

**Northbound Securities LLC Customer Agreement**

In consideration of Northbound Securities LLC, and their agents and assigns (collectively, "Northbound" or the "Broker") opening one or more accounts on the customer's behalf ("Customer Account(s)" or the "Account(s)") for the purchase, sale or carrying of securities or contracts relating thereto and/or the borrowing of funds, the Customer represents and agrees with respect to all Accounts, whether margin or cash, to the terms set forth below (the "Customer Agreement"). When used in this Customer Agreement, the word "Customer" means the owner(s) of the Account. For the avoidance of doubt, in the case of a joint account, the word "Customer" means each of the owners of the joint Account.

**THE CUSTOMER UNDERSTANDS THAT THE TERMS AND CONDITIONS OF THIS AGREEMENT GOVERN ALL ASPECTS OF RELATIONSHIP WITH THE BROKER REGARDING THE CUSTOMER'S ACCOUNTS. THE CUSTOMER WILL CAREFULLY READ, UNDERSTAND AND ACCEPT THE TERMS AND CONDITIONS OF THIS CUSTOMER AGREEMENT BEFORE CLICKING "SUBMIT APPLICATION" OR OTHER SIMILARLY WORDED BUTTON. IF THE CUSTOMER HAS ANY QUESTIONS ABOUT ANY OF THE PROVISIONS IN THIS CUSTOMER AGREEMENT, THE CUSTOMER MAY EMAIL [SUPPORT@SPROUTFI.COM](mailto:SUPPORT@SPROUTFI.COM). THE CUSTOMER UNDERSTANDS THAT CLICKING "SUBMIT APPLICATION" IS THE LEGAL EQUIVALENT OF MANUALLY SIGNING THIS AGREEMENT AND THE CUSTOMER WILL BE LEGALLY BOUND BY ITS TERMS AND CONDITIONS. BY ENTERING INTO THIS AGREEMENT, THE CUSTOMER ACKNOWLEDGES RECEIPT OF THE BROKER'S PRIVACY POLICY. THE CUSTOMER UNDERSTANDS THAT THIS CUSTOMER AGREEMENT MAY BE AMENDED FROM TIME TO TIME BY THE BROKER, WITH REVISED TERMS**

**Contrato de Cliente da Northbound Securities LLC**

Em consideração à Northbound Securities LLC, e seus agentes e cessionários (coletivamente, "Northbound" ou a "Corretora") abrindo uma ou mais contas em nome do cliente ("Conta(s) do Cliente" ou a(s) "Conta(s)") para a compra, venda ou transporte de títulos ou contratos relacionados e/ou o empréstimo de fundos, o Cliente representa e concorda com relação a todas as Contas, seja margem ou dinheiro, com os termos estabelecidos abaixo (o "Contrato do Cliente"). Quando usada neste Contrato do Cliente, a palavra "Cliente" significa o(s) proprietário(s) da Conta. Para evitar dúvidas, no caso de uma conta conjunta, a palavra "Cliente" significa cada um dos proprietários da Conta conjunta.

**O CLIENTE ENTENDE QUE OS TERMOS E CONDIÇÕES DESTE CONTRATO REGEM TODOS OS ASPECTOS DO RELACIONAMENTO COM A CORRETORA EM RELAÇÃO ÀS CONTAS DO CLIENTE. O CLIENTE LERÁ, COMPREENDERÁ E ACEITARÁ CUIDADOSAMENTE OS TERMOS E CONDIÇÕES DESTE CONTRATO DO CLIENTE ANTES DE CLICAR EM "ENVIAR CADASTRO" OU OUTRO BOTÃO COM REDAÇÃO SEMELHANTE. SE O CLIENTE TIVER ALGUMA DÚVIDA SOBRE QUALQUER UMA DAS DISPOSIÇÕES DESTE CONTRATO DE CLIENTE, O CLIENTE PODERÁ ENVIAR UM E-MAIL PARA [SUPPORT@SPROUTFI.COM](mailto:SUPPORT@SPROUTFI.COM). O CLIENTE ENTENDE QUE CLICAR EM "ENVIAR CADASTRO" É O EQUIVALENTE LEGAL DA ASSINATURA MANUAL DESTE CONTRATO E O CLIENTE ESTARÁ LEGALMENTE VINCULADO AOS SEUS TERMOS E CONDIÇÕES. AO CELEBRAR ESTE CONTRATO, O CLIENTE CONFIRMA O RECEBIMENTO DA POLÍTICA DE PRIVACIDADE DA CORRETORA. O CLIENTE ENTENDE QUE ESTE CONTRATO DE CLIENTE PODE SER**

POSTED ON THE BROKER'S WEBSITE. THE CUSTOMER AGREES TO CHECK FOR UPDATES TO THIS CUSTOMER AGREEMENT. THE CUSTOMER UNDERSTANDS THAT BY CONTINUING TO MAINTAIN A SECURITIES BROKERAGE ACCOUNT WITHOUT OBJECTING TO ANY REVISED TERMS OF THIS CUSTOMER AGREEMENT, THAT THE CUSTOMER IS ACCEPTING THE TERMS OF THE REVISED CUSTOMER AGREEMENT AND WILL BE LEGALLY BOUND BY ITS TERMS AND CONDITIONS. IF THE CUSTOMER REQUESTS OTHER SERVICES PROVIDED BY THE BROKER THAT REQUIRE THE CUSTOMER TO AGREE TO SPECIFIC TERMS AND CONDITIONS ELECTRONICALLY (THROUGH CLICKS OR OTHER ACTIONS) OR OTHERWISE, SUCH TERMS AND CONDITIONS WILL BE DEEMED AN AMENDMENT AND WILL BE INCORPORATED INTO AND MADE PART OF THIS CUSTOMER AGREEMENT. THE CUSTOMER ALSO UNDERSTANDS THAT BY CLICKING "SUBMIT APPLICATION" THE CUSTOMER HAS ACKNOWLEDGED THAT THIS CUSTOMER AGREEMENT CONTAINS A PREDISPUTE ARBITRATION CLAUSE IN SECTION 26 HEREIN.

CUSTOMER UNDERSTANDS THAT THE TECHNOLOGY, WEBSITE AND MOBILE APPLICATION INTERFACES ARE PROVIDED BY NORTHBOUND GROUP INC. ("SPROUT"), NORTHBOUND SECURITIES' PARENT ORGANIZATION. THE TERMS AND CONDITIONS OF THE CUSTOMER'S RELATIONSHIP WITH SPROUT ARE OUTLINED IN THE SPROUT TERMS AND CONDITIONS FOUND IN THE DOCUMENT LIBRARY ON THE APP AND ON SPROUT'S WEBSITE AT [HTTPS://WWW.SPROUTFI.COM](https://www.sproutfi.com). BY ENTERING INTO THIS CUSTOMER AGREEMENT, THE CUSTOMER ACKNOWLEDGES RECEIPT OF AND AGREES TO THE TERMS OF THE SPROUT TERMS AND CONDITIONS. FOR THE AVOIDANCE OF DOUBT, THIS CUSTOMER AGREEMENT SOLELY

ALTERADO DE TEMPOS EM TEMPOS PELA CORRETORA, COM TERMOS REVISADOS PUBLICADOS NO SITE DA CORRETORA. O CLIENTE CONCORDA EM VERIFICAR AS ATUALIZAÇÕES DESTE CONTRATO DE CLIENTE. O CLIENTE ENTENDE QUE, AO CONTINUAR A MANTER UMA CONTA DE CORRETAGEM DE TÍTULOS SEM SE OPOR A QUAISQUER TERMOS REVISADOS DESTE CONTRATO DE CLIENTE, O CLIENTE ESTÁ ACEITANDO OS TERMOS DO CONTRATO DE CLIENTE REVISADO E ESTARÁ LEGALMENTE VINCULADO PELOS SEUS TERMOS E CONDIÇÕES. SE O CLIENTE SOLICITAR OUTROS SERVIÇOS PRESTADOS PELA CORRETORA QUE EXIJAM QUE O CLIENTE CONCORDE COM TERMOS E CONDIÇÕES ESPECÍFICOS ELETRONICAMENTE (ATRAVÉS DE CLIQUES OU OUTRAS AÇÕES) OU DE OUTRA FORMA, TAIS TERMOS E CONDIÇÕES SERÃO CONSIDERADOS UMA ALTERAÇÃO E SERÃO INCORPORADOS E PASSARÃO A FAZER PARTE DESTE CONTRATO DE CLIENTE. O CLIENTE TAMBÉM ENTENDE QUE AO CLICAR EM "ENVIAR CADASTRO" O CLIENTE RECONHECEU QUE ESTE CONTRATO DO CLIENTE CONTÉM UMA CLÁUSULA COMPROMISSÓRIA ANTERIOR AO LITÍGIO E NA SEÇÃO 26 DESTE DOCUMENTO.

O CLIENTE ENTENDE QUE AS INTERFACES DE TECNOLOGIA, WEBSITE E APLICATIVO MÓVEL SÃO FORNECIDAS PELA NORTHBOUND GROUP INC. ("SPROUT"), ORGANIZAÇÃO CONTROLADORA DA NORTHBOUND SECURITIES. OS TERMOS E CONDIÇÕES DA RELAÇÃO DO CLIENTE COM A SPROUT ESTÃO DESCRITOS NOS TERMOS E CONDIÇÕES DA SPROUT ENCONTRADOS NA BIBLIOTECA DE DOCUMENTOS NO APLICATIVO E NO SITE DA SPROUT EM [HTTPS://WWW.SPROUTFI.COM](https://www.sproutfi.com). AO CELEBRAR ESTE CONTRATO DE CLIENTE, O CLIENTE RECONHECE O

**GOVERNS THE RELATIONSHIP BETWEEN CUSTOMER AND NORTHBOUND AS IT RELATES TO THE SERVICES PROVIDED BY NORTHBOUND AS DESCRIBED HEREIN.**

**By entering into this Agreement, Customer acknowledges receipt of the Northbound Customer Relationship Summary (Form CRS) and Northbound BCP Summary which are incorporated by reference into this Agreement.**

**1. Capacity and Status.**

The Customer represents and warrants that Customer is of legal age under the laws of the jurisdiction or state where the Customer resides and authorized to enter into this Customer Agreement. No person, except the Customer (or any person named in a separate agreement or joint account), has any interest in the Account opened pursuant to this Customer Agreement.

The Customer acknowledges that unless the Broker receives written objection from the Customer, the Broker may provide the Customer's name, address, and securities positions to requesting companies in which the Customer holds securities. Except as otherwise disclosed to the Broker in writing, neither the Customer nor any member of the Customer's immediate family is an employee of any United States ("U.S.") exchange, any corporation of which any U.S. exchange owns a majority of the capital stock, a member of any U.S. exchange or self-regulatory organization, a member of any firm or member corporation registered on any U.S. exchange, a bank, trust company, insurance company or any corporation, firm or individual engaged in the business of dealing either as a broker-dealer or as principal in securities. The Customer understands and agrees to the Customer's obligation to promptly notify the Broker in writing if the Customer or the Customer's immediate family becomes registered or

**RECEBIMENTO E CONCORDA COM OS TERMOS DOS TERMOS E CONDIÇÕES DA SPROUT. PARA EVITAR DÚVIDAS, ESTE CONTRATO DE CLIENTE REGE EXCLUSIVAMENTE A RELAÇÃO ENTRE O CLIENTE E A NORTHBOUND, NO QUE SE REFERE AOS SERVIÇOS PRESTADOS PELA NORTHBOUND, CONFORME DESCRITO NESTE DOCUMENTO.**

**Ao celebrar este Contrato, o Cliente confirma o recebimento do Resumo de Relacionamento com o Cliente Northbound (Documento CRS) e do Resumo da GCN da Northbound que são incorporados por referência a este Contrato.**

**1. Capacidade e Status.**

O Cliente declara e garante que o Cliente é maior de idade de acordo com as leis da jurisdição ou estado onde o Cliente reside e está autorizado a celebrar este Contrato do Cliente. Nenhuma pessoa, exceto o Cliente (ou qualquer pessoa nomeada em um contrato separado ou conta conjunta), tem qualquer interesse na Conta aberta de acordo com este Contrato do Cliente.

O Cliente reconhece que, a menos que a Corretora receba uma objeção por escrito do Cliente, a Corretora pode fornecer o nome, endereço e posições de títulos do Cliente para empresas solicitantes nas quais o Cliente detém títulos. Exceto quando divulgado de outra forma à Corretora por escrito, nem o Cliente nem qualquer membro da família imediata do Cliente é funcionário de qualquer bolsa dos Estados Unidos ("EUA"), qualquer corporação da qual uma bolsa dos EUA possua a maioria do capital social, um membro de qualquer bolsa dos EUA ou organização autorreguladora, um membro de qualquer empresa ou corporação registrada em qualquer bolsa dos EUA, um banco, empresa fiduciária, companhia de seguros ou qualquer empresa, empresa ou indivíduo envolvido em negócios como corretor ou como comitente de títulos. O Cliente

employed in any of the above-described capacities. Except as otherwise disclosed to the Broker in writing, the Customer is not a Professional (as defined below) and further agrees to promptly notify the Broker in writing if the Customer is now or if in the future becomes a Professional or an officer, director or 10% stockholder of any publicly traded company.

## 2. **Market Data.**

### A. Definitions.

- 1) "Market Data" means (a) last sale information and quotation information relating to securities that are admitted to dealings on exchanges such as the New York Stock Exchange ("NYSE"), and/or NASDAQ, (b) such bond, and other equity last sale and quotation information, and such index and other market information, as United States-registered national securities exchanges and national securities associations (each, an "Authorizing SRO") may make available and as the NYSE or NASDAQ may from time to time designate as "Market Data"; and (c) all information that derives from any such information.
- 2) "Nonprofessional" means any natural person who receives market data solely for his/her personal, non-business use and who is not a "Professional." A "Professional" includes an individual who, if working in the United States, is: (i) registered or qualified with the Securities and Exchange Commission (the "SEC"), the Commodity Futures Trading Commission (the "CFTC"), any state securities agency, any securities exchange or association, or any commodities or futures

entende e concorda com a obrigação do Cliente de notificar imediatamente a Corretora por escrito caso o Cliente ou alguém da família imediata do Cliente se registre ou trabalhe em qualquer uma das capacidades descritas acima. Exceto quando divulgado de outra forma à Corretora por escrito, o Cliente não é um Profissional (conforme definido abaixo) e concorda em notificar imediatamente a Corretora por escrito caso o Cliente seja no presente momento, ou se torne no futuro, um Profissional ou um diretor, conselheiro ou acionista de 10% de qualquer empresa de capital aberto.

