

# **ACM Advanced Currency Markets S.A.**

## **DOCUMENTACIÓN PARA LA APERTURA DE CUENTA Cuentas individuales**

**Información personal**

*(Se deben completar todos los campos)*

Sr.       Sra./Srta.

Nombre: \_\_\_\_\_ Apellidos: \_\_\_\_\_

Fecha de nacimiento: \_\_\_\_\_ Nacionalidad: \_\_\_\_\_

Estado civil: \_\_\_\_\_ Número de Pasaporte: \_\_\_\_\_

Domicilio: \_\_\_\_\_

Código postal \_\_\_\_\_ Ciudad: \_\_\_\_\_

País: \_\_\_\_\_ Correo electrónico: \_\_\_\_\_

Nº de teléfono personal: \_\_\_\_\_ Fax: \_\_\_\_\_

Nº de teléfono del trabajo: \_\_\_\_\_ Móvil: \_\_\_\_\_

**Información para la verificación de la identidad:**

Apellidos de la madre: \_\_\_\_\_

Ciudad de nacimiento del padre: \_\_\_\_\_

- Instrucciones para el envío de correspondencia:
- Retener correspondencia (según se establece en las Condiciones Generales)
  - Enviar correspondencia por correo electrónico
  - Enviar toda la correspondencia al domicilio de la sociedad (indicado más arriba)
  - Enviar correspondencia a:  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Divisa de denominación de la cuenta**    USD     EUR     GBP     CHF     JPY   
(Todos los fondos enviados a la cuenta se convertirán a la moneda indicada más arriba)

Declaro que la información que contiene la presente Documentación de apertura de cuenta es verdadera y no contiene errores y certifico que la/s firma/s es/son auténtica/s y que todas las fotocopias, incluidas las copias de verificación de los documentos, son fieles copias.  
Reconozco que los retiros de efectivo no podrán realizarse a través de esta cuenta.

Lugar y fecha: \_\_\_\_\_

**Firma:** \_\_\_\_\_

Para ser completado por ACM	Firma y sello de ACM
Número de cliente _____	

## Perfil del cliente

A fin de conocer mejor a nuestro cliente, las directrices regulatorias suizas nos exigen que solicitemos completar las preguntas indicadas a continuación con gran exactitud y detalle.

### Información sobre la actividad profesional:

Nombre de la empresa: \_\_\_\_\_ Dirección: \_\_\_\_\_

Tipo de empresa / actividad comercial: \_\_\_\_\_

Cargo:  Miembro del personal  Miembro de gerencia  Junta ejecutiva

¿Trabaja en forma independiente?  Sí  No

¿Ejerce algún cargo público importante? No:   
Sí:  En caso afirmativo, indique cuál: \_\_\_\_\_

ACM utilizará esta información para determinar su capital de riesgo:

**Ingreso anual promedio neto**

hasta \$50.000  
 \$50'000 a \$100'000  
 \$100'000 a \$150'000  
 Más de \$150'000

**Patrimonio neto promedio**

hasta \$50'000  
 \$50'000 a \$100'000  
 \$100'000 a \$150'000  
 Más de \$150'000

**Monto planificado de inversión**

hasta \$50'000  
 \$50'000 a \$100'000  
 más de \$100'000

**Origen del monto de inversión planificado**  
(Puede seleccionar más de una respuesta)

Ahorros  
 Renta proveniente del trabajo/pensión  
 Herencia  
 Ganancia en el mercado financiero  
 Otros: \_\_\_\_\_

**Realizará sus operaciones:**

por teléfono  
 en línea  
 ambos

### Frecuencia diaria de operaciones (por cada compra y liquidación subsiguiente)

Menos de 10 operaciones  10-20  Más de 20

**Tamaño promedio de las operaciones:** 100k-500k  500k-1Mio  1Mio-5Mio  más de 5Mio

Lugar y fecha: \_\_\_\_\_ **Firma:** \_\_\_\_\_

Para ser completado por ACM:  Número de cliente _____	Firma y sello de ACM
---	----------------------

## **Declaración general de riesgo**

---

El riesgo de pérdida en el mercado de divisas al contado puede ser muy importante. Deberá considerar cuidadosamente si dichas inversiones son adecuadas para usted, teniendo en cuenta sus circunstancias y recursos financieros. Deberá tener en cuenta especialmente los siguientes puntos:

