra firma de compensación si es necesario y notificarle a través de nuestro sitio web, www.banortesecurities.com. Si la importante interrupción del negocio es tan grave que nos impide continuar en el negocio, aseguraremos el rápido acceso de nuestros clientes a sus fondos y valores.

Para más Información

Si tiene preguntas sobre nuestra planificación de continuidad del negocio, puede contactarnos al +1 (713) 980-4600.

Ley Patriota de EE. UU./Procedimientos Contra el Lavado de Dinero y Programa de Identificación de Clientes.



Se promulgó la Ley USA PATRIOT (Unir y fortalecer a Estados Unidos proporcionando las herramientas apropiadas necesarias para interceptar y obstruir el terrorismo), para fortalecer la capacidad del gobierno de los Estados Unidos para combatir el financiamiento del terrorismo y el lavado de dinero. La Ley USA PATRIOT exige que las instituciones financieras como BSI obtengan, verifiquen y registren información que identifique a cada persona o entidad con una relación en una institución financiera. Al abrir una cuenta, BSI debe obtener su nombre, dirección, número de identificación del contribuyente y otra información y documentación que se utilizará para verificar su identidad. Si bien es posible que se requiera que BSI divulgue esta información de conformidad con las leyes, reglas o regulaciones aplicables, de lo contrario se mantendrá confidencial de acuerdo con nuestra Política de Privacidad.

Como lo exige la ley federal, si BSI no puede verificar su identidad, no podremos abrir una cuenta ni establecer una relación con usted. BSI se reserva el derecho de solicitar información o documentación adicional en cualquier momento a su exclusivo criterio. Los cambios importantes en la información de la cuenta deben enviarse por escrito a BSI en Banorte Securities International, Ltd., 5075 Westheimer, Suite 975W Houston, Texas 77056, Atención: Departamento de Cumplimiento.

Aviso de Queja del Cliente: Declaración de Divulgación de la Regla 17a-3(a)(18)(ii) de la SEC

Banorte Securities International, Ltd., de conformidad con la Regla SEC 17a-3(a)(18)(ii), le proporciona esta declaración para brindarle un nombre, número de teléfono y dirección, en caso de que necesite reportar o notificar informarnos de una posible queja relacionada con su cuenta. Si por algún motivo cree que tiene una queja, comuníquese de inmediato con nuestras oficinas, ya sea por correo postal a Banorte Securities International, Ltd., 5075 Westheimer, Suite 975W Houston, Texas 77056, Atención: Departamento de Cumplimiento, o por teléfono al +1 (713) 980-4600 y solicite hablar con nuestro Oficial de Cumplimiento.

Divulgación de Comunicaciones Electrónicas

Información Importante

Lea atentamente lo siguiente, ya que contiene las condiciones que rigen cualquier comunicación electrónica entre usted y BSI y sus afiliados. Al participar en comunicaciones electrónicas con BSI y sus afiliados, usted acepta estos términos y condiciones de uso. BSI y sus afiliados pueden modificar estos términos y condiciones sin previo aviso. Debe

consultar esta página web de vez en cuando para revisar los términos y condiciones actuales porque son vinculantes para usted y, si corresponde, para su organización.

A menos que se indique específicamente lo contrario, el contenido de cualquier comunicación electrónica (incluido el correo electrónico, la mensajería instantánea, la mensajería de texto, etc.) y sus archivos adjuntos tienen únicamente fines informativos y no deben considerarse como oferta para comprar o vender valores, futuros, opciones, productos de inversión u otros productos o servicios financieros; como confirmación oficial de cualquier transacción, valoración o declaración oficiales de BSI y sus afiliados. Los archivos adjuntos que forman parte de una comunicación electrónica pueden contener divulgaciones y exenciones de responsabilidad importantes adicionales, que usted debe leer.

Comunicaciones Electrónicas e Información Privilegiada

Las comunicaciones electrónicas pueden contener información privilegiada o confidencial, o pueden estar protegidas de otro modo por inmunidad al producto del trabajo u otras normas legales. No se renuncia ni se pierde ninguna confidencialidad o privilegio por ninguna comunicación transmitida erróneamente. Está prohibido el acceso, copia o reutilización de la información por parte de destinatarios no previstos o no autorizados. Si no es el destinatario previsto de una comunicación electrónica, notifique al remitente, elimínela y no lea, imprima, divulgue, copie, conserve o redistribuya ninguna parte de dicha comunicación electrónica. Las comunicaciones electrónicas no están destinadas a ser distribuidas ni utilizadas por ninguna persona o entidad en ningún lugar donde dicha distribución o uso sería contrario a la ley o regulación o sometería a cualquier empresa afiliada a cualquier requisito de registro dentro de dicha ubicación. BSI y sus afiliados no renuncian a ningún derecho de propiedad intelectual en ninguna comunicación electrónica.