## 2. **Dados de mercado.**

### A. Definições.

- 1) "Dados de Mercado" significa informações de última venda e informações de cotação relacionadas a títulos que entram nas negociações em bolsas de valores, como a Bolsa de Valores de Nova York ("NYSE") e/ou NASDAQ, (b) tais títulos e outras informações de última venda e cotação de ações, e seu índice e outras informações de mercado, como bolsas de valores nacionais registradas nos Estados Unidos e associações nacionais de valores mobiliários (cada uma, uma Organização Autorregulatória Autorizada ou "OAR Autorizadora") podem disponibilizar e, como a NYSE ou NASDAQ podem, de tempos em tempos, designar como "Dados de Mercado"; e (c) todas as informações que derivam de tais informações.
- 2) "Não profissional" significa qualquer pessoa física que receba dados de mercado exclusivamente para seu uso

contract market or association; (ii) engaged as an “investment advisor” as that term is defined in Section 202(a)(11) of the Investment Advisers Act of 1940 (whether or not registered or qualified under that Act), or (iii) employed by a bank or other organization exempt from registration under federal and/or state securities laws to perform functions that would require him or her to be so registered or qualified if he or she were to perform such functions for an organization not so exempt. A person who works outside of the United States will be considered a “Professional” if he or she performs the same functions as someone who would be considered a “Professional” in the United States.

B. Provisions Applicable to All Customers.

- 1) Proprietary Nature of Data. The Customer understands and acknowledges that each Authorizing SRO and Other Data Disseminator (as defined below) has a proprietary interest in the Market Data that originates on or derives from it or its market(s). The Customer agrees not to reproduce, distribute, sell or commercially exploit the Market Data in any manner.
- 2) Enforcement. The Customer understands and acknowledges that (a) the Authorizing SROs are third-party beneficiaries under this Customer Agreement and (b) the Authorizing SROs or their authorized representative(s) may enforce this Customer Agreement, by legal proceedings or otherwise, against the Customer or any person that obtains Market Data that is made

pessoal e não comercial e que não seja um “Profissional”. Um "Profissional" inclui um indivíduo que, caso trabalhe nos Estados Unidos, é: (i) registrado ou qualificado na Comissão de Valores Mobiliários dos EUA (a “SEC”, U.S. Securities and Exchange Commission), na Comissão de Negociação de Futuros de Commodities (a “CFTC”, Commodity Futures Trading Commission), em qualquer agência estatal de valores mobiliários, em qualquer bolsa de valores ou associação, ou em qualquer mercado ou associação de commodities ou contratos de futuros; (ii) contratado como um “consultor de investimentos” conforme esse termo é definido na Seção 202(a) (11) da Lei de Consultores de Investimentos de 1940 (registrados ou não ou qualificados sob essa Lei), ou (iii) empregado por um banco ou outra organização isenta de registro sob as leis federais e/ou estaduais de valores mobiliários para desempenhar funções que exigiriam que ele ou ela fosse registrado ou qualificado se ele ou ela desempenhasse tais funções para uma organização não tão isenta. Alguém a que trabalhe fora dos Estados Unidos será considerada um "Profissional" se desempenhar as mesmas funções de alguém que seria considerado um "Profissional" nos Estados Unidos.

B. Disposições Aplicáveis a Todos os Clientes.

- 1) Natureza Proprietária dos Dados. O Cliente entende e reconhece que cada OAR Autorizadora e Outros

available pursuant to this Customer Agreement other than as this Customer Agreement contemplates.

- 3) Data Not Guaranteed. The Customer understands that neither the Broker nor any Authorizing SRO, other entity whose information is made available over the Authorizing SROs' facilities, as well as all OPRA Data (an "Other Data Disseminator"), information provided for over the Northbound trading App or the Website, or information processor that assists any Authorizing SRO or Other Data Disseminator in making Market Data available (collectively, the "Disseminating Parties") guarantees the timeliness, sequence, accuracy, completeness, reliability, or content of Market Data or of other App, Website content and market information or messages disseminated to or by any Disseminating Party. The Customer understands that neither the Broker nor any Disseminating Party guarantees the timeliness, sequence, accuracy, completeness, reliability or content of market information, or messages disseminated to or by any party (including any market data and asset price quotes). The Customer understands that neither the Broker nor any Disseminating Party warrants that the service provided by any such entity will be uninterrupted or error-free. NEITHER THE BROKER, ANY OF ITS AFFILIATES, THEIR RESPECTIVE OFFICERS OR EMPLOYEES, NOR ANY DISSEMINATING PARTY SHALL BE LIABLE IN ANY WAY FOR (A) ANY INACCURACY, ERROR OR

Divulgadoras de Dados (conforme definido abaixo) tem um interesse proprietário nos Dados de Mercado que se originam ou derivam dele ou de seu(s) mercado(s). O Cliente concorda em não reproduzir, distribuir, vender ou explorar comercialmente os Dados de Mercado de qualquer maneira.

- 2) Execução. O Cliente entende e reconhece que (a) as OAR Autorizadoras são beneficiários externos nos termos deste Contrato do Cliente e (b) as OAR Autorizadoras ou seus representantes autorizados podem fazer cumprir este Contrato do Cliente, por processos legais ou de outra forma, contra o Cliente ou qualquer pessoa que obtenha Dados de Mercado que sejam disponibilizados de acordo com este Contrato do Cliente, fora do que este Contrato do Cliente contempla.
- 3) Dados não garantidos. O Cliente entende que nem a Corretora nem qualquer OAR Autorizadora, outra entidade cujas informações são disponibilizadas nas instalações das OAR Autorizadoras, bem como todos os Dados OPRA (uma "Outra Divulgadora de Dados"), informações fornecidas pelo App de negociação Northbound ou pelo Site, ou processador de informações que auxilie alguma OAR Autorizadora ou Outra Divulgadora de Dados a disponibilizar Dados de Mercado (coletivamente, as "Partes Divulgadoras") garantem a pontualidade, sequência, precisão, integridade, confiabilidade ou conteúdo dos Dados de Mercado ou de outro conteúdo do App e do Site e informações ou mensagens de

DELAY IN, OR OMISSION OF, (I) ANY MARKET DATA, INFORMATION OR MESSAGE, OR (II) THE TRANSMISSION OR DELIVERY OF ANY SUCH DATA, INFORMATION OR MESSAGE; OR (B) ANY LOSS (AS DEFINED IN THIS CUSTOMER AGREEMENT) OR DAMAGE ARISING FROM OR OCCASIONED BY (I) ANY SUCH INACCURACY, ERROR, DELAY OR OMISSION, (II) NON-PERFORMANCE OR (III) INTERRUPTION IN ANY SUCH MARKET DATA, INFORMATION, OR MESSAGE, WHETHER DUE TO ANY ACT OR OMISSION BY THE BROKER, ANY OF ITS AFFILIATES, THEIR RESPECTIVE OFFICERS OR EMPLOYEES, OR ANY DISSEMINATING PARTY, OR TO ANY "FORCE MAJEURE" (E.G., FLOOD, EXTRAORDINARY WEATHER CONDITIONS, EARTHQUAKE, OR OTHER ACT OF GOD, PANDEMIC, FIRE, WAR, INSURRECTION, RIOT, LABOR DISPUTE, ACCIDENT, ACTION OF GOVERNMENT, OR COMMUNICATIONS OR POWER FAILURE, EQUIPMENT OR SOFTWARE MALFUNCTION) OR ANY OTHER CAUSE BEYOND THE REASONABLE CONTROL OF THE BROKER, ITS AFFILIATES, THEIR RESPECTIVE OFFICERS AND EMPLOYEES, OR ANY DISSEMINATING PARTY.

- 4) Permitted Use. The Customer shall not furnish Market Data to any other person or entity. If the Customer receives Market Data other than as a Nonprofessional, the Customer shall use Market

mercado divulgadas para ou por qualquer Parte Divulgadora. O Cliente entende que nem a Corretora nem qualquer Parte Divulgadora garante a pontualidade, sequência, precisão, integridade, confiabilidade ou conteúdo das informações de mercado ou mensagens divulgadas para ou por qualquer parte (incluindo dados de mercado ou cotação de preço de ativos. O Cliente entende que nem a Corretora nem qualquer Parte Divulgadora garante que o serviço oferecido pela entidade não terá interrupções ou erros. NEM A CORRETORA, NENHUM DE SEUS AFILIADOS, SEUS RESPECTIVOS DIRETORES OU FUNCIONÁRIOS, NEM QUALQUER PARTE DIVULGADORA SERÃO RESPONSÁVEIS DE QUALQUER FORMA POR (A) QUALQUER IMPRECISÃO, ERRO, ATRASO OU OMISSÃO DE (I) QUAISQUER DADOS, INFORMAÇÕES OU MENSAGENS DE MERCADO, OU (II) A TRANSMISSÃO OU ENTREGA DE TAIS DADOS, INFORMAÇÕES OU MENSAGENS; OU (B) QUALQUER PERDA (CONFORME DEFINIDO NESTE CONTRATO DE CLIENTE) OU DANO DECORRENTE OU OCASIONADO POR (I) QUALQUER IMPRECISÃO, ERRO, ATRASO OU OMISSÃO, (II) NÃO EXECUÇÃO OU (III) INTERRUPTÃO EM QUALQUER DADO, INFORMAÇÃO OU MENSAGEM DE MERCADO, SEJA DEVIDO A QUALQUER ATO OU OMISSÃO DA CORRETORA, DE

|  |  |
|--|--|
| <p>Data only for personal individual use.</p> <p>5) <u>Dissemination, Discontinuance, or Modification.</u> The Customer understands and acknowledges that, at any time, the Broker, the Authorizing SROs and Other Data Disseminator may discontinue disseminating any category of Market Data, may change or eliminate any transmission method and may change transmission speeds or other signal characteristics. The Authorizing SROs shall not be liable for any resulting liability, Loss or damages that may arise therefrom.</p> <p>6) <u>Duration; Survival.</u> This Section 2 of this Customer Agreement remains in effect for so long as the Customer has the ability to receive Market Data as contemplated by this Section 2. In addition, Sections 2(B)(1)-(3) and (6) and the first two sentences of Section 2(B)(7), survive any termination of this Customer Agreement.</p> <p>7) <u>Miscellaneous.</u> The laws of the State of New York shall govern this Section 2 and it shall be interpreted in accordance with those laws. This Subsection (B) is subject to the Securities Exchange Act of 1934 (the "Act"), the rules promulgated under that act, and the joint-industry plans entered into pursuant to that Act.</p> <p>C. <u>Provisions Applicable to Nonprofessionals.</u></p> <p>1) <u>Permitted Receipt.</u> The Customer understands that Market Data may not be received from the Broker as a Nonprofessional, and the Broker may not provide Market Data to</p> | <p>QUALQUER UMA DE SUAS AFILIADAS, SEUS RESPECTIVOS DIRETORES OU FUNCIONÁRIOS, OU QUALQUER PARTE DISSEMINADORA, OU A QUALQUER "FORÇA MAIOR" (POR EXEMPLO, INUNDAÇÃO, CONDIÇÕES CLIMÁTICAS EXTRAORDINÁRIAS, TERREMOTO OU OUTRO CASO FORTUITO, PANDEMIA, INCÊNDIO, GUERRA, INSURREIÇÃO, MOTIM, DISPUTA TRABALHISTA, ACIDENTE, AÇÃO DO GOVERNO, FALHA DE ENERGIA OU COMUNICAÇÃO, MAU FUNCIONAMENTO DE EQUIPAMENTO OU SOFTWARE) OU QUALQUER OUTRA CAUSA ALÉM DO CONTROLE RAZOÁVEL DA CORRETORA, SEUS AFILIADOS, SEUS RESPECTIVOS DIRETORES E FUNCIONÁRIOS, OU QUALQUER PARTE DISSEMINADORA.</p> <p>4) <u>Uso Permitido.</u> O Cliente não fornecerá Dados de Mercado a qualquer outra pessoa ou entidade. Se o Cliente receber Dados de Mercado como um Profissional, o Cliente deverá usar os Dados de Mercado apenas para uso pessoal e individual.</p> <p>5) <u>Divulgação, Interrupção ou Modificação.</u> O Cliente entende e reconhece que, a qualquer momento, a Corretora, a OAR Autorizadora e Outra Divulgadora de Dados podem interromper a divulgação de qualquer categoria de Dados de Mercado, podem alterar ou eliminar qualquer método de transmissão e podem alterar as velocidades de transmissão ou</p> |
|--|--|

the Customer as a Nonprofessional, unless the Broker first properly determines that the Customer qualifies as a Nonprofessional as defined above and in fact the Customer qualifies as a Nonprofessional. The Customer agrees that, as a prerequisite to the Broker qualifying the Customer as a Nonprofessional, that the Customer will provide to the Broker truthful and accurate information regarding the Customer, such as the Customer's: occupation, employer, employment position and functions; use of Market Data; registration status with any securities agency, exchange, association, or regulatory body, or any commodities or future contract market, association, or regulatory body, whether in the United States or elsewhere; and any compensation of any kind the Customer may receive from any individual or entity for the Customer's trading activities, asset management, or investment advice. Except as otherwise declared to the Broker in writing, by executing this Customer Agreement, the Customer certifies to meet the definition of Nonprofessional as set forth in this Customer Agreement.

- 2) Permitted Use. If the Customer is a Nonprofessional, the Customer agrees to receive Market Data solely for personal, non-business use.
- 3) Notification. The Customer shall notify the Broker promptly in writing of any change in the Customer's circumstances that may cause the Customer to cease to qualify as a Nonprofessional, as described above, or otherwise.

### **3. Authorization.**

outras características indicadoras. As OARs Autorizadoras não serão responsáveis por quaisquer obrigações legais, perdas ou danos resultantes que possam surgir.

- 6) Duração; Sobrevivência. Esta Seção 2 deste Contrato do Cliente permanece em vigor enquanto o Cliente tiver a capacidade de receber Dados de Mercado, conforme contemplado por esta Seção 2. Além disso, as Seções 2(B)(1)-(3) e (6) e as duas primeiras frases da Seção 2(B)(7), sobrevivem a qualquer rescisão deste Contrato do Cliente.

- 7) Diversos. As leis do Estado de Nova York regerão esta Seção 2 e serão interpretadas de acordo com essas leis. Esta Subseção (B) está sujeita à Lei de Valores Mobiliários de 1934 (a "Lei"), às regras promulgadas sob essa lei e aos planos de indústria conjunta celebrados de acordo com essa Lei.