1. Una orden *Stop Loss* le permite limitar las pérdidas. Sin embargo, si la tendencia del mercado es negativa con respecto a su posición, en poco tiempo podrá sufrir la pérdida total de los fondos colocados mediante un margen o depósito en ACM Advanced Currency Markets SA.. Asimismo, se le podrá requerir que deposite un margen adicional importante, con poco tiempo de anticipación, para mantener su posición. Si usted no proporciona los fondos adicionales en el tiempo requerido, se podrán liquidar sus posiciones a pérdida y será responsable del pago de cualquier saldo negativo.
2. Algunas condiciones del mercado dificultan o imposibilitan que las órdenes se puedan ejecutar al precio establecido.
3. Una posición de *spread* puede ser tan riesgosa como una posición larga (o corta) y puede ser más compleja.
4. Debido a que el monto del margen inicial puede ser pequeño, el alto grado de apalancamiento que se obtiene en las Operaciones de Divisas al Contado puede jugar a favor o en contra suyo. El apalancamiento puede producir grandes pérdidas o también grandes ganancias.
5. El Banco u Operador a través del cual ACM Advanced Currency Markets SA realiza operaciones en su nombre o ACM Advanced Currency Markets SA por sí mismo, también puede realizar transacciones por su cuenta en el mismo mercado que usted, y en este caso la participación podría ser contraria a sus intereses.
6. La situación de insolvencia de ACM Advanced Currency Markets SA o de un Banco o Corredor que contrata ACM Advanced Currency Markets SA para efectuar transacciones a su nombre puede llegar a producir el cierre de sus posiciones, aunque usted no lo desee.
7. El Cliente debe saber que las transacciones que se realizan a través de los servicios de intermediación de ACM Advanced Currency Markets SA, pueden ser de naturaleza especulativa. Esto puede dar lugar a grandes pérdidas dentro de un período relativamente corto, que no se puede prever y que puede generar la pérdida total de los fondos depositados en ACM Advanced Currency Markets SA. Estas pérdidas podrán atribuirse a la tendencia negativa del mercado, a la acumulación de posiciones o a la acumulación de comisión y cargos relacionados con las transacciones.
8. El Cliente debe saber que en algunos casos la naturaleza de las transacciones ejecutadas por ACM Advanced Currency Markets SA, de acuerdo con las instrucciones impartidas por usted, no podrán ejecutarse instantáneamente en casos de que una divisa opere de manera irregular o esporádica e impida la cotización cierta de un precio en todo momento, o que no se pueda realizar la transacción al precio cotizado por la ausencia de una contraparte.
9. Las operaciones en línea, más allá de la comodidad y eficiencia que representan, no reducen necesariamente los riesgos asociados con las operaciones de divisas.

En esta breve declaración no se pueden incluir todos los riesgos de inversión inherentes al mercado de divisas al contado. Le recomendamos analizar atentamente dicha inversión antes de comprometer los fondos en una operación de divisas al contado.

Declaro haber leído y comprendido la Declaración de Riesgo presentada anteriormente.

Lugar y fecha: \_\_\_\_\_

**Firma:** \_\_\_\_\_

## Declaración de conformidad ('Compliance')

Mediante la firma del presente documento, el firmante declara lo siguiente:

1. ACM Advanced Currency Markets SA considerará capital de Riesgo a los depósitos efectuados en una cuenta de ACM Advanced Currency Markets SA..
2. Los depósitos efectuados en ACM Advanced Currency Markets SA no provienen de dinero prestado ni tampoco se necesitarán con urgencia.
3. El mercado de divisas al contado es muy volátil y en un corto período esta volatilidad puede ocasionar la pérdida total de los fondos.
4. ACM Advanced Currency Markets SA es sólo un *broker* que ejecuta una operación y no tomará decisiones ni abrirá posiciones para sus clientes El cliente también confirma que gestiona su propia cuenta aún cuando ACM Advanced Currency Markets SA reciba sus órdenes a través de un agente. ACM Advanced Currency Markets SA se reserva el derecho de verificar cualquier orden antes de ejecutarla.
5. ACM Advanced Currency Markets SA es sólo un *broker* de ejecución y no asumirá responsabilidad alguna por el resultado de cualquier transacción, sea ésta positiva o negativa, en la cuenta del cliente.
6. Podría suceder que ACM Advanced Currency Markets SA tuviera posiciones en la misma dirección del mercado que el cliente. Pero también podría suceder que ACM Advanced Currency Markets SA tuviera posiciones que especulen en sentido opuesto al del cliente.
7. Los contratos y documentos adjuntos firmados por el cliente han sido comprendidos en su totalidad. En caso de dudas, se podrá ofrecer al cliente la traducción de un determinado documento.
8. En caso de que desee hacer alguna pregunta, el cliente siempre podrá ponerse en contacto con el funcionario de conformidad ('*compliance*') o con ACM Advanced Currency Markets SA..
9. El cliente posee experiencia previa en operaciones de compra y venta en mercados volátiles.

¿Usted comprendió...

1. qué significa el riesgo de pérdida?  SÍ
2. la política de margen de ACM Advanced Currency Markets SA?  SÍ  
(margen mínimo 1%, apalancamiento 100/1)
3. **Política de liquidación** de ACM Advanced Currency Markets SA: ACM Advanced Currency Markets SA ofrece un **apalancamiento MÁXIMO DEL 1%**. En caso de que el nivel de mi margen descendiera por debajo del 1% **TODAS las posiciones abiertas se cerrarán de inmediato**, sin que ACM Advanced Currency Markets SA me notifique o contacte previamente. Al marcar este casillero, comprendo y acepto la política de liquidación automática mencionada anteriormente.  SÍ

Lugar y fecha: \_\_\_\_\_

Firma: \_\_\_\_\_

**Responsabilidad por las instrucciones impartidas por medios de telecomunicación**

El Cliente solicita a ACM Advanced Currency Markets SA ejecutar operaciones de acuerdo con las instrucciones impartidas por teléfono, fax, correo electrónico o cualquier otro medio de comunicación que cada tenedor de futuros, apoderado o representantes autorizados imparta **individualmente** a ACM Advanced Currency Markets SA, aun cuando estas instrucciones no fueran confirmadas por escrito.