No Envíe Información Confidencial Electrónicamente

BSI y sus afiliados no pueden ofrecer garantías absolutas de que todas las transmisiones electrónicas (enviadas o recibidas) sean seguras, estén libres de errores, no estén dañadas, estén incompletas o libres de virus y/o no se pierdan, se entreguen incorrectamente, se destruyan, se retrasen o sean interceptadas/descifradas por otros. Por lo tanto, BSI y sus afiliados no recomiendan el envío de información confidencial o de identificación personal a través de comunicaciones electrónicas y renuncian a toda responsabilidad con respecto a las comunicaciones electrónicas (y el contenido de estas) si están dañadas, perdidas, destruidas, retrasadas, incompletas, entregadas incorrectamente o interceptadas/descifradas o de otra manera malversado por otros.

Información Sujeta a Cambios

La información contenida en una comunicación electrónica está sujeta a cambios sin previo aviso y, a menos que se indique lo contrario, las opiniones expresadas son las del autor y pueden diferir de otras dentro de BSI y sus afiliados. La información representa una

vista a la fecha de la comunicación electrónica y está sujeta a cambios y/o retiro en cualquier momento sin previo aviso.

Archivado Y Monitoreo de Comunicaciones Electrónicas

Cualquier comunicación electrónica que se realice dentro o a través de BSI y los sistemas de sus afiliados estará sujeta a ser archivada, monitoreada y producida para los reguladores y en litigio de acuerdo con BSI y las políticas de sus afiliados y las leyes, reglas y regulaciones locales. Las comunicaciones electrónicas podrán archivarse en países distintos de aquel en el que usted se encuentra, y podrán ser tratadas de acuerdo con las leyes y regulaciones del país de cada individuo incluido en toda la cadena de mensajes.

La Comunicación Electrónica No Reemplaza el Asesoramiento Financiero

Los destinatarios deben buscar asesoramiento financiero sobre la conveniencia de invertir en cualquier valor mencionado en una comunicación electrónica y deben comprender que es posible que no se realicen declaraciones sobre las perspectivas futuras de los instrumentos o los valores incluidos en ellos. No se puede garantizar que BSI y sus filiales puedan comprar o vender los valores u otros productos o servicios financieros mencionados en una comunicación electrónica a dichos precios en su nombre por parte de otras partes o participantes del mercado. El rendimiento pasado no es necesariamente indicativo de resultados futuros. BSI y sus afiliados no brindan asesoramiento fiscal, contable o regulatorio.

Divulgación de la Circular 230 del IRS:

La información contenida en este documento no constituye asesoramiento de inversión, financiero, fiscal o legal. Además, esta información es de naturaleza general y no pretende reflejar ningún plan específico. Comuníquese con su asesor personal de inversiones, financiero, fiscal o legal con respecto a sus necesidades y situación específicas. De conformidad con la Circular 230 del IRS, le informamos que cualquier asesoramiento fiscal federal de EE. UU. contenido en este documento no está destinado ni está escrito para ser utilizado, y no puede utilizarse, con el fin de (i) evitar sanciones según el Código de Impuestos Internos, o (ii) promover, comercializar o recomendar a otra parte cualquier transacción o asunto contenido en este documento.

Condiciones de Uso

BSI mantiene este sitio (el "Sitio") para la información, educación y comunicación personal de nuestros clientes e invitados. Por favor, siéntase libre de navegar por el sitio. El espectador no puede distribuir, modificar, transmitir, reutilizar, volver a publicar ni utilizar el contenido del Sitio para fines públicos o comerciales, incluidos el texto, las imágenes, el audio y el video. El acceso y uso del Sitio también está sujeto a los siguientes términos y

condiciones (“Términos y condiciones”) y a todas las leyes aplicables. Al acceder y navegar por el Sitio, el espectador acepta, sin limitación ni calificación, lo siguiente:

- El espectador debe asumir que todo lo que aparece en el Sitio tiene derechos de autor, a menos que se indique lo contrario, y no puede usarse excepto según lo dispuesto en estos Términos y Condiciones. BSI no garantiza ni declara que el uso de los materiales mostrados en el Sitio no infringirá derechos de terceros que no sean propiedad de BSI ni estén afiliados a ella.
- Si bien BSI hace esfuerzos razonables para incluir información precisa y actualizada información en el Sitio, BSI no ofrece garantías ni representaciones en cuanto a su exactitud. BSI no asume responsabilidad alguna por errores u omisiones en el contenido del Sitio.
- El uso y la navegación en el Sitio corren por cuenta y riesgo del visitante. Ni BSI ni ninguna otra parte involucrada en la creación, producción o entrega del Sitio es responsable de ningún daño directo, incidental, consecuente, indirecto o punitivo que surja del acceso o uso del Sitio. Sin limitar lo anterior, todo lo que aparece en el Sitio se proporciona "TAL CUAL" SIN GARANTÍA DE NINGÚN TIPO, YA SEA EXPRESA O IMPLÍCITA, INCLUYENDO, PERO NO LIMITADO A, LAS GARANTÍAS IMPLÍCITAS DE COMERCIALIZACIÓN, IDONEIDAD PARA UN PROPÓSITO PARTICULAR O NO INFRACCIÓN. Tenga en cuenta que es posible que algunas jurisdicciones no permitan la exclusión de garantías implícitas, por lo que es posible que algunas de las exclusiones anteriores no se apliquen al espectador. Consulte las leyes locales para conocer las restricciones o limitaciones relacionadas con la exclusión de garantías implícitas.
- BSI tampoco asume ninguna responsabilidad y no será responsable de ningún daño o virus que pueda infectar el equipo informático del espectador u otra propiedad debido al acceso, uso o navegación del sitio por parte del espectador o la descarga de cualquier material, dato, texto, imagen, video o audio en el Sitio.
- Cualquier comunicación o material que el espectador transmita al Sitio mediante correo electrónico o de otro modo, incluidos cualquier dato, pregunta, comentario, sugerencia o similares, es y será tratado como no confidencial y no propietario. Todo lo que el espectador transmita o publique puede ser utilizado por BSI o sus afiliados para cualquier propósito, incluidos, entre otros, reproducción, divulgación, transmisión, publicación, difusión y publicación. Además, BSI es libre de utilizar cualquier idea, concepto, conocimiento o técnica contenida en cualquier comunicación enviada al Sitio para cualquier propósito, incluido, entre otros, el desarrollo, la fabricación y la comercialización de productos utilizando dicha información.
- Las imágenes de personas o lugares que se muestran en el Sitio son propiedad de BSI o se utilizan con su permiso. El uso de estas imágenes está prohibido. Cualquier uso no autorizado de las imágenes puede violar las leyes de derechos de autor, las leyes de

marcas registradas, las leyes de privacidad y publicidad, y las regulaciones y estatutos de comunicaciones.

- Las marcas comerciales, logotipos y marcas de servicio (colectivamente las “Marcas comerciales”) que se muestran en el Sitio son marcas comerciales registradas y no registradas de BSI y otros. Nada de lo contenido en el Sitio debe interpretarse como una concesión, por implicación, impedimento o de otro modo, de cualquier licencia o derecho para utilizar cualquier Marca Comercial mostrada en el Sitio. Está estrictamente prohibido el uso indebido de las Marcas comerciales mostradas en el Sitio o de cualquier otro contenido del Sitio, excepto lo dispuesto en estos Términos y condiciones. Tenga en cuenta que BSI hará cumplir agresivamente sus derechos de propiedad intelectual con todo el peso de la ley, incluida la búsqueda de acciones penales.

BSI puede actualizar en cualquier momento estos Términos y condiciones actualizando esta publicación. Los visitantes están sujetos a dichas revisiones y, por lo tanto, deben visitar periódicamente esta página para revisar los Términos y condiciones actuales.

- [FORMULARIO CRS \(RESUMEN DE RELACIÓN CON EL CLIENTE\)](#)
- [POLÍTICA DE PRIVACIDAD](#)
- [VERIFICACIÓN DE BANORTE SECURITIES COMO CORREDOR DE BOLSA](#)
- [VERIFICACIÓN DE CORREDOR DE BOLSA](#)
- [AVISOS](#)
- [HERRAMIENTA CRS REGULATORIO](#)
- [GUÍA DE SERVICIOS DE CORRETAJE Y DIVULGACIONES](#)