#### C. Disposições Aplicáveis a Não Profissionais.

- 1) Recebimento Permitido. O Cliente entende que os Dados de Mercado não podem ser recebidos a partir da Corretora como Não Profissional, e a Corretora não pode fornecer Dados de Mercado ao Cliente como Não Profissional, a menos que a Corretora primeiro determine adequadamente que o Cliente se qualifica como Não Profissional conforme definido acima e o Cliente, de fato, se qualifica como Não Profissional. O Cliente concorda que, como pré-requisito para a Corretora qualificar o Cliente

The Customer understands that the Customer Account is self-directed. Accordingly, the Customer appoints the Broker as the Customer's agent for the purpose of carrying out the Customer's directions to the Broker in accordance with the terms and conditions of this Customer Agreement and any attendant risks with respect to the purchase or sale of securities. The Broker is authorized to open or close the Customer's Account(s), place and withdraw orders and take such other steps as are reasonable to carry out the Customer's directions. All transactions will be effected only on the Customer's order or the order of the Customer's authorized delegate, except as described in Section 10. The Customer understands the Broker provides trading and brokerage services through the Broker's website (the "Website") and the Broker's mobile application (the "App"). The Customer agrees to receive and transmit financial information through such electronic means. The Customer's use or grant of access to the Customer Account to any third party to access information or place transactions in the Customer Account is solely at the Customer's risk.

#### **4. Customer Representations and Responsibilities.**

(A) Self-directed Account. The Customer understands that the Customer Account is self-directed, and so the Customer is solely responsible for any and all orders placed in the Customer Account and that all orders entered by the Customer or on behalf of the Customer are unsolicited and based on the Customer's own investment decisions. Accordingly, the Customer agrees that neither the Broker nor any of its employees, agents, principals, or representatives:

- 1) provide investment advice in connection with this Account;
- 2) recommend any security, transaction or order;

como Não Profissional, o Cliente fornecerá à Corretora informações verdadeiras e precisas sobre o Cliente, como: a ocupação, o empregador, a posição de emprego e funções; o uso de Dados de Mercado; o seu status de registro em qualquer agência, bolsa, associação ou órgão regulador de títulos, ou qualquer mercado de negociação de contratos ou commodities a futuro, associação ou órgão regulador, seja nos Estados Unidos ou em outro lugar; e qualquer remuneração de qualquer tipo que o Cliente possa receber de qualquer indivíduo ou entidade pelas atividades de negociação, gestão de ativos ou consultoria de investimento do Cliente. Exceto quando declarado o contrário à Corretora por escrito, ao executar este Contrato do Cliente, o Cliente certifica atender à definição de Não Profissional, conforme estabelecido neste Contrato do Cliente.

- 2) Uso Permitido. Se o Cliente não for um Profissional, o Cliente concorda em receber Dados de Mercado exclusivamente para uso pessoal e não comercial.
- 3) Notificação. O Cliente notificará a Corretora imediatamente por escrito sobre qualquer alteração nas circunstâncias do Cliente que possa fazer com que o Cliente deixe de se qualificar como Não Profissional, conforme descrito acima.

#### **3. Autorização.**

O Cliente entende que a Conta do Cliente é autogerida. Consequentemente, o Cliente nomeia a Corretora como agente do Cliente com a finalidade de executar as instruções que

- 3) solicit orders;
- 4) act as a market maker in any security;
- 5) make discretionary trades; or
- 6) produce or provide first-party research providing specific investment strategies such as buy, sell or hold recommendations, first-party ratings and/or price targets. To the extent research materials or similar information are available through the App or the Website or the websites of any entity controlled by, controlling, or under common control with the Broker (such entity, an "Affiliate"), the Customer understands that these materials are intended for informational and educational purposes only and they do not constitute a recommendation to enter into any securities transactions or to engage in any investment strategies.

(B) Information Accuracy. The Customer: (i) certifies that the information contained in this Customer Agreement, the account application, and any other document furnished to the Broker in connection with the Customer's Account(s) is complete, true and correct, and acknowledge that knowingly giving false information for the purpose of inducing the Broker to extend credit is a federal crime; (ii) authorizes the Broker to contact any individual or firm noted herein or on the documents referred to in subsection (i) of this Section and any other normal sources of debit or credit information; (iii) authorize anyone so contacted to furnish such information to the Broker as may be requested; and (iv) agrees that this Customer Agreement, the account application and any other document furnished in connection with the Customer Account is the Broker's property, as the case may be. The Customer shall

o Cliente informou à Corretora de acordo com os termos e condições deste Contrato do Cliente e quaisquer riscos inerentes com relação à compra ou venda de valores mobiliários. A Corretora está autorizada a abrir ou fechar a(s) Conta(s) do Cliente, fazer e retirar ordens e tomar outras medidas razoáveis para cumprir as instruções do Cliente. Todas as transações serão efetuadas apenas a pedido do Cliente ou a pedido do representante autorizado do Cliente, exceto conforme descrito na Seção 10. O Cliente entende que a Corretora fornece serviços de negociação e corretagem através do site da Corretora (o "Site") e do aplicativo móvel da Corretora (o "App"). O Cliente concorda em receber e transmitir informações financeiras através de tais meios eletrônicos. O uso ou concessão do Cliente de acesso à Conta do Cliente a terceiros para acessar informações ou realizar transações na Conta do Cliente é de responsabilidade exclusiva do Cliente.

#### **4. Representações e Responsabilidades do Cliente.**

(A) Conta autogerida. O Cliente entende que a Conta do Cliente é autogerida e, portanto, o Cliente é o único responsável por todos e quaisquer pedidos feitos na Conta do Cliente e que todos os pedidos inseridos pelo Cliente ou em nome do Cliente são baseados nas próprias decisões de investimento do Cliente e não foram solicitados. Consequentemente, o Cliente concorda que nem a Corretora nem qualquer um de seus funcionários, agentes, diretores ou representantes:

- 1) fornecem consultoria de investimento relacionadas a esta Conta;
- 2) recomendam qualquer título, transação ou ordem;
- 3) solicitam ordens;
- 4) atuam como formadores de mercado em qualquer título;

promptly advise the Broker of any changes to the information in such agreements and documents in writing within ten (10) calendar days. The Customer authorizes the Broker to obtain reports and to provide information to others concerning the Customer's creditworthiness and business conduct. Upon the Customer's request, the Broker agrees to provide the Customer a copy of any report so obtained. The Broker may retain this Customer Agreement, the Account application, and all other such documents and their respective records at the Broker's sole discretion, whether or not credit is extended.

(C) Limited Purpose Margin Account; No Extension of Credit. All Customer Accounts are limited purpose margin accounts. Customer acknowledges receipt of the Margin Risk Disclosure Statement provided by Carrying Broker. Customer Accounts are margin accounts solely for the limited purpose of facilitating the settlement of funds. No credit will be extended to Customer in this limited purpose margin account. All securities, assets and other property held in Customer's Account are subject to a lien in favor of Broker for the payment of all trades, debit balances, margin calls or other obligations arising in connection with the Account.

(D) Risks. The Customer understands that all investments involve risk, that Losses may exceed the principal invested, and that the past performance of a security, industry, sector, market, or financial product does not guarantee future results or returns. Customer acknowledges receipt of and agrees to the Use and Risk Disclosures. "Risk Disclosures" means the risk disclosure documentation available or referenced on the Website or the

5) realizam negociações discricionárias; ou

6) produzem, ou fornecem pesquisas internas que determinam estratégias de investimento específicas, como comprar, vender ou manter recomendações, classificações internas e/ou previsões de preço. Na medida em que materiais de pesquisa ou informações semelhantes estejam disponíveis através do App ou do Site ou dos sites de qualquer entidade controlada pela, controladora da ou sob controle comum com a Corretora (tal entidade, um "Afilado"), o Cliente entende que esses materiais são destinados apenas para fins informativos e educacionais e não constituem uma recomendação para entrar em quaisquer transações de valores mobiliários ou se envolver em quaisquer estratégias de investimento.

(B) Precisão de Informações. O Cliente: (i) certifica que as informações contidas neste Contrato do Cliente, no cadastro para criação de uma conta e em qualquer outro documento fornecido à Corretora com relação à(s) Conta(s) do Cliente são completas, verdadeiras e corretas e reconhecem que fornecer conscientemente informações falsas com o objetivo de induzir a Corretora a estender o crédito é um crime federal; (ii) autoriza a Corretora a entrar em contato com qualquer indivíduo ou empresa mencionada neste documento ou nos documentos mencionados na subseção (i) desta Seção e quaisquer outras fontes normais de informações de débito ou crédito; (iii) autoriza qualquer pessoa contatada a fornecer tais informações à Corretora conforme solicitado; e (iv) concorda que este Contrato do Cliente, o cadastro para criação de conta e qualquer outro

Disclosure Library from time to time. "Disclosure Library" means the disclosure library available on the Website, currently at <https://www.northboundsecurities.com>, as supplemented from time to time.

(E) Account Defaults. The Customer understands that the Customer Account comes with many defaulted service instruction features and preferences. The Customer further understands that the Customer is not required to use these defaulted options or preferences and that once the Customer Account is approved and opened the Customer has the sole discretion to control and adjust such defaulted service preferences that relate to the Customer account.

(F) Knowledge of Account. The Customer understands that the Customer is solely responsible for knowing the rights and terms for all securities purchased, sold and maintained in the Customer Account including mergers, reorganizations, stock splits, name changes or symbol changes, and dividends. The Customer further understands that certain securities may grant the Customer valuable rights that may expire unless the Customer takes specific action. These securities include bonds, convertible securities, warrants, stock rights and securities subject to exchange offers or tenders. The Customer is responsible for knowing all expiration dates, redemption dates, and the circumstances under which rights associated with the Customer's securities may be called, cancelled, or modified. The Broker may, but is not obligated to, notify the Customer of any upcoming expiration or redemption dates, or take any action on the Customer's behalf without specific instructions from the Customer except as required by law and the rules of regulatory authorities. The Customer

documento fornecido relacionado à Conta do Cliente são propriedade da Corretora, conforme o caso. O Cliente deverá informar imediatamente a Corretora sobre quaisquer alterações às informações em tais acordos e documentos por escrito dentro de dez (10) dias corridos. O Cliente autoriza a Corretora a obter relatórios e a fornecer informações a terceiros sobre a credibilidade e a conduta comercial do Cliente. Mediante solicitação do Cliente, a Corretora concorda em fornecer ao Cliente uma cópia de qualquer relatório obtido. A Corretora pode reter este Contrato do Cliente, o cadastro de Conta e todos os outros documentos e seus respectivos registros a critério exclusivo da Corretora, independentemente de o crédito ser ou não estendido.

(C) Conta de Margem de Finalidade Limitada; Sem Extensão de Crédito. Todas as Contas de Cliente são contas de margem de propósito limitado. O Cliente confirma o recebimento da [Declaração de Divulgação de Risco de Margem](#) fornecida pela Carrying Broker. As Contas de Clientes são contas de margem exclusivamente com o propósito limitado de facilitar a liquidação de fundos. Nenhum crédito será estendido ao Cliente nesta conta de margem de propósito limitado. Todos os títulos, ativos e outros bens mantidos na Conta do Cliente estão sujeitos a uma garantia em favor da Corretora para o pagamento de todas as negociações, saldos devedores, solicitações para que o Cliente complete o depósito prévio ou outras obrigações decorrentes da Conta.

(D) Riscos. O Cliente entende que todos os investimentos envolvem risco, que as Perdas podem exceder o capital investido e que o

acknowledges that the Broker may adjust the Customer's Account to correct any error. The Customer will be charged a commission for any such transaction. The Broker is not obligated to take any of these actions and the Broker is not liable for Losses should it not take them.

(G) Purchases. All orders for the purchase of securities given for the Customer Account will be authorized by the Customer and executed in reliance on the Customer's promise that an actual purchase is intended. It is the Customer's obligation to pay for purchases immediately or on the Broker's demand. The Customer understands the Broker may at any time, in its sole discretion and without prior notice to the Customer, prohibit or restrict the Customer's ability to trade securities. The Customer further agrees not to allow any person to trade for the Customer Account unless a trading authorization for that person has been received and approved by the Broker. The Broker reserves the right to require full payment in cleared funds prior to the acceptance of any order. In the event that the Customer fails to provide sufficient funds, the Broker may, at its option and without notice to the Customer, (i) charge a reasonable rate of interest, (ii) liquidate the Property subject of the buy order, or (iii) sell other Property owned by the Customer and held in any of the Customer Accounts. The Broker may also charge any consequential Loss to the Customer's Account. For purposes of this Customer Agreement, "Property" shall mean all monies, contracts, and investments, whether for present or future delivery, and all related distributions, proceeds, products and accessions.

(H) Sales/Short Sales. The Customer promises to deliver all securities sold in the Customer Account and to

desempenho passado de um título, indústria, setor, mercado ou produto financeiro não garante resultados ou retornos futuros. O Cliente reconhece o recebimento e concorda com as Divulgações de Uso e Risco. "Divulgações de Risco" significa a documentação de divulgação de risco referenciada ou disponível no Site ou na Disclosure Library periodicamente.

"Disclosure Library" significa a biblioteca de divulgações disponível no Site, atualmente em <https://www.northboundsecurities.com>, complementada periodicamente.

(E) Padrões de conta. O Cliente entende que a Conta do Cliente vem com muitos recursos e preferências de instruções de serviço padrão. O Cliente entende ainda que o Cliente não é obrigado a usar essas opções ou preferências padrão e que, uma vez que a Conta do Cliente seja aprovada e aberta, o Cliente tem o exclusivo critério de controlar e ajustar essas preferências de serviço padrão relacionadas à conta do Cliente.

(F) Conhecimento da Conta. O Cliente entende que o Cliente é o único responsável por conhecer os direitos e termos de todos os títulos comprados, vendidos e mantidos na Conta do Cliente, incluindo fusões, reorganizações, desdobramentos de ações, alterações de nome ou abreviações e dividendos. O Cliente entende ainda que certos títulos podem conceder ao Cliente preferências valiosas na subscrição de ações que podem expirar, a menos que o Cliente tome medidas específicas. Estes títulos incluem obrigações, títulos convertíveis, warrants, preferências na subscrição de ações e títulos sujeitos a ofertas de troca ou a leilões. O Cliente é responsável por conhecer todas as datas de validade, datas de resgate e as circunstâncias nas quais as preferências associadas aos títulos

provide collateral of a type and amount acceptable to the Broker for all short sales in the Customer Account. The Broker requires that a security be held in the Customer Account prior to the acceptance of a sell order with respect to such security unless the order is specifically designated as a "short sale." If a security is not held in the Customer Account and a sell order is processed, the Customer must promptly deliver such security to the Broker for receipt in good deliverable form on or before the settlement date. Any order accepted without negotiable certificates or positions in the Customer Account will be subject, at Broker's sole discretion, to cancellation or buy-in. To ensure this will not occur, the Customer agrees to only place sell orders for securities owned by the Customer and held in the Customer Account at the time any Customer order is placed.