ACM Advanced Currency Markets SA no aceptará ninguna responsabilidad en caso de malentendido, error en la identificación de la persona que imparte la instrucción u otros errores de su parte relacionados con el método de comunicación que podrían traer aparejadas pérdidas u otros inconvenientes al Cliente.

Si usted realiza transacciones por un sistema electrónico, estará expuesto a los riesgos asociados con el sistema, entre otros, las fallas del equipo y de los programas. La falla de cualquier sistema puede ocasionar que su orden no se pueda ejecutar, o que no se puedan cumplir sus instrucciones.

ACM Advanced Currency Markets SA se reserva el derecho de no ejecutar instrucciones transmitidas por teléfono o fax. Se podrán grabar las conversaciones telefónicas y usted se compromete a aceptar dichas grabaciones como prueba definitiva y vinculante de las instrucciones impartidas.

Lugar y fecha: \_\_\_\_\_

**Firma:** \_\_\_\_\_

**Establecimiento de la Identidad del Beneficiario**  
**(Formulario A de acuerdo con Art. 4 LBA y de 16 a 23 OBA AdC)**

Por la presente, el que subscribe declara:

**Que la parte contratante es, en efecto, el beneficiario único y final de los activos depositados con ACM Advanced Currency Markets SA.**

**SI ÉSTE NO ES EL CASO:**

**Si usted no es el propietario beneficiario de los fondos, marque la siguiente casilla y complete la información solicitada:**

**QUE EL PROPIETARIO/PROPIETARIOS DE LOS ACTIVOS DEPOSITADOS CON ACM ADVANCED CURRENCY MARKETS SA ES/SON EL/LOS SIGUIENTE/S (POR FAVOR RELLENE UN FORMULARIO A POR CADA PROPIETARIO):**

Apellidos / Nombre de la sociedad: \_\_\_\_\_

Nombre / Modelo Jurídico: \_\_\_\_\_

Fecha de Nacimiento / Fecha de constitución de la sociedad: \_\_\_\_\_

Dirección / Oficina Registrada: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Nacionalidad / País de Constitución: \_\_\_\_\_

Pasaporte/Número ID: \_\_\_\_\_ Fecha / Lugar de Expedición \_\_\_\_\_

Profesión / Actividad Empresarial: \_\_\_\_\_

- Primera entrega del Formulario A
- Adjunto a otro/s Formulario/s A ya existente/s
- Sustituye a todos los Formularios A anteriores

La parte contratante está obligada a informar inmediatamente a ACM Advanced Currency Markets SA en caso de que se produzca algún cambio.

**Importante**

El concepto de “**beneficiario**” se refiere a la persona última propietaria de los activos depositados. El beneficiario no tiene necesariamente el poder de representación o la potestad signataria para la relación empresarial. Este formulario es un **documento de acuerdo con el art. 110 para. 5 del Código Penal Suizo (SPC)**. Por lo tanto, si se rellena el siguiente formulario de forma intencionada con información falsa, se podrían aplicar cargos penales de acuerdo con el art. 251 del SPC (falsificación de documentos: pena de hasta cinco años de cárcel).

Lugar y fecha: \_\_\_\_\_

Firma 1. \_\_\_\_\_

## Condiciones generales

Las Condiciones Generales (en adelante “El Acuerdo”) se aplicarán a todas las operaciones realizadas entre ACM Advanced Currency Markets SA (en adelante ACM) y sus clientes (en adelante “el Cliente”)

### **1. Interpretación**

En estas Condiciones, las siguientes palabras y expresiones tendrán los siguientes significados:

“Cuenta”, significa una cuenta del cliente con ACM.

“Acuerdo”, significa las Condiciones Generales, cada Contrato y cualquier documento que modifique y/o exprese ser complementario del Acuerdo, o de una de sus partes y que en su conjunto constituyen un único acuerdo entre el Cliente y ACM.

“Persona Autorizada”, significa una persona autorizada por el Cliente para impartir instrucciones a ACM de acuerdo con lo dispuesto en la cláusula 3.

“Día Hábil”, significa un día en el que los bancos y/o mercados cambiarios están abiertos para realizar operaciones comerciales en Ginebra, Suiza.

“Nota de Confirmación”, significa un documento en el que se confirma la celebración de un Contrato.

“Reglas de mercado”, significa las reglas, reglamentaciones, usos y costumbres de cualquier organización o mercado que participa en la ejecución o liquidación de un contrato y el poder o autoridad que se le ha conferido.

“Servicios”, significa los servicios que prestará ACM en virtud del presente Contrato.

“Fecha Valor” significa la fecha de liquidación de un contrato indicada en la Nota de Confirmación correspondiente.

En estas Condiciones, salvo que se indique lo contrario:

Las palabras expresadas en singular incluirán el plural y viceversa, y las palabras que denotan un género determinado, incluirán todos los demás géneros.

Cuando se hace referencia a personas, el término incluye firmas, empresas o cualquier asociación o sociedad (tenga personería jurídica separada o no).

Los títulos se utilizan sólo por cuestiones de claridad y no afectarán la interpretación del presente.

### **2. Servicios**

En virtud de los términos del presente Acuerdo, el Cliente podrá efectuar transacciones con ACM en relación con los siguientes instrumentos:

Contratos en divisas al contado y a plazo

Swaps de divisas

Las demás inversiones que ACM pudiera acordar oportunamente por escrito.