Proceeds of a sale will not be paid to the Customer or released into the Customer Account until the Broker has received the security in good deliverable form, whether from a transfer agent or from the Customer and the settlement of the security is complete. If the security is not received on or before settlement date, or as market conditions warrant, the Broker may in its sole discretion purchase the security on the open market for the Customer Account and may liquidate and close out any and all securities in the Customer Account in order to pay for such purchase. In the event a security is bought in, the Customer will be responsible for all resulting Losses incurred by the Broker.

The Customer understands that the Customer may execute short sales only in a margin Account and that such execution must comply with applicable short sales rules.

do Cliente podem ser solicitadas, canceladas ou modificadas. A Corretora pode, mas não é obrigada a notificar o Cliente sobre quaisquer datas de vencimento ou resgate futuras, ou fazer qualquer ação em nome do Cliente sem instruções específicas do Cliente, exceto conforme exigido por lei e pelas regras das autoridades reguladoras. O Cliente reconhece que a Corretora pode ajustar a Conta do Cliente para corrigir qualquer erro. Será cobrada uma comissão ao Cliente por qualquer transação desse tipo. A Corretora não é obrigada a executar nenhuma dessas ações e a Corretora não é responsável por Perdas caso não as execute.

(G) Compras. Todos os pedidos de compra de títulos dados para a Conta do Cliente serão autorizados pelo Cliente e executados com base na promessa do Cliente de que ele pretende fazer uma compra real. É obrigação do Cliente pagar pelas compras imediatamente ou sob demanda da Corretora. O Cliente entende que a Corretora pode, a qualquer momento, a seu exclusivo critério e sem aviso prévio ao Cliente, proibir ou restringir a capacidade do Cliente de negociar títulos. O Cliente concorda ainda em não permitir que qualquer pessoa negocie pela Conta do Cliente, a menos que uma autorização de negociação para essa pessoa tenha sido recebida e aprovada pela Corretora. A Corretora reserva-se o direito de exigir o pagamento integral em fundos disponíveis antes de aceitar qualquer pedido. Caso o Cliente não forneça fundos suficientes, a Corretora poderá, a seu critério e sem aviso prévio ao Cliente, (i) cobrar uma taxa de juros razoável, (ii) liquidar o Bem do pedido de compra, ou (iii) vender outro Bem pertencente ao Cliente e mantido em qualquer uma das Contas do Cliente. A Corretora também pode cobrar qualquer Perda

(I) **Stop Orders** **Stop prices are not guaranteed execution prices.** A “stop order” becomes a “market order” when the “stop price” is reached and firms are required to execute a market order fully and promptly at the current market price. Therefore, the price at which a stop order ultimately is executed may be very different from the investor’s “stop price.” Accordingly, while a customer may receive a prompt execution of a stop order that becomes a market order, during volatile market conditions, the execution may be at a significantly different price from the stop price if the market is moving rapidly. **Stop orders may be triggered by a short-lived, dramatic price change.** Customers should be informed that, during periods of volatile market conditions, the price of a stock can move significantly in a short period of time and trigger an execution of a stop order (and the stock may later resume trading at its prior price level). Investors should understand that if their stop order is triggered under these circumstances, they may sell at an undesirable price even though the price of the stock may stabilize during the same trading day. **Sell stop orders may exacerbate price declines during times of extreme volatility.** The activation of sell stop orders may add downward price pressure on a security. If triggered during a precipitous price decline, a sell stop order also is more likely to result in an execution well below the stop price.

(J) **Assistance by the Broker.** The Customer understands that when requesting assistance from the Broker or its employees in using the investment tools available on the Website or the App, it will be limited to an explanation of the tool’s functionality and, if requested by the Customer, to the entry by the Broker or its employees of variables

consequente na Conta do Cliente. Para os fins deste Contrato de Cliente, “Bem” significa todas as quantias, contratos e investimentos, seja para entrega presente ou futura, e todas as distribuições, receitas, produtos e acessões relacionadas.

(H) **Vendas/Vendas a descoberto.** O Cliente promete entregar todos os títulos vendidos na Conta do Cliente e fornecer garantias de um tipo e valor aceitáveis para a Corretora para todas as vendas a descoberto na Conta do Cliente. A Corretora exige que um título seja mantido na Conta do Cliente antes de aceitar um pedido de venda com relação a tal título, a menos que o pedido seja especificamente designado como uma "venda a descoberto". Se um título não for mantido na Conta do Cliente e um pedido de venda for processado, o Cliente deverá transferir imediatamente tal título à Corretora para recebimento prontamente e de forma adequada antes ou na data de liquidação. Qualquer pedido aceito sem certificados ou posições negociáveis na Conta do Cliente estará sujeito, a critério exclusivo da Corretora, a cancelamento ou taxas. Para garantir que isso não ocorra, o Cliente concorda em fazer apenas pedidos de venda de títulos pertencentes ao Cliente e mantidos na Conta do Cliente no momento em que qualquer pedido do Cliente é feito.

O produto de uma venda não será pago ao Cliente ou liberado na Conta do Cliente até que a Corretora tenha recebido a garantia prontamente e de forma adequada, seja de um agente de transferência ou do Cliente e a liquidação da garantia esteja completa. Se o título não for recebido antes ou na data de liquidação, ou como as condições de mercado requerem a Corretora poderá, exclusivamente a seu critério, comprar o título no mercado aberto para a Conta do

provided by the Customer, and that such assistance does not constitute investment advice, an opinion with respect to the suitability of any transaction, or solicitation of any orders.

(K) No Tax or Legal Advice. The Customer understands that the Broker does not provide tax or legal advice.

(L) Discontinuation of Services. The Customer understands that the Broker may discontinue the Customer Account and any services related to the Customer Account immediately by providing written notice to the Customer.

(M) Electronic Access.

- 1) The customer is solely responsible for keeping the Customer Account numbers and PINs confidential and will not share this information with third parties. "PINs" shall mean the Customer's username and password.
- 2) The Customer agrees and accepts full responsibility for monitoring and safeguarding the Customer Accounts and access to the Customer Accounts.
- 3) The Customer agrees to immediately notify the Broker in writing, delivered via e-mail and a recognized international delivery service, if the Customer becomes aware of: (i) any loss, theft, or unauthorized use of the Customer PINs or Account numbers; (ii) any failure by the Customer to receive any communication from Broker indicating that an order was received, executed or cancelled, as applicable; (iii) any failure by the Customer to receive an accurate written confirmation of an order, execution, or cancellation; (iv) any receipt by

Cliente e poderá liquidar e encerrar todos e quaisquer títulos na Conta do Cliente para pagar tal compra. No caso de uma garantia ser comprada, o Cliente será responsável por todas as Perdas resultantes incorridas pela Corretora.

O Cliente entende que o Cliente pode executar vendas a descoberto apenas em uma Conta de margem e que tal execução deve cumprir as regras de vendas a descoberto aplicáveis.

(I) Ordens de stop. **Não podemos garantir que os preços determinados na ordem de stop serão os preços de execução.** Uma "ordem de stop" se torna uma "ordem de mercado" quando o "preço de stop" é atingido e as empresas são obrigadas a executar uma ordem de mercado completa e prontamente no preço de mercado atual. Portanto, o preço pelo qual uma ordem de stop é executada pode ser muito diferente do "preço de stop" do investidor. Consequentemente, embora um cliente possa receber uma execução imediata de uma ordem de stop que se torna uma ordem de mercado, durante condições de mercado voláteis, a execução pode ser a um preço significativamente diferente do preço de stop se o mercado estiver se movendo rapidamente. **As ordens de stops podem ser acionadas por uma mudança de preço dramática e de curta duração.** Os clientes devem ser informados de que, durante períodos de condições de mercado voláteis, o preço de uma ação pode se mover significativamente em um curto período de tempo e desencadear a execução de uma ordem de stop (e a ação pode posteriormente retomar a negociação em seu nível de preço anterior). Os investidores devem entender que, se sua ordem de

the Customer of confirmation of an order, execution or cancellation, which the Customer did not place; (v) any inaccurate information in or relating to the Customer orders, trades, margin status, Account balances, deposits, withdrawals, securities positions or transaction history; or (vi) any other unauthorized use or access of the Customer Account.

- 4) Each of the events described in subsections (L)(3)(i)-(vi) shall be deemed a "Potential Fraudulent Event". The use and storage of any information including the Customer Account numbers, PINs, portfolio information, transaction activity, account balances and any other information or orders available on the Customer's wireless, web-enabled cellular telephone or similar wireless communications device (collectively, "Mobile Device") or the Customer's personal computer is at the Customer's own risk and is the Customer's sole responsibility. The Customer represents that the Customer is solely responsible for and has authorized any orders or instructions appearing in, originating from, or associated with the Customer Account, the Customer Account number, the Customer username and password, or PINs. The Customer agrees to notify the Broker immediately after the Customer discovers any Potential Fraudulent Event, but in no event more than twenty-four (24) hours following discovery. Upon request by the Broker, the Customer agrees to report any Potential Fraudulent Event promptly to legal authorities and to provide the Broker a copy of any report prepared by such legal authorities. The Customer agrees

parada for acionada nessas circunstâncias, eles podem vender a um preço indesejável, mesmo que o preço das ações possa estabilizar durante o mesmo dia de negociação.

**As ordens de stop de venda podem exacerbar as quedas de preço durante tempos de extrema volatilidade.** A ativação de ordens de stop de venda pode aumentar a pressão negativa sobre o preço de um título. Se acionada durante uma queda precipitada do preço, uma ordem de stop de venda é mais provável que também resulte em uma execução bem abaixo do preço de stop.

- (J) Assistência da Corretora. O Cliente entende que, ao solicitar assistência da Corretora ou de seus funcionários no uso das ferramentas de investimento disponíveis no Site ou no App, ela será limitada a uma explicação da funcionalidade da ferramenta e, se solicitado pelo Cliente, à entrada proporcionada pelo Cliente da Corretora ou de seus funcionários de variáveis, e que tal assistência não constitui conselhos de investimento, opiniões com relação à compatibilidade de qualquer transação ou solicitação de quaisquer ordens.

- (K) Sem Aconselhamento Fiscal ou Jurídico. O Cliente entende que a Corretora não presta assessoria fiscal ou jurídica.

- (L) Suspensão dos Serviços. O Cliente entende que a Corretora pode suspender a Conta do Cliente e quaisquer serviços relacionados à Conta do Cliente imediatamente ao enviar notificação expressa ao Cliente.

- (M) Acesso Eletrônico.

- 1) O Cliente é o único responsável por manter os números da Conta do Cliente e PINs confidenciais

to cooperate fully with the legal authorities and the Broker in any investigation of any Potential Fraudulent Event and the Customer will complete any required affidavits promptly, accurately and thoroughly. The Customer also agrees to allow the Broker access to the Customer's Mobile Device, the Customer's computer, and the Customer's network in connection with the Broker's investigation of any Potential Fraudulent Event. The Customer understands that if the Customer fails to do any of these things the Customer may encounter delays in regaining access to the funds in the Customer Account. The Customer agrees to indemnify and hold the Broker, its Affiliates, and the Broker and its Affiliates' respective officers, directors, representatives and employees harmless from and against any Losses arising out of or relating to any Potential Fraudulent Event. The Customer acknowledges that the Broker does not know when a person entering orders with the Customer's username and password is indeed the Customer.

- 5) Trusted Contact Person. The Customer understands that, pursuant to FINRA regulations, the Broker is authorized to contact the Trusted Contact Person (as defined by FINRA Rule 4512) designated for the Customer Account and to disclose information about the Customer Account to address possible financial exploitation, to confirm the specifics of the Customer's current contact information, health status, or the identity of any legal guardian, executor, trustee or holder of a power of attorney, or as otherwise permitted by Rule 2165.

e não compartilhará essas informações com terceiros. "PINs" significa o nome de usuário e a senha do Cliente.

- 2) O Cliente concorda e aceita total responsabilidade pelo monitoramento e salvaguarda das Contas do Cliente e acesso às Contas do Cliente.
- 3) O Cliente concorda em notificar imediatamente a Corretora por escrito, via e-mail e um serviço de entrega internacional reconhecido, se o Cliente tomar conhecimento de: (i) qualquer perda, roubo ou uso não autorizado dos PINs ou números da Conta do Cliente; (ii) qualquer falha do Cliente em receber qualquer comunicação vinda da Corretora indicando que um pedido foi recebido, executado ou cancelado, conforme aplicável; (iii) qualquer falha do Cliente em receber uma confirmação expressa e precisa de um pedido, execução ou cancelamento; (iv) qualquer recebimento pelo Cliente de confirmação de um pedido, execução ou cancelamento, que o Cliente não solicitou; (v) qualquer informação imprecisa nos ou relacionada aos pedidos do Cliente, negociações, status de margem, saldos da Conta, depósitos, retiradas, posições de títulos ou histórico de transações; ou (vi) qualquer outro uso ou acesso não autorizado da Conta do Cliente.
- 4) Cada um dos eventos descritos nas subseções (L)(3)(i)-(vi) será considerado um "Evento Fraudulento Potencial". O uso e armazenamento de qualquer informação, incluindo os números de Conta do Cliente, PINs, informações da carteira de investimentos, atividade de transações, saldos de conta e quaisquer outras informações ou pedidos disponíveis no telefone

**5. Clearance of Trades.**

The Customer understands that the Broker has entered into a carrying agreement with DriveWealth, LLC ("Carrying Broker") whereby the Broker will introduce the Customer Account to the Carrying Broker, and the Carrying Broker will clear all transactions, on a fully-disclosed basis. The Customer understand that the Carrying Broker carries the Customer Account(s) and is responsible for the clearing and bookkeeping of transactions, but is not otherwise responsible for the conduct of the Broker.

Until receipt from the Customer of written notice to the contrary, the Carrying Broker may accept from the Broker, without inquiry or investigation, (i) orders for the purchase or sale of securities and other property on margin, if the Customer has elected to have a margin Account, or otherwise, and (ii) any other instructions concerning the Customer Accounts. The Carrying Broker shall look solely to the Broker unless otherwise directed by the Broker, and not to the Customer, with respect to any such orders or instructions; except that the Customer understands that the Carrying Broker will deliver confirmations, statements, and all written or other notices with respect to the Customer Account directly to the Customer with copies to the Broker, and that the Carrying Broker will look directly to the Customer or the Broker for delivery of margin, payment, or securities. The foregoing shall be effective as to the Customer Account(s) until written notice to the contrary is received from the Customer by the Carrying Broker or the Broker.

**6. Fractional Trading**

Broker's fractional share trading functionality allows a Customer to buy and sell fractional share quantities and dollar amounts of certain securities ("Fractional Trading"). Fractional

celular sem fio, habilitado para web ou dispositivo de comunicação sem fio semelhante do Cliente (coletivamente, "Dispositivo Móvel") ou no computador pessoal do Cliente é por conta e risco dos Clientes e é de responsabilidade exclusiva do Cliente. O Cliente declara que é o único responsável e autorizou quaisquer ordens ou instruções que apareçam, sejam eles originários da ou associados à Conta do Cliente, ao número da Conta do Cliente, ao nome de usuário e senha do Cliente ou aos PINs. O Cliente concorda em notificar a Corretora imediatamente após o Cliente descobrir qualquer Evento Fraudulento Potencial, mas nunca mais de vinte e quatro (24) horas após a descoberta. Mediante solicitação da Corretora, o Cliente concorda em relatar qualquer Evento Fraudulento Potencial imediatamente às autoridades legais e fornecer à Corretora uma cópia de qualquer relatório preparado por tais autoridades legais. O Cliente concorda em cooperar plenamente com as autoridades legais e a Corretora em qualquer investigação de qualquer Evento Fraudulento Potencial e o Cliente preencherá quaisquer declarações exigidas prontamente, de modo preciso e minucioso. O Cliente também concorda em permitir o acesso da Corretora ao Dispositivo Móvel do Cliente, ao computador do Cliente e à rede do Cliente associados à investigação da Corretora sobre um Evento Fraudulento Potencial. O Cliente entende que, se o Cliente não fizer qualquer uma dessas coisas, o Cliente poderá enfrentar atrasos na recuperação do acesso aos fundos na Conta do Cliente. O

Trading presents unique risks and has certain limitations that Customer should understand before engaging in such activity.

Please see - <https://legal.drivewealth.com/fractional-shares-disclosure> for further information on fractional trading. Customer understands that Customer may only submit Fractional Orders for national exchange-listed securities (“NMS Securities”).

#### **7. Review of Confirmations and Statements.**

The Customer agrees that it is the Customer’s responsibility to review order execution confirmations and statements of the Customer Account(s) promptly upon receipt. The Customer agrees to receive all confirmations and account statements, as well as all tax related documents, in electronic format. The Customer understands that account statements will evidence all activity in the Customer Account for the stated period, including securities transactions, cash balances, credits to the Customer Account and all fees paid from the Customer Account. Notwithstanding Section 28(B), confirmations will be considered binding on the Customer unless the Customer notifies the Broker of any objections within two (2) calendar days from the date confirmations are sent. Account statements will be considered binding on the Customer unless the Customer notifies the Broker of any objections within ten (10) calendar days after the Customer Account statements are posted online. Such objection may be oral or in writing, but any oral objection must be immediately confirmed in writing. In all cases, the Broker reserves the right to determine the validity of the Customer objection. If the Customer objects to a transaction for any reason, the Customer understands and agrees that the Customer is obligated to take action to limit any Losses that may result from such transaction or the Customer will

Cliente concorda em indenizar e isentar a Corretora, seus Afiliados e a Corretora e seus respectivos diretores, administradores, representantes e funcionários de e contra quaisquer Perdas decorrentes ou relacionadas a qualquer Evento Fraudulento Potencial. O Cliente reconhece que a Corretora não sabe quando uma pessoa que faz pedidos com o nome de usuário e a senha do Cliente é de fato o Cliente.

5) Pessoa de Contato de Confiança. O Cliente entende que, de acordo com os regulamentos da FINRA, a Corretora está autorizada a entrar em contato com a Pessoa de Contato Confiável (conforme definido pela Norma FINRA 4512) designada para a Conta do Cliente e a divulgar informações sobre a Conta do Cliente para tratar de uma possível exploração financeira, para confirmar as especificidades das informações de contato atuais do Cliente, estado de saúde ou a identidade de qualquer tutor legal, executor, administrador ou titular de uma procuração, ou conforme permitido pela Norma 2165.

#### **5. Liberação de Negociações.**

O Cliente entende que a Corretora celebrou um contrato de intermediação com a DriveWealth, LLC (“Carrying Broker”) pelo qual a Corretora apresentará a Conta do Cliente à Carrying Broker, e a Carrying Broker liberará todas as transações, abertamente. O Cliente entende que a Carrying Broker faz a mediação da(s) Conta(s) do Cliente e é responsável pela liberação e contabilidade das transações, mas não é responsável pela condução da Corretora.

Até o recebimento pelo Cliente de uma notificação expressa informando o

bear sole responsibility for any Losses relating to the transaction, even if the Customer objection to the transaction is ultimately determined to be valid. Nothing in this Section 7 shall limit the Customer responsibilities as described in Section 4 of this Customer Agreement.

#### **8. Important Information Needed to Open a New Account.**

To help the U.S. government better detect the funding of terrorism and money laundering activities, U.S. federal law requires all financial institutions to obtain, verify, and record information that identifies each person who opens an account. Therefore, the Customer understands that when the Customer opens an account at the Broker, the Broker will ask for the Customer's name, address, date of birth and other identifying information. The Customer may also ask for copies of the Customer's driver's license, passport, national identity card or other identifying documents. The Customer understands that the Broker may take steps to verify the accuracy of the information the Customer provided to the Broker in the Customer Account application or otherwise, and that the Broker may restrict the Customer's access to the Customer Account pending such verification. The Customer will provide prompt notification to the Broker of any changes in the information including the Customer's name, address, e-mail address and telephone number. The Customer further understands that if the Customer attempts to access the Customer Account from a jurisdiction subject to certain U.S. sanctions or the Customer is ordinarily resident in such a jurisdiction, or if the Broker reasonably believes that the Customer is attempting such access or have become a resident in such a jurisdiction, the Broker may restrict the Customer Account, and any pending orders may be cancelled. If this happens, the Customer understands that the Customer should contact [support@sproutfi.com](mailto:support@sproutfi.com), and that the Customer may be asked to provide

contrário, a Carrying Broker poderá aceitar da Corretora, sem questionamentos ou investigação, (i) ordens de compra ou venda de títulos e outros bens à margem, se o Cliente tiver optado por ter uma Conta de margem, ou de outra forma, e (ii) quaisquer outras instruções relativas às Contas do Cliente. A Carrying Broker procurará exclusivamente a Corretora, salvo indicação do contrário pela Corretora, e não o Cliente, com relação a tais ordens ou instruções; exceto que o Cliente entende que a Carrying Broker entregará confirmações, extratos e todos os avisos expressos ou outros por escrito ou de outra forma a respeito da Conta do Cliente diretamente ao Cliente, com cópias para a Corretora, e que a Carrying Broker irá procurar diretamente o Cliente ou a Corretora para lançamento de margem, pagamento ou títulos. O acima exposto entrará em vigor quanto à(s) Conta(s) do Cliente até que uma notificação por escrito informando o contrário, enviada pelo Cliente seja recebida pela Carrying Broker ou pela Corretora.

#### **6. Negociação Fracionada**

A funcionalidade de negociação fracionada de ações da Corretora permite que um Cliente compre e venda quantidades fracionadas de ações e valores em dólares de certos títulos ("Negociação Fracionada"). A Negociação Fracionada apresenta riscos únicos e tem certas limitações que o Cliente deve entender antes de se envolver em tal atividade.

Consulte - <https://legal.drivewealth.com/fractional-shares-disclosure> para obter mais informações sobre negociação fracionada. O Cliente entende que o Cliente só pode enviar Ordens Fracionadas para títulos cotados em bolsa nacionais ("Títulos CBN").

#### **7. Revisão de Confirmações e Declarações.**

supplemental information as part of this process. The Customer further understands that the Customer must close the Customer Account before establishing residency in any jurisdiction subject to U.S. sanctions.

**9. Telephone Conversations and Electronic Communications.**

The Customer understands and agrees that the Broker may record and monitor any telephone or electronic communications with the Customer. Unless otherwise agreed in writing in advance, the Broker does not consent to the recording of telephone conversations by any third party or the Customer. The Customer acknowledges and understands that not all telephone or electronic communications are recorded by the Broker, and the Broker does not guarantee that recordings of any particular telephone or electronic communications will be retained or capable of being retrieved.

**10. Oral Authorization.**

The Customer agrees that the Broker shall be entitled to act upon any oral instructions given by the Customer so long as the Broker reasonably believes such instruction was actually given by the Customer or the Customer's authorized agent.

**11. Applicable Laws and Regulations.**

All transactions in the Customer Account will be subject to federal securities laws and regulations, the applicable laws and regulations of any state or jurisdiction in which the Broker is registered, the rules of any applicable self-regulatory organization ("SRO") of which the Broker is a member and the rules, regulations, customs and usages of the exchange or market, and its clearing house, if any, where the transactions are executed. In no event will the Broker be obligated to effect any transaction it believes would violate any U.S. federal

O Cliente concorda que é responsabilidade do Cliente revisar as confirmações de execução da ordem e extratos da(s) Conta(s) do Cliente imediatamente após o recebimento. O Cliente concorda em receber todas as confirmações e extratos de conta, bem como todos os documentos relacionados a impostos, em formato eletrônico. O Cliente entende que os extratos da conta evidenciarão todas as atividades na Conta do Cliente durante o período indicado, incluindo transações de títulos, saldos de caixa, créditos na Conta do Cliente e todas as taxas pagas a partir da Conta do Cliente. Não obstante a Seção 28(B), as confirmações serão consideradas vinculativas para o Cliente, a menos que o Cliente notifique a Corretora sobre quaisquer objeções dentro de dois (2) dias corridos a partir da data em que as confirmações forem enviadas. Os extratos de conta serão considerados vinculativos para o Cliente, a menos que o Cliente notifique a Corretora de quaisquer objeções dentro de dez (10) dias corridos após os extratos de conta do Cliente serem publicados online. Essa objeção pode ser oral ou por escrito, mas qualquer objeção oral deve ser imediatamente confirmada por escrito. Em todos os casos, a Corretora reserva-se o direito de determinar a validade da objeção do Cliente. Se o Cliente se opuser a uma transação por qualquer motivo, o Cliente entende e concorda que o Cliente é obrigado a tomar medidas para limitar quaisquer Perdas que possam resultar de tal transação ou o Cliente será o único responsável por quaisquer Perdas relacionadas à transação, mesmo que a objeção do Cliente à transação seja determinada como válida. Nada nesta Seção 7 limitará as responsabilidades do Cliente, conforme descrito na Seção 4 deste Contrato do Cliente.

**8. Informações importantes necessárias para abrir uma nova conta.**

Para ajudar o governo dos EUA a detectar melhor o financiamento de

or state law, rule or regulation or the rules or regulations of any regulatory organization or SRO.

**12. Erroneous Distributions.**

The Customer agrees to promptly return to the Broker any assets erroneously distributed to the Customer. In the event that the Customer sells a security prior to its ex-dividend/distribution date, and the Customer receives the related cash/stock dividend or distribution in error, the Customer directs the Broker on the Customer's behalf to pay such dividend/distribution to the entitled purchaser of the securities the Customer sold, and the Customer guarantees to promptly reimburse the Broker for, or deliver to the Broker, said dividend or distribution.

**13. Market Volatility; Market Orders; Limit Orders; and Queued Orders.**

The Customer understands that, whether the Customer places a market or limit order, the Customer will receive the price at which the Customer order is executed in the marketplace, subject to any clarification stated below. Particularly during periods of high volume, illiquidity, fast movement or volatility in the marketplace, the execution price received may differ from the quote provided on entry of an order, and the Customer may receive partial executions of an order at different prices. The Customer understands that the Broker is not liable for any price fluctuations. The Customer also understands that price quotes generally are for only a small number of shares as specified by the marketplace, and larger orders are relatively more likely to receive executions at prices that vary from the quotes or in multiple lots at different prices.

The Customer understands that securities may open for trading at prices substantially higher or lower than the previous closing price or the anticipated

atividades de terrorismo e lavagem de dinheiro, a lei federal dos EUA exige que todas as instituições financeiras obtenham, verifiquem e registrem informações que identifiquem cada pessoa que abre uma conta. Portanto, o Cliente entende que quando o Cliente abre uma conta na Corretora, a Corretora solicitará o nome, endereço, data de nascimento e outras informações de identificação do Cliente. A Corretora também pode solicitar cópias da carteira de motorista, passaporte, carteira de identidade nacional ou outros documentos de identificação do Cliente. O Cliente entende que a Corretora pode tomar medidas para verificar a precisão das informações que o Cliente forneceu à Corretora no aplicativo da Conta do Cliente ou de outra forma, e que a Corretora pode restringir o acesso do Cliente à Conta do Cliente enquanto aguarda essa verificação. O Cliente notificará imediatamente a Corretora sobre quaisquer alterações nas informações, incluindo o nome, endereço, endereço de e-mail e número de telefone do Cliente. O Cliente entende ainda que, se o Cliente tentar acessar a Conta do Cliente de uma jurisdição sujeita a certas sanções dos EUA ou o Cliente normalmente residir em tal jurisdição, ou se a Corretora acreditar naturalmente que o Cliente está tentando tal acesso ou se tornou residente de tal jurisdição, a Corretora poderá restringir a Conta do Cliente, e os pedidos pendentes poderão ser cancelados. Se isso acontecer, o Cliente entende que deve entrar em contato com support@sproutfi.com, e pode ser solicitado que o Cliente forneça informações suplementares como parte deste processo. O Cliente entende ainda que o Cliente deve fechar a Conta do Cliente antes de estabelecer residência em qualquer jurisdição sujeita a sanções dos EUA.

**9. Conversas Telefônicas e Comunicações Eletrônicas.**

O Cliente entende e concorda que a Corretora pode gravar e monitorar

price. If the Customer places a market order (whether during normal market hours or when the market is closed), the Customer agrees to pay or receive the prevailing market price at the time the Customer market order is executed. The Customer understands that the price the Customer pays may be significantly higher or lower than anticipated at the time the Customer placed the order. The Website contains further information regarding order types and limitations, which the Customer agrees to read and understand before placing such orders.