Los Servicios comprenden transacciones con margen, en las cuales el Cliente debe depositar efectivo para garantizar el cumplimiento de las obligaciones asumidas en virtud del Contrato.

Tanto ACM como el Cliente deberán celebrar Contratos como titulares, a menos que se establezca de otro modo por escrito. Si el Cliente actúa en representación de un titular, independientemente de que el Cliente revele quién es ese titular a ACM Advanced Currency Markets, ACM no aceptará a ese titular como cliente indirecto, salvo que se acuerde de otro modo por escrito. Además, el Cliente declara que reconoce los requisitos de identificación establecidos por la Ley Federal Suiza sobre el Lavado de Dinero, y se compromete a proporcionar a ACM la identidad y los datos particulares del titular en un documento separado (Véase el Formulario de verificación de identidad de beneficiario. Formulario A)

En líneas generales, ACM no proporcionará asesoramiento al Cliente. En caso de que ACM efectuará una transacción con el

Cliente o para él, no podrá interpretarse que ACM recomienda la transacción, o está de acuerdo con sus fundamentos o que la transacción es adecuada para el Cliente

En caso de que se produzcan errores de cotización debido a que el operador de ACM digita erróneamente el monto, como por ejemplo cuando se digita un costo superior al real de la cotización, ACM no será responsable de los errores resultantes en los saldos de las cuentas. ACM se reserva el derecho de introducir las correcciones o ajustes necesarios en la cuenta correspondiente. Toda disputa derivada de tales errores de cotización será resuelta tomando como base el valor justo de mercado de una divisa en el momento en que se produjo tal error.

El Cliente reconoce que se efectuarán muchos Contratos sujetos a las Reglas de Mercado y de conformidad con ellas. En particular, el Cliente reconoce que las Reglas del Mercado generalmente comprenden el otorgamiento de amplios poderes para los casos de situaciones de emergencia o no deseables, y el cliente conviene que si cualquier mercado u otra organización iniciara una acción que afectara a un Contrato, ACM podrá tomar cualquier medida que considere recomendable, a su sola discreción, en relación con los intereses del Cliente y/o ACM.

ACM podrá determinar razonablemente que existe una situación de emergencia o una condición excepcional en el mercado, un “Evento de Fuerza Mayor”, en cuyo caso ACM deberá tomar las medidas que sean razonables para informar al cliente, en su debido momento. Un Evento de Fuerza Mayor deberá incluir, aunque no se limita a: cualquier acto, evento o incidente (que incluye sin límites, interrupciones de suministro de energía o fallas electrónicas o del equipo, huelgas, terrorismo o conmoción civil) que, en opinión de ACM le impide mantener un mercado ordenado en una o más divisas en relación con las cuales, habitualmente ACM permite al Cliente celebrar Contratos;

La suspensión o cierre de cualquier mercado, o el abandono o fracaso de cualquier evento en el que ACM basa sus cotizaciones o con el cual éstas se relacionan, o la imposición de límites o términos especiales o no habituales en las operaciones de cualquiera de esos mercados o sobre ese evento, o si se observara un movimiento excesivo en el nivel de cualquier tipo de cambio y/o mercado pertinente.

La información o cualquier opinión expresada en el sitio web de ACM y/o la documentación contractual o de otro tipo, no constituye una invitación, oferta o recomendación de ACM de compra o venta de divisas ni tampoco de cualquier otra transacción.

### **3. Instrucciones**

El Cliente puede impartir instrucciones orales o escritas a ACM que actuará en virtud de las instrucciones orales o escritas provenientes de cualquier persona autorizada o de cualquier persona que, en opinión de ACM, pareciera ser la persona autorizada, sin perjuicio de que en realidad dicha persona no lo esté.

Para estos fines, las instrucciones escritas podrán ser proporcionadas por carta, fax, a través de Internet u otros medios de comunicación electrónicos, y las instrucciones orales se podrán impartir en persona o por teléfono. ACM no estará obligada a confirmar dichas instrucciones

El Cliente informará a ACM la identidad de las personas autorizadas para impartir instrucciones a ACM en su representación de conformidad con los fines de este Acuerdo y a este fin. Estas notificaciones se harán por escrito y detallarán todos los nombres, y las muestras de firmas de la persona o personas autorizadas. El Cliente podrá revocar esta notificación por escrito aunque esta revocación sólo entrará en vigor cuando ACM notifique la recepción del aviso de revocación. ACM no será responsable por las pérdidas directas o indirectas ocasionadas a raíz de la falta de notificación de dicha revocación por parte del Cliente.

Una vez que se imparte la instrucción en representación del Cliente, no se puede rescindir, retirar o modificar sin el consentimiento expreso de ACM. A su pleno criterio, ACM podrá rechazar cualquier instrucción que el Cliente o su representante haya impartido para realizar una operación, sin brindar ninguna explicación y sin tener responsabilidad por la pérdida que ello ocasione.

El cliente deberá proporcionar instrucciones de inmediato (y dentro de los límites fijados por ACM) atento al pedido de ACM, con respecto a cualquier Contrato existente o propuesto. Si el Cliente no lo hace de inmediato, ACM podrá tomar las medidas que a su criterio considere adecuadas, a costa del Cliente, para su propia protección y la del Cliente.