As a customer of the Broker, the Customer understands scenarios may arise where a Customer is unable to trade, a trade they have placed is not able to be executed, and/ or a position in which they have affected but not yet paid for must be sold at the Broker's discretion. These include, after the market has closed for the day, or when a Customer has reached the limit of permissible orders prescribed by the Pattern Day Trading Rule. Customer understands the Broker does not permit Pattern Day Trading. The Customer has the ability to place a queue order request in the system to be executed when permissible ("Queued Order"). The Customer understands that the Customer Queued Order request is prioritized based on the order in which it is received by the Broker, and that the Queued Order requests are sent out for execution shortly after the market opens on the next permissible day of trading for the Customer. The Customer further understands that each Queued Order request is sent out per customer and per security in a similar manner as to the Broker's market orders (described above), and that they are not aggregated.

**14. Bulletin Board/Pink Sheet Stocks.**

Bulletin board, pink sheet and other thinly-traded securities (collectively "bulletin board stocks") present particular trading risks, in part because they are relatively less liquid and more

quaisquer comunicações telefônicas ou eletrônicas com o Cliente. Salvo acordado o contrário por escrito com antecedência, a Corretora não consente com a gravação de conversas telefônicas por terceiros ou pelo Cliente. O Cliente reconhece e entende que nem todas as comunicações telefônicas ou eletrônicas são gravadas pela Corretora, e a Corretora não garante que as gravações de qualquer telefone ou comunicações eletrônicas em particular serão mantidas ou poderão ser recuperadas.

**10. Autorização Oral.**

O Cliente concorda que a Corretora tem o direito de agir de acordo com quaisquer instruções orais dadas pelo Cliente, desde que a Corretora acredite razoavelmente que tal instrução foi realmente dada pelo Cliente ou pelo agente autorizado do Cliente.

**11. Leis e Regulamentos Aplicáveis.**

Todas as transações na Conta do Cliente estarão sujeitas às leis e regulamentos federais de títulos, às leis e regulamentos aplicáveis de qualquer estado ou jurisdição em que a Corretora esteja registrada, às regras de qualquer organização autorregulatória aplicável ("OAR ") da qual a Corretora seja membro e às regras, regulamentos, serviços aduaneiros e usos da bolsa ou mercado, e sua câmara de compensação, se houver, onde as transações são executadas. Em nenhum caso a Corretora será obrigada a efetuar qualquer transação que acredite que viole qualquer lei, regra ou regulamento federal ou estadual dos EUA ou as regras ou regulamentos de qualquer organização reguladora ou OAR.

**12. Distribuições Erradas.**

O Cliente concorda em devolver imediatamente à Corretora quaisquer ativos erroneamente distribuídos ao Cliente. No caso de o Cliente vender um título antes de sua data de

volatile than actively traded securities listed on a major exchange. The Customer understands that bulletin board stocks may be subject to different trading rules and systems than other securities and that the Customer may encounter significant delays in executions, reports of executions, and updating of quotations in trading bulletin board stocks. The Broker in its sole discretion may require limit orders on certain bulletin board stock transactions.

The Broker and Carrying Broker will limit securities offered on the App or the Website to those that have high liquidity and generally attractive trading characteristics primarily based upon average daily trading volume (“ADTV”). The Firm will institute parameters in order to generate accurate and appropriate trading thresholds. These parameters may change based on environmental, political or other events at the discretion of Broker and Carrying Broker. Broker will restrict the availability of and trading in securities that do not meet Broker’s ADTV thresholds.

**15. Extended Trading Hours.**

Regular trading hours (“RTH”) generally means trading between 9:30 a.m. and 4:00 p.m. Eastern Standard Time (“EST”). Orders placed outside of RTH, either before or after such hours on a particular trading day, will be queued and executed upon market open on that trading day or the next trading day, as applicable. The Broker does not offer Extended Trading Hours (“ETH”).

**16. Restrictions on Trading.**

The Customer understands that the Broker may, in its discretion, prohibit or restrict the trading of securities, or the substitution of securities, in any of the Customer Accounts. The Customer understands that the Broker may execute all orders by the Customer on any exchange or market, unless the Customer specifically instructs the Broker to the

pagamento/ex-dividendos, e o Cliente receber o dividendo em dinheiro/ações ou pagamento por engano, o Cliente direciona a Corretora em nome do Cliente para pagar tal dividendo/pagamento o ao comprador autorizado dos títulos que o Cliente vendeu, e o Cliente garante reembolsar imediatamente a Corretora por, ou entregar à Corretora, o referido dividendo ou distribuição.

**13. Volatilidade de mercado; Ordens de mercado; Ordens de limite; e Ordens em fila.**

O Cliente entende que, independentemente de o Cliente colocar uma ordem de mercado ou de limite, o Cliente receberá o preço pelo qual a ordem do Cliente é executada no mercado, sujeito a qualquer esclarecimento indicado abaixo. Particularmente durante períodos de alto volume, iliquidez, movimento rápido ou volatilidade no mercado, o preço de execução recebido pode diferir da cotação fornecida na entrada de um pedido, e o Cliente pode receber execuções parciais de um pedido a preços diferentes. O Cliente entende que a Corretora não é responsável por quaisquer flutuações de preço. O Cliente também entende que as cotações de preços geralmente são para apenas um pequeno número de ações, conforme especificado pelo mercado, e ordens maiores são relativamente mais propensas a receber execuções a preços que variam das cotações ou em vários lotes a preços diferentes.

O Cliente entende que os títulos podem ser abertos para negociação a preços substancialmente superiores ou inferiores ao preço de fechamento anterior ou ao preço previsto. Se o Cliente fizer uma ordem de mercado (seja durante o horário normal do mercado ou quando o mercado estiver fechado), o Cliente concorda em pagar ou receber o preço de mercado vigente no momento em que a ordem de

contrary. In the event of a breach or default by the Customer under this Customer Agreement, the Broker shall have all rights and remedies available to a secured creditor under all applicable laws and in addition to the rights and remedies provided herein. The Customer understands that the Broker may at any time, at its sole discretion and without prior notice to the Customer: (i) prohibit or restrict the Customer's access to use the App or the Website or related services and the Customer's ability to trade, (ii) refuse to accept any of the Customer transactions, (iii) refuse to execute any of the Customer transactions, or (iv) terminate the Customer Account. The closing of the Customer Account will not affect the rights or obligations of either party incurred prior to the date the Customer Account is closed.

Further, the Broker will not tolerate any foul or abusive language, physical violence, threatening behavior, or other inappropriate conduct directed toward the Broker, its Affiliates' officers, employees, contractors or customers. If the Customer engages in any such behavior, as determined by the Broker in its sole discretion, the Customer agrees that the Broker is authorized to: (i) liquidate any securities, instruments or other property in the Customer Account, (ii) send the Customer the proceeds, and (iii) close the Customer account. The Broker will not be responsible for any Losses caused by the liquidation of securities, instruments or other property pursuant to this paragraph, including any tax liabilities.

**17. Options Trading, Rights and Restrictions.**

The Broker does not provide for, and the Customer will not have the ability to engage in, options trading.

**18. Waiver; Limitation of Liability; Indemnification.**

The Customer agrees that the Customer's

mercado do Cliente for executada. O Cliente entende que o preço que o Cliente paga pode ser significativamente maior ou menor do que o previsto no momento em que o Cliente solicitou a ordem. O Site contém mais informações sobre os tipos e limitações de pedidos, que o Cliente concorda em ler e entender antes de fazer tais pedidos.

Como cliente da Corretora, o Cliente entende que podem surgir cenários em que um Cliente não pode negociar, uma negociação que foi solicitada não pode ser executada e/ ou uma posição afetada, mas ainda não paga, deve ser vendida a critério da Corretora. Isso inclui, após o fechamento do mercado para o dia, ou quando um Cliente atingiu o limite de ordens permitidas recomendadas pela Regra de Pattern Day Trading. O Cliente entende que a Corretora não permite Pattern Day Trading. O Cliente tem a capacidade de fazer uma solicitação de ordem de fila no sistema a ser executada quando permitido ("Ordem em Fila"). O Cliente entende que a solicitação de Ordem em Fila do Cliente é priorizada com base na ordem em que é recebida pela Corretora, e que as solicitações de Ordem em Fila são enviadas para execução logo após a abertura do mercado no próximo dia permitido de negociação para o Cliente. O Cliente entende ainda que cada solicitação de Ordem em Fila é enviada por cliente e por título de maneira semelhante às ordens de mercado da Corretora (descritas acima), e que elas não são agregadas.

**14. Investimentos de Mercados OTCBB/Pink Sheet**

Mercados OTCBB (Over-the-Counter Bulletin Board), Pink Sheet e outros títulos pouco negociados (coletivamente "ações BB") apresentam riscos de negociação específicos, em parte porque são relativamente menos líquidos e mais voláteis do que os títulos ativamente negociados listados em uma grande bolsa. O Cliente entende que as ações

use of the App or the Website or any other service provided by the Broker or its Affiliates is at the Customer's sole risk. The Broker's service (including the App, the Website, the provision of Market Data, Information, Content, or any other information provided by the Broker, any of its Affiliates, or any third-party content provider or market data provider) is provided on an "as is," "as available" basis without warranties of any kind, either express or implied, statutory (including without limitation, timeliness, truthfulness, sequence, completeness, accuracy, freedom from interruption), implied warranties arising from trade usage, course of dealing, course of performance, or the implied warranties of merchantability or fitness for a particular purpose or application, other than those warranties which are implied by and incapable of exclusion, restriction or modification under the laws applicable to this Customer Agreement.

THE CUSTOMER UNDERSTANDS AND AGREES THAT THE BROKER, ITS AFFILIATES, ITS RESPECTIVE OFFICERS, DIRECTORS, AND EMPLOYEES, AND THE PROVIDERS WILL NOT BE LIABLE TO THE CUSTOMER OR TO THIRD PARTIES UNDER ANY CIRCUMSTANCES, OR HAVE ANY RESPONSIBILITY WHATSOEVER, FOR ANY SPECIAL, INDIRECT, INCIDENTAL, PUNITIVE OR CONSEQUENTIAL DAMAGES (INCLUDING LOST PROFITS, TRADING LOSSES, AND DAMAGES) THAT THE CUSTOMER MAY INCUR IN CONNECTION WITH THE CUSTOMER'S USE OF THE SERVICE PROVIDED BY THE BROKER UNDER THIS CUSTOMER AGREEMENT, INCLUDING THE CUSTOMER'S USE OF THE APP, THE WEBSITE, THE MARKET DATA, THE INFORMATION, OR THE CONTENT. THE BROKER, THE BROKER AFFILIATES, AND THE BROKER'S RESPECTIVE OFFICERS, DIRECTORS, AND EMPLOYEES SHALL NOT BE LIABLE BY REASON OF DELAYS OR

BB podem estar sujeitas a regras e sistemas de negociação diferentes de outros valores mobiliários e que o Cliente pode encontrar atrasos significativos nas execuções, relatórios de execuções e atualização de cotações de negociação de ações BB. A Corretora, a seu exclusivo critério, pode exigir ordens limitadas em determinadas transações de ações BB.

A Corretora e a Carrying Broker limitarão os títulos oferecidos no App ou no Site àqueles que têm alta liquidez e características de negociação geralmente atraentes, principalmente com base no volume médio e diário de negociação ("ADTV"). A Firma instituirá parâmetros para gerar limites de negociação precisos e apropriados. Esses parâmetros podem mudar com base em eventos ambientais, políticos ou outros eventos, a critério da Corretora e da Carrying Broker. A Corretora restringirá a disponibilidade e a negociação de valores mobiliários que não atendam aos limites de ADTV da Corretora.

**15. Horas de Negociação Estendidas.**

O horário normal de negociação ("HNN") geralmente indica negociações entre 9h30 e 16h00, hora padrão na costa leste dos EUA (Eastern Standard Time - "EST"). As ordens colocadas fora do HNN, antes ou depois desse horário num determinado dia de negociação, serão colocadas na fila de espera e executadas no mercado aberto nesse dia de negociação ou no dia de negociação seguinte, conforme aplicável. A Corretora não oferece Horas de Negociação Estendidas ("HNE").

**16. Restrições à Negociação.**

O Cliente entende que a Corretora poderá, a seu critério, proibir ou restringir a negociação de títulos, ou a substituição de títulos, em qualquer uma das Contas do Cliente. O Cliente entende que a Corretora pode executar todas as ordens do Cliente em qualquer

INTERRUPTIONS OF THE SERVICE OR TRANSMISSIONS, OR FAILURES OF PERFORMANCE OF THE BROKER'S SYSTEM, REGARDLESS OF CAUSE, INCLUDING THOSE CAUSED BY GOVERNMENTAL OR REGULATORY ACTION, THE ACTION OF ANY EXCHANGE OR OTHER SELF REGULATORY ORGANIZATION, OR THOSE CAUSED BY SOFTWARE OR HARDWARE MALFUNCTIONS.

Except as otherwise provided by law, the Broker or any of its affiliates or respective partners, officers, directors, representatives, employees or agents (collectively, "Indemnified Parties") shall not be liable for any expenses, losses, costs, damages, liabilities, demands, debts, obligations, penalties, charges, claims, causes of action, penalties, fines and taxes of any kind or nature (including legal expenses and attorneys' fees) (whether known or unknown, absolute or contingent, liquidated or unliquidated, direct or indirect, due or to become due, accrued or not accrued, asserted or unasserted, related or not related to a third party claim, or otherwise) (collectively, "Losses") by or with respect to any matters pertaining to the Customer Account, except to the extent that such Losses are actual Losses and are determined by a court of competent jurisdiction or an arbitration panel in a final non-appealable judgment or order to have resulted solely from the Broker's or any of its affiliates' gross negligence or intentional misconduct. In addition, the Customer agrees that the Indemnified Parties shall have no liability for, and the Customer agrees to indemnify, defend and hold harmless the Indemnified Parties from all Losses that result from: (i) any noncompliance by the Customer with any of the terms and conditions of this Customer Agreement; (ii) any third-party actions related to the Customer's receipt and use of any Information, Market Data, Content, market analysis, other third-party content, or other such information

bolsa ou mercado, a menos que o Cliente instrua especificamente a Corretora do contrário. No caso de uma violação ou inadimplência do Cliente nos termos deste Contrato do Cliente, a Corretora terá todos os direitos e recursos disponíveis para um credor garantido sob todas as leis aplicáveis e além dos direitos e recursos aqui previstos. O Cliente entende que a Corretora pode, a qualquer momento, a seu exclusivo critério e sem aviso prévio ao Cliente: (i) proibir ou restringir o acesso do Cliente ao App ou o Site ou serviços relacionados e a capacidade do Cliente de negociar, (ii) recusar-se a aceitar qualquer uma das transações do Cliente, (iii) recusar-se a executar qualquer uma das transações do Cliente, ou (iv) encerrar a Conta do Cliente. O encerramento da Conta do Cliente não afetará os direitos ou as obrigações reconhecidas de qualquer uma das partes antes da data em que a Conta do Cliente for encerrada.