ACM no será responsable por las pérdidas, gastos, costos sufridos o incurridos y las responsabilidades del Cliente resultantes de las instrucciones impartidas o de cualquier otra comunicación que se efectúe a través de Internet. El Cliente será responsable el único responsable por todas las órdenes y la precisión de la información que se envía a través de Internet utilizando el nombre del Cliente o el número de identificación personal. ACM no ejecutará una orden hasta haber confirmado la orden al Cliente. La transmisión de una orden no dará lugar a un Contrato vinculante entre ACM y el Cliente. ACM reconocerá las instrucciones orales o escritas, según corresponda.

Si ACM no recibiera instrucciones del Cliente para liquidar Contratos abiertos al cierre del Día Hábil, dos días antes de la Fecha Valor del mencionado Contrato, ACM estará autorizada (aunque no obligada) a permutar todos dichos Contratos hasta la próxima fecha valor que opere. (Renovación)

El cliente deberá indemnizar a ACM y mantenerla indemne por las pérdidas que ACM sufriera, resultantes de cualquier error en las instrucciones impartidas por la Persona Autorizada, o por actuar en función de dicha instrucción impartida, o aparentemente impartida, por la Persona Autorizada.

ACM podrá requerir la confirmación (aunque no estará obligada) de cualquier instrucción, si fuera necesario o deseable para ACM, o si dicha instrucción se tratara del cierre de una cuenta o de la remisión de dinero al Cliente.

#### **4. Declaraciones, garantías y reconocimientos del cliente**

El Cliente declara, garantiza y se compromete en el momento de celebrar el presente Acuerdo a realizar cualquiera de los Contratos establecidos en el presente que:

- No posee ninguna incapacidad legal ni tampoco está sujeto a ninguna ley o reglamentación que le impida la celebración de este Acuerdo o de cualquiera de los contratos que se contemplan en el presente Acuerdo;
- Ha obtenido todos los consentimientos necesarios y posee la autoridad para celebrar este Acuerdo (y si el cliente fuera una empresa, posee la autorización y las facultades conferidas por la sociedad u otra autoridad según lo previsto en los documentos de constitución y funcionamiento);
- Todas las sumas destinadas por medio de depósitos o garantías estarán libres de garantías, derechos de preferencia, prendas o gravámenes, en todo momento;
- Observa el cumplimiento de todas las leyes a las cuales está sujeto, incluidas, entre otras, las leyes y reglamentaciones tributarias, los requisitos de control de cambio y los requisitos de inscripción;
- Y por último, que la información que el Cliente proporciona a ACM es completa, precisa y no confusa en ningún aspecto sustancial.

El Cliente conviene y reconoce que:

- En líneas generales, ACM no proporcionará asesoramiento al Cliente. En caso de que ACM

efectuara una transacción con el Cliente o para él, no podrá interpretarse que ACM recomienda hacer dicha transacción, o está de acuerdo con sus fundamentos o que considera adecuada esa transacción para el Cliente;

- Las operaciones en divisas conllevan un alto grado de riesgo y las tendencias adversas del mercado pueden producir pérdidas, que excedan el monto original depositado por el Cliente y, en consecuencia, éste debe afrontar la pérdida de esas sumas de dinero que remite a ACM en calidad de depósito y satisfacer de otro modo las pérdidas resultantes del contrato;
- ACM no será responsable de informar al Cliente las obligaciones tributarias que pueden derivar de los servicios que le presta en virtud del presente;
- El mercado de divisas no está regulado y, a pesar de que todos los Contratos se celebran de conformidad con la legislación vigente el Cliente no podrá ampararse en los beneficios de ninguna ley o régimen compensatorio respecto de las operaciones en divisas que realice a través de ACM;
- Salvo en lo que respecta a su calificación como intermediario financiero, en virtud de la Ley Federal Suiza sobre el Lavado de Dinero, ACM no está sujeto a ningún permiso u otros requisitos regulatorios.

#### **5. Dinero del Cliente**

El dinero del Cliente no se separará del dinero de ACM. ACM podrá utilizarlo en el curso de sus negocios y en caso de quiebra, el Cliente tendrá la categoría de acreedor quirografario de ACM Advanced Currency Markets SA.

#### **6. Depósitos con margen, garantías y pagos**

El Cliente deberá pagar a ACM:

Los montos requeridos por ACM y en la divisa aceptable para ACM como margen inicial o de variación.

Los montos de dinero, requeridos o necesarios para garantizar la aprobación de un débito en cualquier Cuenta.

Sin limitar la obligación del Cliente de garantizar depósitos con margen, ACM no tendrá obligación alguna de garantizar el cumplimiento del Cliente con los requisitos de depósito del margen antes de efectuar un Contrato y, las obligaciones del Cliente respecto de un Contrato no serán menores si ACM no exigiera el pago de los depósitos del margen pendientes antes de celebrar el Contrato.

ACM podrá utilizar el dinero que recibe del Cliente a fin de cumplir con sus obligaciones hacia terceros, y no estará obligada a informar al Cliente respecto de los ingresos resultantes que obtuviera.

El Cliente deberá entregar de inmediato todo el dinero que se establece en el Contrato, de conformidad con los términos previstos en él, y con las instrucciones que ACM imparta con el objeto de que ACM pueda dar cumplimiento a las obligaciones asumidas en virtud de cualquier Contrato pertinente celebrado entre ACM y un tercero.