Além disso, a Corretora não tolerará qualquer linguagem ofensiva ou abusiva, violência física, comportamento ameaçador ou outra conduta inadequada dirigida à Corretora, aos diretores, funcionários, contratados ou clientes de seus Afiliados. Se o Cliente se envolver em qualquer comportamento, conforme determinado pela Corretora a seu exclusivo critério, o Cliente concorda que a Corretora está autorizada a: (i) liquidar quaisquer títulos, instrumentos ou outros bens na Conta do Cliente, (ii) enviar ao Cliente os recursos e (iii) fechar a conta do Cliente. A Corretora não será responsável por quaisquer Perdas causadas pela liquidação de títulos, instrumentos ou outros bens nos termos deste parágrafo, incluindo quaisquer obrigações fiscais.

#### **17. Negociação, Direitos e Restrições de Opções.**

A Corretora não oferece, e o Cliente não terá a capacidade de se envolver em negociação de opções.

obtained on the App or Website, whether authorized or unauthorized under this Customer Agreement; (iii) any third-party actions related to the Customer's use of the App or the Website; (iv) the Customer or their agents misrepresentation or alleged misrepresentation, or act or omission; (v) Indemnified Parties following the Customer or the Customer's agent's directions or instructions, or failing to follow the Customer or the Customer's agent's unlawful or unreasonable directions or instructions; (vi) any activities or services of the Indemnified Parties in connection with the Customer Account (including any technology services, reporting, trading, research or capital introduction services); or (vii) the failure by any person not controlled by the Indemnified Parties and their affiliates to perform any obligations to the Customer. Further, if the Customer authorizes or allows third parties to gain access to the Broker's services, including the Customer's Accounts, the Customer will indemnify, defend and hold harmless the Broker, its Affiliates, and the Broker and its Affiliates' respective officers, representatives and employees against any Losses arising out of claims or suits by such third parties based upon or relating to such access and use. The Broker does not warrant against loss of use or any direct, indirect or consequential damages or Losses to the Customer caused by the Customer's assent, expressed or implied, to a third party accessing the Customer Account or information, including access provided through any other third party systems or sites.

The Customer also agrees that Indemnified Parties will have no responsibility or liability to the Customer in connection with the performance or non-performance by any exchange, clearing organization, market data provider, or other third party (including other broker-dealers and clearing firms, and banks) or any of their respective agents or affiliates, of its or their obligations relative to any securities. The

## **18. Renúncia; Limitação de Responsabilidade; Indenização.**

O Cliente concorda que o uso do App ou do Site pelo Cliente ou qualquer outro serviço fornecido pela Corretora ou seus Afiliados é por conta e risco do Cliente. O serviço da Corretora (incluindo o App, o Site, o fornecimento de Dados de Mercado, Informações, Conteúdo ou qualquer outra informação fornecida pela Corretora, qualquer um de seus Afiliados ou qualquer provedor de conteúdo terceirizado ou provedor de dados de mercado) é fornecido "no estado em que se encontra", "conforme disponível", sem garantias de qualquer tipo, expressas ou implícitas, estatutárias (incluindo, sem limitação, pontualidade, veracidade, sequência, integridade, precisão, isenção de interrupção), garantias implícitas resultados do uso comercial, decorrer de negociação, decorrer do desempenho ou de garantias implícitas de comercialização ou adequação a uma finalidade ou aplicação específica, exceto aquelas garantias implícitas e incapazes de exclusão, restrição ou modificação sob as leis aplicáveis a este Contrato do Cliente.

O CLIENTE ENTENDE E CONCORDA QUE A CORRETORA, SEUS AFILIADOS, SEUS RESPECTIVOS DIRETORES, ADMINISTRADORES E FUNCIONÁRIOS, E OS FORNECEDORES NÃO SERÃO RESPONSÁVEIS PERANTE O CLIENTE OU TERCEIROS EM NENHUMA CIRCUNSTÂNCIA, NEM TÊM QUALQUER RESPONSABILIDADE POR QUAISQUER DANOS ESPECIAIS, INDIRETOS, INCIDENTAIS, PUNITIVOS OU CONSEQUENTES (INCLUINDO LUCROS CESSANTES, PERDAS COMERCIAIS E DANOS) QUE O CLIENTE POSSA INCORRER EM CONEXÃO COM O USO DO CLIENTE DO SERVIÇO PRESTADO

Customer agrees that Indemnified Parties will have no liability, to the Customer or to third parties, or responsibility whatsoever for: (i) any Losses resulting from a cause over which Indemnified Parties do not have direct control, including the failure of mechanical equipment, unauthorized access, theft, operator errors, government restrictions, force majeure (as defined in this Customer Agreement), market data availability or quality, exchange rulings or suspension of trading; and (ii) any special, indirect, incidental, consequential, punitive or exemplary damages (including lost profits, trading losses and damages) that the Customer may incur in connection with the Customer's use of the App, the Website, and other services provided by Indemnified Parties under this Customer Agreement. Further, if the Customer authorizes or allows third parties to gain access to the Broker's services, including the Customer Accounts, the Customer will indemnify, defend and hold harmless the Broker, its affiliates, and the Broker and its affiliates' respective officers, representatives and employees against any Losses arising out of claims or suits by such third parties based upon or relating to such access and use.

**19. Exchange Traded Funds.**

The Customer understands that the Customer should consider the investment objectives and unique risk profile of Exchange Traded Funds ("ETFs") carefully before investing, and that ETFs are subject to risks similar to those of other diversified portfolios. Further, the Customer understands that leveraged and inverse ETFs may not be suitable for all investors and may increase exposure to volatility through the use of leverage, short sales of securities, derivatives, and other complex investment strategies, and that although ETFs are designed to provide investment results that generally correspond to the performance of their respective underlying indices, they may not be able to exactly replicate the

PELA CORRETORA SOB ESTE CONTRATO DE CLIENTE, INCLUINDO O USO FEITO PELO CLIENTE DO APP, DO SITE, DOS DADOS DE MERCADO, DAS INFORMAÇÕES OU DO CONTEÚDO. A CORRETORA, OS AFILIADOS DA CORRETORA E OS RESPECTIVOS DIRETORES, ADMINISTRADORES E FUNCIONÁRIOS DA CORRETORA NÃO SÃO RESPONSÁVEIS POR MOTIVO DE ATRASOS OU INTERRUPÇÕES DE SERVIÇO OU TRANSMISSÕES, OU FALHAS DE DESEMPENHO DO SISTEMA DA CORRETORA, INDEPENDENTEMENTE DA CAUSA, INCLUINDO AQUELAS CAUSADAS POR AÇÃO GOVERNAMENTAL OU REGULATÓRIA, A AÇÃO DE QUALQUER TROCA OU OUTRA ORGANIZAÇÃO AUTORREGULADORA, OU AQUELAS CAUSADAS POR MAU FUNCIONAMENTO DE SOFTWARE OU HARDWARE.

Salvo disposição em contrário por lei, a Corretora ou qualquer um de seus afiliados ou respectivos parceiros, executivos, diretores, representantes, funcionários ou agentes (coletivamente, "Partes Indenizadas") não serão responsáveis por quaisquer despesas, perdas, custos, danos, responsabilidades, demandas, dívidas, obrigações, penalidades, encargos, reivindicações, causas de pedir, penalidades, multas e impostos de qualquer tipo ou natureza (incluindo despesas legais e honorários advocatícios) (conhecidos ou desconhecidos, absolutos ou contingentes, liquidados ou não liquidados, diretos ou indiretos, devidos ou a vencer, acumulados ou não acumulados, declarados ou não declarados, relacionados ou não relacionados a uma reivindicação de terceiros, ou de outra forma) (coletivamente, "Perdas") por ou com relação a quaisquer questões relativas à Conta do Cliente, exceto na medida em

performance of the indices because of expenses and other factors. The Customer further understands that ETFs are required to distribute portfolio gains to shareholders at year end, which may be generated by portfolio rebalancing or the need to meet diversification requirements, and that ETF trading will also generate tax consequences. The Customer understands that the Customer can obtain prospectuses from issuers or their third party agents who distribute and make prospectuses available for review. Additional regulatory guidance on ETFs can be found [here](#).

**20. Effect of Attachment or Sequestration of Accounts.**

The Broker shall not be liable for refusing to obey any orders given by or for the Customer with respect to any of the Customer Accounts that has or have been subject to an attachment or sequestration in any legal proceeding against the Customer, and the Broker shall be under no obligation to contest the validity of any such attachment or sequestration.

**21. Event of Death.**

It is agreed that in the event of the Customer's death or the death of one of the joint Account holders, the representative of the Customer's estate or the survivor or survivors shall immediately give the Broker written notice thereof, and the Broker may, before or after receiving such notice, take such proceedings, require such papers and inheritance or estate tax waivers, retain such portion of, or restrict transactions in the Account as the Broker may deem advisable to protect the Broker against any tax, liability, penalty or Loss under any present or future laws or otherwise. Notwithstanding the above, in the event of the Customer's death or the death of one of the joint Account holders, all open orders shall be canceled, but the Broker shall not be responsible for any action taken on such orders prior to the actual receipt of notice of death. Further, in the Broker's

que tais Perdas sejam Perdas reais e sejam determinadas por um juiz competente ou sentença de primeira instância ter resultado exclusivamente na culpa grave ou má conduta intencional da Corretora ou de qualquer um de seus afiliados. Além disso, o Cliente concorda que as Partes Indenizadas não terão nenhuma responsabilidade, e o Cliente concorda em indenizar, defender e isentar as Partes Indenizadas de todas as Perdas que resultem de: (i) qualquer descumprimento pelo Cliente de qualquer um dos termos e condições deste Contrato do Cliente; (ii) quaisquer ações de terceiros relacionadas ao recebimento e uso pelo Cliente de quaisquer Informações, Dados de Mercado, Conteúdo, análise de mercado, outro conteúdo de terceiros ou outras informações obtidas no App ou Site, autorizadas ou não autorizadas sob este Contrato do Cliente; (iii) quaisquer ações de terceiros relacionadas ao uso do App ou do Site pelo Cliente; (iv) o Cliente ou seus agentes declarações falsas ou suposta declarações falsas, ou má fé ou omissão; (v) Partes Indenizadas seguindo as orientações ou instruções do Cliente ou do agente do Cliente, ou deixando de seguir as orientações ou instruções ilegais ou inadequadas do Cliente ou do agente do Cliente; (vi) quaisquer atividades ou serviços das Partes Indenizadas relacionadas à Conta do Cliente (incluindo quaisquer serviços de tecnologia, relatórios, negociação, pesquisa ou introdução de capital); ou (vii) a falha de qualquer pessoa não controlada pelas Partes Indenizadas e suas afiliadas em cumprir quaisquer obrigações para com o Cliente. Além disso, se o Cliente autorizar ou permitir que terceiros obtenham acesso aos serviços da Corretora, incluindo as Contas do Cliente, o Cliente indenizará, defenderá e isentará a Corretora, seus Afiliados e os respectivos diretores, representantes e funcionários da Corretora e de seus afiliados contra quaisquer Perdas decorrentes de reivindicações ou processos por tais

discretion it may close out any or all of the Customer Accounts without awaiting the appointment of a personal representative for the Customer's estate and without demand upon or notice to any such personal representative. The estate of any of the Customer Account holders who have died shall be liable and each survivor shall continue to be liable, jointly and severally, to the Broker for any net debit balance or Loss in said account in any way resulting from the completion of transactions initiated prior to the receipt by the Broker of the written notice of the death of the decedent or incurred in the liquidation of the Customer Account or the adjustment of the interests of the respective parties, and for all other obligations pursuant to this Customer Agreement. Such notice shall not affect the Broker's rights under this Customer Agreement to take any action that the Broker could have taken if the Customer had not died.

- 22. Tax Reporting; Tax Withholding.** The proceeds of sale transactions and dividends paid may be reported to the U.S. Internal Revenue Service ("IRS") and/or any other applicable governmental authority, in each case, in accordance with applicable law. The Customer acknowledges that it is the Customer's responsibility to declare any income, gains, or similar amounts to all applicable tax authorities, make any tax filings, and to pay any and all taxes, duties, or similar amounts when due in all applicable jurisdictions. The Customer agrees to undertake and warrants to the Broker that the Customer will do so and will comply in full with all applicable tax laws and obligations to which the Customer is subject:

- (A) U.S. Persons. This subsection is applicable if the Customer is a U.S. person. Under penalties of perjury, the Customer certifies that the taxpayer identification number that the Customer has provided or will provide to the Broker (including any taxpayer identification number on any Form W-9 that the Customer has provided or will provide to the

terceiros com base ou relacionados a tal acesso e uso. A Corretora não oferece garantias contra perdas por uso ou quaisquer danos ou Perdas diretas, indiretas ou consequentes do Cliente causadas pelo consentimento, expresso ou implícito do Cliente a terceiros que acessem a Conta do Cliente ou informações, incluindo o acesso fornecido através de quaisquer outros sistemas ou sites de terceiros.

O Cliente também concorda que as Partes Indenizadas não terão nenhuma responsabilidade ou obrigação para com o Cliente em relação ao desempenho ou falta de desempenho de qualquer bolsa, organização de compensação, provedor de dados de mercado ou outros terceiros (incluindo outros corretores e empresas de compensação e bancos) ou qualquer um de seus respectivos agentes ou afiliados, de suas obrigações com relação a quaisquer títulos. O Cliente concorda que as Partes Indenizadas não terão qualquer responsabilidade, para com o Cliente ou terceiros, ou qualquer responsabilidade por: (i) quaisquer Perdas resultantes de uma causa da qual as Partes Indenizadas não tenham controle direto, incluindo falha de equipamento mecânico, acesso não autorizado, roubo, erros de operador, restrições governamentais, força maior (conforme definido neste Contrato do Cliente), disponibilidade ou qualidade de dados de mercado, decisões de troca ou suspensão de negociação; e (ii) quaisquer danos especiais, indiretos, incidentais, consequenciais, punitivos ou exemplares (incluindo lucros cessantes, perdas e danos comerciais) que o Cliente possa incorrer em conexão com o uso do App pelo Cliente, o Site e outros serviços prestados pelas Partes Indenizadas sob este Contrato do Cliente. Além disso, se o Cliente autorizar ou permitir que terceiros obtenham acesso aos serviços da Corretora, incluindo as Contas do Cliente, o Cliente indenizará, defenderá e isentará a Corretora, seus afiliados e os respectivos diretores, representantes e funcionários da Corretora e seus

Broker) is the Customer's correct taxpayer identification number. The Customer certifies that the Customer is not subject to backup withholding and is a United States Person (including a U.S. resident alien) as such term is defined in section 7701(a)(30) of the Internal Revenue Code of 1986, as amended ("U.S. Person"). If a correct Taxpayer Identification Number is not provided to the Broker, the Customer understands that the Customer may be subject to backup withholding tax at the appropriate rate on all dividends, interest and gross proceeds paid to the Customer. Backup withholding taxes are sent to the IRS and cannot be refunded by the Broker. The Customer further understands that if the Customer waives tax withholding and fails to pay sufficient estimated taxes to the IRS, the Customer may be subject to tax penalties.