ACM podrá (aunque no estará obligada a hacerlo) convertir a cualquier otra divisa el dinero que retiene para el Cliente, según considere necesario o deseable para cubrir las obligaciones y responsabilidades del Cliente en esa divisa, al tipo de cambio que ACM elija.

Si el Cliente no suministra el depósito de margen u otra suma adeudada en virtud del presente Acuerdo en relación con cualquier Contrato, ACM podrá cerrar o abrir Contratos sin previa notificación al Cliente y aplicar las ganancias al pago de las sumas adeudadas a ACM Advanced Currency Markets SA. ACM se reserva el derecho de devolver los fondos al Cliente en cualquier momento, indicando las razones de tal acción o sin hacerlo.

### **7. Derecho de prenda, de preferencia, de compensación y de retención**

ACM estará facultada para compensar los saldos de todas las cuentas que el Cliente tiene abiertas con ACM (independientemente de la designación de divisa de la cuenta) o compensar cada saldo en forma individual. En relación con todos los reclamos que surjan de la relación comercial que mantiene con el Cliente, independientemente de la fecha de vencimiento o de las divisas en las cuales están denominados, ACM tendrá un derecho de preferencia, de prenda y de retención sobre todos los bienes que el cliente tiene a su nombre o que están depositados en ACM.

### **8. Nota de Confirmación y Resúmenes mensuales**

Con respecto a cada Contrato celebrado entre ACM y el Cliente, ACM enviará al Cliente una Nota de Confirmación de la operación comercial el Día Hábil en el que el Contrato se formaliza. El hecho de que ACM no envíe la Nota de Confirmación no menoscabará los derechos adquiridos y las obligaciones contraídas por las partes en virtud de un Contrato. Todos los meses, dentro de las dos semanas posteriores a la finalización de cada mes calendario, se enviará al cliente un resumen mensual de cada Cuenta, incluidos los Contratos abiertos que pudiera tener el cliente.

El Cliente debe verificar los contenidos de cada documento que le envíe ACM Advanced Currency Markets SA. Si no hubiera un error manifiesto, dichos documentos serán considerados definitivos, excepto que el Cliente notifique a ACM por escrito en contrario, dentro de los cinco Días Hábiles posteriores a la recepción de dicho documento.

### **9. Incumplimiento**

ACM podrá cerrar cualquier Contrato en forma total o parcial, sin el requisito de notificación previa, o de recibir la autorización del Cliente, y de realizar cualquier otro bien del Cliente que tuviere en su poder, en cualquier momento o luego de suceder cualquiera de los siguientes eventos:

- El Cliente no realiza cualquiera de los pagos que se adeudan en función de este Acuerdo, en la fecha de vencimiento.
- El Cliente no respeta todas o algunas disposiciones del presente Contrato, o no las cumple o comete violación sustancial de las presentaciones, garantías y compromisos indicados en esta cláusula.
- El Cliente fallece, es declarado ausente o insano.
- Se presenta un pedido de quiebra contra el Cliente o, si se trata de una sociedad de personas, contra uno o más de sus socios, o si se trata de una sociedad, el Cliente toma medidas o inicia procedimientos al amparo de las leyes insolvencia y quiebra, o se inician dichos procedimientos en su contra, incluidos sin carácter restrictivo, las medidas que se tomen para el nombramiento de un albacea, síndico, administrador o funcionario de características similares para su empresa o bienes o para una parte de ellos;
- Se presenta un pedido de liquidación del Cliente;
- Se dicta una sentencia o se resuelve la liquidación del cliente (siempre que no sea a los fines de reconstrucción de buena fe o fusión);
- El Cliente solicita una convocatoria de acreedores para llegar a un arreglo con sus acreedores o a una quita de la deuda;
- Se impone el secuestro, ejecución u otro proceso sobre la propiedad del Cliente, y no se produce el levantamiento de esta medida o el pago dentro de las dos semanas;
- Cualquier garantía creada por hipoteca o derecho de garantía se torna exigible y el acreedor hipotecario o el titular del derecho de garantía toma medidas para ejecutarla;
- Cualquiera de las deudas del Cliente o de cualquiera de sus subsidiarias se declara vencida y pagadera de inmediato, o antes de la fecha de vencimiento en razón del incumplimiento por parte del Cliente o de

cualquiera de sus subsidiarias, o bien el Cliente o cualquiera de sus Subsidiarias no paga esta deuda en la fecha de vencimiento;

- En el caso de que un organismo o autoridad reguladora solicitara a ACM o al Cliente cerrar total o parcialmente un Contrato que ACM razonablemente considera necesario para su protección.

Sin perjuicio de todos los demás derechos que pudiera tener, ACM estará autorizada a combinar o consolidar todas o algunas de las cuentas que el Cliente mantiene con ella para compensar los montos que el cliente le adeuda con las sumas que ACM adeuda al Cliente. Toda caución, garantía o compensación que el Cliente otorgue a ACM por cualquier propósito se extenderá hasta el monto que el Cliente quede adeudando luego de practicar la mencionada compensación.

### **10. Comunicaciones**

Las comunicaciones que deban efectuarse al Cliente se deberán hacer a la dirección, teléfono fax o dirección de correo electrónico que se informe a ACM oportunamente para este propósito. Toda comunicación por teléfono, fax o correo electrónico será considerada realizada o, según el caso, entregada, cuando se expide. Cualquier comunicación por carta se considerará efectivamente cursada, dos días hábiles después de haber sido enviada a la dirección indicada, por correo de primera clase, en el caso de una dirección dentro de Suiza, o seis días hábiles luego del envío, si la dirección estuviera fuera de Suiza. El Cliente deberá garantizar que luego de serle enviada a la dirección indicada se comunicará con el Cliente o con el representante designado por teléfono, fax o correo electrónico,

A pedido especial del Cliente, ACM podrá retener en depósito todas las comunicaciones relativas al Cliente (Retener Correspondencia). Las comunicaciones que retiene ACM se considerarán fehacientes a partir de la fecha indicadas en ellas,

aun cuando la entrega real al Cliente se produzca en una fecha posterior. El Cliente se compromete a retirar la correspondencia retenida por ACM, por lo menos, una vez cada doce meses. En caso de que no se produzca la entrega efectiva, ACM podrá enviar la correspondencia a la dirección que el Cliente le informara por correo o por fax o, si no hubiera especificado una dirección de correo, a la última dirección conocida del Cliente. ACM no asumirá ninguna responsabilidad por la retención de las comunicaciones dirigidas al Cliente, ni tampoco por el envío a la última dirección conocida del Cliente.

Las comunicaciones dirigidas a ACM se deberán efectuar a la dirección y al número de teléfono notificado al Cliente para este fin, y se considerarán fehacientes únicamente cuando efectivamente hayan sido recibidas por ACM.

### **11. Operaciones por Internet y electrónicas**

Dado que ACM no controla la fuente de señal, la recepción o trayectoria de la información en Internet u otros medios de comunicación electrónica, ni la configuración del equipo del Cliente ni la confiabilidad de sus conexiones, ACM no se responsabiliza por los reclamos, pérdidas, daños, costos o gastos, incluidos los honorarios legales, que surjan directa o indirectamente por la interrupción o falla de cualquier sistema de transmisión o comunicación o equipo de computación, ya sea que pertenezca a ACM, al Cliente, a cualquier mercado o sistema de compensación cuando el Cliente opera en línea a través de Internet.

El Cliente está obligado a mantener las contraseñas en secreto y a asegurarse de que terceros no puedan acceder a los sistemas a través de los cuales se realizan las operaciones cambiarias. El Cliente será responsable ante ACM por las operaciones ejecutadas con la contraseña del Cliente aún cuando tal uso pudiera ser equivocado.

**12. Grabación de la conversación**

El Cliente acuerda y acepta expresamente que ACM puede grabar todas las conversaciones telefónicas que mantengan las partes. Dichas grabaciones serán propiedad de ACM y el Cliente conviene que el uso de ellas o de su transcripción podrá ser utilizado como prueba por ACM en una disputa o posible disputa entre las partes en virtud de este Acuerdo. Cualquiera de estas grabaciones o transcripciones podrá ser destruida de conformidad con las prácticas habituales.

**13. Cuentas conjuntas**

Si el Cliente fuera más de una persona (en el caso de cuentas que tienen más de un titular) las responsabilidades de cada una de estas personas será solidaria y mancomunada y ACM podrá actuar de acuerdo con las instrucciones impartidas por estas personas o por quienes ACM considera que lo son.

**14. Indemnización y limitación de la responsabilidad**

Por el presente, el Cliente conviene hacerse cargo de todas las pérdidas, gastos, costos, (incluidos los gastos legales), y las responsabilidades emergentes de cualquier tipo, directas o indirectas, derivadas del cumplimiento adecuado de las obligaciones o ejecución de sus derechos por parte de ACM, o bien en caso de violación del presente Acuerdo por parte del cliente.

Estas indemnizaciones serán complementarias a cualquier otro derecho, indemnización o reclamo que ACM pudiera exigir o ejercer en función del presente Acuerdo o de la legislación general y no se verán afectadas por ningún cambio o limitación del presente acuerdo.

Estas indemnizaciones sobrevivirán la terminación del Acuerdo.

**15. Divulgación de información**

Al celebrar el presente Acuerdo, el Cliente autoriza a ACM a divulgar la información relacionada con el Cliente que pueda serle requerida por cualquier ley, reglamento o autoridad regulatoria, incluso por cualquier Regla del Mercado, sin notificar previamente al Cliente.

**16. Terminación**

Cada una de las partes podrá rescindir el presente Acuerdo previa notificación a la otra por escrito, en donde se especificará la fecha a partir de la cual entrará en vigor dicha rescisión y, en caso de que no se indique, la rescisión tendrá efecto inmediato.

Al rescindir el presente Acuerdo o posteriormente, ACM tendrá el derecho (aunque no estará obligada) de cerrar parcial o totalmente todos los Contratos abiertos vigentes a la fecha de rescisión. Los términos del presente Acuerdo seguirán siendo vinculantes para las partes en relación con dichos Acuerdos.

**17. Modificaciones al Acuerdo**

ACM se reserva el derecho de modificar el presente Acuerdo en cualquier momento. Se notificará al cliente acerca de dichas modificaciones por carta circular por correo electrónico o por otro medio adecuado. Las Modificaciones se considerarán aprobadas salvo que se impugnen por escrito o por correo electrónico dentro de los treinta días a partir de la fecha de notificación de las Modificaciones.

**18. General**

El presente Acuerdo será vinculante para ambas partes y redundará en beneficio de ellas y en el de sus respectivos sucesores y cesionarios. No obstante, el Cliente no podrá ceder los derechos adquiridos y las obligaciones contraídas en virtud del presente Acuerdo o de cualquier otro Contrato sin previo consentimiento de ACM.

Si, en cualquier momento, cualquiera de las disposiciones del presente Acuerdo fuera o pudiera ser considerada ilegal, inválida o inejecutable en cualquier aspecto, de conformidad con las leyes de cualquier jurisdicción, la legalidad, validez y ejecución de las restantes disposiciones del presente Acuerdo no se verán afectadas como tampoco la legalidad, validez o ejecución de dicha cláusula en cualquier otra jurisdicción.

ACM no será responsable ante el Cliente por la falta de cumplimiento de las obligaciones contraídas en el presente Acuerdo cuando dicho incumplimiento obedeciera directa o indirectamente a circunstancias ajenas a su control.

La falta o demora del ejercicio de cualquiera de los derechos adquiridos en virtud del presente por parte de ACM, no podrá operar como renuncia a esos derechos, ni tampoco menoscabarlos o impedir que se ejerzan en el futuro.

El presente Acuerdo constituye el acuerdo total entre las partes con respecto al objeto y sustituye cualquier acuerdo previo que con él se relacione.

**19. Legislación aplicable y jurisdicción**

El presente Acuerdo será regido por la legislación suiza. El lugar de cumplimiento y la jurisdicción para cualquier procedimiento, de cualquier naturaleza, incluso en el caso de que el domicilio del Cliente esté situado en el exterior, será Ginebra, Suiza. No obstante, ACM conserva el derecho de iniciar acciones en el país donde el Cliente haya fijado su domicilio o ante cualquier otro tribunal competente en cuyo caso se aplicará la ley suiza.

De acuerdo con los requisitos legales y reglamentarios de Suiza, cuando ACM sospeche, de buena fe, que los bienes depositados por el Cliente, son de origen delictivo, estará obligada a comunicar estas sospechas a las Autoridades competentes de Suiza, de conformidad con las obligaciones que le competen en virtud de la Ley Federal Suiza de Lavado de Dinero. En dichos casos, ACM posee la obligación legal de bloquear inmediatamente todos los bienes del Cliente que estén vinculados a la información comunicada. Mientras que los bienes permanezcan bloqueados, ACM no podrá informar a sus Clientes y/o terceros acerca de la comunicación.

En razón de que el Cliente ha sabe que ACM debe cumplir con la Ley Federal Suiza de Lavado de Dinero, se compromete a proporcionar a ACM un documento separado con información completa y precisa, que comprenda, entre otros, la identificación del beneficiario de los activos y, si fuera solicitado por ACM, la aclaración de los antecedentes económicos de la empresa y cualquier otra información que ACM pueda requerir de manera razonable, a fin de dar cumplimiento a la Ley Federal Suiza sobre el Lavado de Dinero.

Se pone a disposición del Cliente una copia de la traducción de los documentos para su mayor comodidad. En caso de conflicto entre el texto original en inglés y cualquier traducción de este Acuerdo o de cualquier otro acuerdo entre ACM y el Cliente, prevalecerá la versión en inglés.

**Declaro que he leído y comprendido las Condiciones Generales expuestas arriba.**

Lugar y fecha: \_\_\_\_\_

Firma: \_\_\_\_\_

**COORDENADAS DE LA CUENTA BANCARIA DEL CLIENTE**

Para el reembolso total o parcial de los fondos del cliente (**obligatorio**)

Nombre del banco del titular de la cuenta: \_\_\_\_\_

Dirección del banco (incluido el país) \_\_\_\_\_

Beneficiario (debe ser el mismo que el titular de la cuenta del cliente): \_\_\_\_\_

Número completo de la cuenta o IBAN: \_\_\_\_\_

Código de sucursal: \_\_\_\_\_

Swift y/o ABA: \_\_\_\_\_

El cliente autoriza a ACM a cerrar cualquier posición abierta en relación con esta cuenta en caso de que el cliente desee reembolso parcial o total de los fondos

**Firma del titular de la cuenta:**

\_\_\_\_\_

Por favor indique el monto de su primera transferencia a fin de poder agilizar el rastreo:

USD  EUR  GBP  CHF  JPY  Monto: \_\_\_\_\_

**¿Cómo nos conoció?**  
(Marque los casilleros que correspondan)

RUSLAN MUHOTDINOV

Publicidad impresa

Información en los medios

Amigo/recomendación

Búsqueda en Internet. En este caso, indique el motor de búsqueda:  
\_\_\_\_\_

Otros: \_\_\_\_\_

Otro sitio. En este caso, indique el nombre del sitio Web  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**POR FAVOR FACILÍTENOS LA DOCUMENTACIÓN SIGUIENTE:**

**UNA COPIA COMPULSADA DE SU PASAPORTE, DONDE APAREZCA CALARAMENTE SU FIRMA ASÍ COMO SU FOTOGRAFÍA. DICHO DOCUMENTO DEBE SER COMPULSADO ANTE NOTARIO PÚBLICO Y LA AUTENTICACIÓN DEBE TENER UNA ANTIGUEDAD INFERIOR A 6 MESES Y**

**UNA COPIA DE UNA FACTURA DE CONSUMO (LUZ, GAS, TELÉFONO, ETC.) COMO JUSTIFICATIVO DE SU DOMICILIO.**