(B) Non-U.S. Persons. This subsection is applicable if the Customer is not a U.S. person. The Customer certifies that the Customer fully understands all the information on any Form W-8BEN (and/or other applicable form) that the Customer has submitted or will submit to the Broker. Under penalties of perjury, the Customer declares that (i) the Customer has examined all the information (including all the information in the English language) on any Form W-8BEN (and/or other applicable form) that the Customer has submitted or will submit to the Broker and (ii) to the best of the Customer's knowledge and belief all such information is true, correct, and complete. The Customer authorizes the Broker to provide any such Form W-8BEN (and/or other applicable form) to any of Broker's Affiliates or any withholding agent that has control, receipt, or custody of the income of which the Customer is the beneficial owner or any withholding

afiliados contra quaisquer Perdas decorrentes de reivindicações ou processos por tais terceiros com base ou relacionados a tal acesso e uso.

#### 19. **Fundos Negociados em Bolsa.**

O Cliente entende que o Cliente deve considerar os objetivos de investimento e o perfil de risco exclusivo dos Fundos Negociados em Bolsa ("ETFs") cuidadosamente antes de investir, e que os ETFs estão sujeitos a riscos semelhantes aos de outras carteiras diversificadas. Além disso, o Cliente entende que os ETFs alavancados e inversos podem não ser adequados para todos os investidores e podem aumentar a exposição à volatilidade através do uso de alavancagem, vendas a descoberto de títulos, derivativos e outras estratégias de investimento complexas, e que, embora os ETFs sejam projetados para fornecer resultados de investimento que geralmente correspondem ao desempenho de seus respectivos índices subjacentes, eles podem não ser capazes de replicar exatamente o desempenho dos índices devido a despesas e outros fatores. O Cliente entende ainda que os ETFs são obrigados a distribuir os ganhos da carteira aos acionistas no final do ano, o que pode ser gerado pelo reequilíbrio da carteira ou pela necessidade de atender aos requisitos de diversificação, e que a negociação de ETF também gerará consequências fiscais. O Cliente entende que o Cliente pode obter prospectos de emissores ou seus agentes terceirizados que distribuem e disponibilizam prospectos para revisão. Orientações regulatórias adicionais sobre ETFs podem ser encontradas [aqui](#).

#### 20. **Efeito de Anexação ou Sequestro de Contas.**

A Corretora não será responsável por se recusar a obedecer a quaisquer ordens dadas por ou para o Cliente com relação a qualquer uma das Contas do Cliente que tenha ou tenha sido sujeita a uma

agent that can disburse or make payments of the income of which the Customer is the beneficial owner. The Customer agrees that the Customer will submit a new Form W-8BEN (and/or other applicable form) to the Broker within 30 calendar days if any certification made on any previously submitted Form W-8BEN (and/or applicable form) becomes incorrect. The Customer understands that the IRS does not require the Customer's consent to any provisions of such Form W-8BEN other than the certifications required to establish the Customer's status as a non-U.S. Person and, if applicable, obtain a reduced rate of withholding.

**23. Equity Orders and Payment For Order Flow.**

SEC rules require all registered broker-dealers to disclose their policies regarding any "payment for order flow" arrangement in connection with the routing of customer orders. "Payment for order flow" includes, among other things, any monetary payment, service, property, or other benefit that results in remuneration, compensation, or consideration to a broker-dealer from any broker-dealer in return for directing orders. The Customer understands that the Broker may transmit customer orders for execution to various exchanges or market centers based on a number of factors. These include: size of order, trading characteristics of the security, favorable execution prices (including the opportunity for price improvement), access to reliable market data, availability of efficient automated transaction processing and reduced execution costs through price concessions from the market centers. The Customer further understands that certain of the exchanges or market centers may execute orders at prices superior to the publicly quoted market in accordance with their rules or practices and that while a customer may specify that an order be directed to a particular

penhora ou sequestro em qualquer processo legal contra o Cliente, e a Corretora não terá nenhuma obrigação de contestar a validade de tal penhora ou sequestro.

**21. No Caso de Morte.**

Fica acordado que, no caso de morte do Cliente ou da morte de um dos titulares conjuntos da Conta, o representante do espólio do Cliente ou o sobrevivente ou sobreviventes deverão notificar imediatamente a Corretora por escrito, e a Corretora poderá, antes ou depois de receber tal notificação, tomar tais procedimentos, exigir tais documentos e renúncias de tributação de patrimônio ou herança, reter tal parte ou restringir transações na Conta que a Corretora julgar aconselhável para proteger a Corretora contra qualquer imposto, responsabilidade, penalidade ou Perda sob quaisquer leis presentes ou futuras. Não obstante o acima exposto, no caso de morte do Cliente ou da morte de um dos titulares conjuntos da Conta, todas as ordens em aberto serão canceladas, mas a Corretora não será responsável por qualquer medida tomada em tais ordens antes do recebimento real da notificação de morte. Além disso, a critério da Corretora, ela pode encerrar qualquer uma ou todas as Contas do Cliente sem aguardar a nomeação de um representante pessoal para o patrimônio do Cliente e sem demandar ou avisar qualquer representante pessoal. O patrimônio de qualquer um dos titulares da Conta do Cliente que tenha falecido será responsável e cada sobrevivente continuará a ser responsável, solidariamente, perante a Corretora por qualquer saldo devedor líquido ou Perda de alguma forma resultante da conclusão das transações iniciadas na referida conta antes do recebimento pela Corretora da notificação por escrito da morte do falecido ou incorrida na liquidação da Conta do Cliente ou no ajuste dos interesses das respectivas partes, e por todas as outras obrigações nos termos deste Contrato do Cliente. Tal notificação não afetará os direitos da Corretora sob este Contrato do Cliente de tomar qualquer medida que a

market center for execution, the order-routing policies, taking into consideration all of the factors listed above, are designed to result in favorable transaction processing for customers. The nature and source of any payments or credits received by the Broker in connection with any specific transactions will be furnished upon written request.

**24. Fees and Charges.**

The Customer understands that there are charges for executing buy and sell orders and for other services provided under this Customer Agreement as further outlined in the Commission/Fee Schedule. The Customer understands that the commissions and fees for trade executions and other services in accounts assigned to a registered representative may be different from the commissions and fees charged to the Broker's self-directed customers. The Customer also agrees to pay and, as applicable, reimburse for, all applicable federal, state, local, and foreign taxes. The Customer acknowledges that the Customer is responsible for and will pay any applicable taxes, duties and fees, including any interest and penalties with respect thereto, which may be assessed under present or future laws in connection with the Customer Account. The Customer acknowledges that the Customer is responsible for reporting all proceeds of sale transactions, dividends paid, or other amounts in the Customer Account to the IRS and/or other applicable taxing authority in accordance with applicable law. The Customer authorizes the Broker to automatically debit the Customer Account for any such brokerage commissions, charges, fees, and taxes. The Customer agrees to pay any such commissions and fees at the then-prevailing rate. The Customer acknowledges that the prevailing rate of commissions and fees may change and that change may occur without notice. The Customer agrees to be bound by such changes. The Customer specifically agrees to pay a reasonable rate of interest on the principal amount of any debit

Corretora poderia ter tomado se o Cliente não tivesse morrido.

**22. Relatório de Impostos; Retenção de Impostos.** Os produtos das transações de venda e os dividendos pagos podem ser relatados à Receita Federal dos EUA ("IRS") e/ou a qualquer outra autoridade governamental aplicável, em cada caso, de acordo com a lei aplicável. O Cliente reconhece que é de responsabilidade do Cliente declarar qualquer receita, ganhos ou valores semelhantes a todas as autoridades fiscais aplicáveis, fazer quaisquer declarações fiscais e pagar todos e quaisquer impostos, taxas ou valores semelhantes quando devidos em todas as jurisdições aplicáveis. O Cliente concorda em se comprometer e garante à Corretora que o Cliente o fará e cumprirá integralmente todas as leis e obrigações fiscais aplicáveis às quais o Cliente está sujeito:

(A) Pessoas dos EUA. Esta subseção é aplicável se o Cliente for uma pessoa dos EUA. Sob pena de perjúrio, o Cliente certifica que o número de identificação do contribuinte que o Cliente forneceu ou fornecerá à Corretora (incluindo qualquer número de identificação do contribuinte em qualquer Formulário W-9 que o Cliente forneceu ou fornecerá à Corretora) é o número de identificação correto do contribuinte do Cliente. O Cliente certifica que o Cliente não está sujeito a retenção na fonte e é uma Pessoa dos Estados Unidos (incluindo um estrangeiro residente nos EUA), conforme tal termo é definido na seção 7701(a)(30) do Código da Receita Federal de 1986, conforme alterado ("Pessoa dos EUA"). Se um Número de Identificação de Contribuinte correto não for fornecido à Corretora, o Cliente entende que o Cliente pode estar sujeito a ter seu imposto retido na fonte com a taxa adequada sobre todos os dividendos, juros e receitas brutas pagas ao Cliente. Os impostos retidos na

balance carried with respect to the Customer Account. Interest may be charged against the Customer Account in connection with cash withdrawals, if the proceeds from a security sale are disbursed before the regular settlement date of the sale transaction and late payments. If the Brokerage receives a Customer's payment for securities purchases in a cash account after the settlement date, the Customer shall be charged a late payment fee of \$25 plus a daily interest charge on the debit balance until the Broker is fully paid. Charges will be calculated using a prevailing interest rate, currently set to the daily rate of "Broker's Call" + 1%. The charges shall accrue until paid and posted to the Customer Account on the day following payment of the debit balance. Interest due on the Customer Account is payable on demand. The Customer also agrees to pay such expenses incurred by the Broker in connection with collection of any unpaid balance due on the Customer Accounts including attorney's fees allowed by law.

**25. Electronic Delivery of Trade and Account Information; Notice.**

All communications, notices, legal disclosures, and other materials related to the Customer Account or the Customer Agreement, including account statements, trade confirmations, margin calls, notices, disclosures, regulatory communications, tax-related documents and other information, documents, data and records regarding the Customer Account (the "Communications"), or an alert that any such Communication has been posted to the secure section of the Website or the App, and is available for viewing, may be sent to the Customer at the mailing address for the Customer Account or the e-mail address that provided to the Broker in the Customer Account application (to either e-mail address in the case of joint accounts where each account holder has given an e-mail address; notice to both e-mail addresses is not required) or at such other address as the Customer may

fonte são enviados ao IRS e não podem ser reembolsados pela Corretora. O Cliente entende ainda que, se o Cliente renunciar à retenção de impostos e não pagar impostos estimados suficientes ao IRS, o Cliente poderá estar sujeito a penalidades fiscais.

(B) Pessoas Não Americanas. Esta subseção é aplicável se o Cliente não for uma pessoa dos EUA. O Cliente certifica que o Cliente compreende plenamente todas as informações em qualquer Formulário W-8BEN (e/ou outro formulário aplicável) que o Cliente tenha enviado ou enviará à Corretora. Sob pena de perjúrio, o Cliente declara que (i) o Cliente examinou todas as informações (incluindo todas as informações no idioma inglês) em qualquer Formulário W-8BEN (e/ou outro formulário aplicável) que o Cliente enviou ou enviará à Corretora e (ii) com o melhor conhecimento e crença do Cliente, todas essas informações são verdadeiras, corretas e completas. O Cliente autoriza a Corretora a fornecer qualquer Formulário W-8BEN (e/ou outro formulário aplicável) a qualquer um dos Afiliados da Corretora ou a qualquer agente de retenção que tenha controle, recebimento ou custódia dos rendimentos dos quais o Cliente é o beneficiário efetivo ou qualquer agente de retenção que possa desembolsar ou efetuar pagamentos dos rendimentos dos quais o Cliente é o beneficiário efetivo. O Cliente concorda que o Cliente enviará um novo Formulário W-8BEN (e/ou outro formulário aplicável) à Corretora dentro de 30 dias corridos se qualquer certificação feita em qualquer Formulário W-8BEN enviado anteriormente (e/ou formulário aplicável) se tornar incorreta. O Cliente entende que o IRS não exige o consentimento do

hereafter give the Broker in writing or by e-mail at least ten (10) calendar days prior to delivery, and all communications so sent, whether in writing or otherwise, shall be deemed given to the Customer personally, whether actually received or not. The Customer's consent to electronic delivery herein also applies to all applicable tax documents related to the Customer Account, including applicable U.S. federal tax reporting forms, as applicable.

**26. Arbitration.**

**A. This Customer Agreement contains a pre-dispute arbitration clause. By signing an arbitration agreement, the parties agree as follows:**

- (1) All parties to this Customer Agreement are giving up the right to sue each other in court, including the right to a trial by jury, except as provided by the rules of the arbitration forum in which a claim is filed.**
- (2) Arbitration awards are generally final and binding; a party's ability to have a court reverse or modify an arbitration award is very limited.**
- (3) The ability of the parties to obtain documents, witness statements and other discovery is generally more limited in arbitration than in court proceedings.**
- (4) The arbitrators do not have to explain the reason(s) for their award unless, in an eligible case, a joint request for an explained decision has been submitted by all parties to the panel at least 20 days prior to the first scheduled hearing date.**
- (5) The panel of arbitrators will typically include a minority of arbitrators who were or are affiliated with the securities**

Cliente para quaisquer disposições de tal Formulário W-8BEN além das certificações necessárias para estabelecer o status do Cliente como uma pessoa não americana e, se aplicável, obter uma taxa de retenção reduzida.

**23. Ordens de Capital e Pagamento Para Fluxo de Ordens.**

As regras da SEC exigem que todos os corretores registrados divulguem suas políticas em relação a qualquer acordo de "pagamento pelo fluxo de pedidos" em conexão com o encaminhamento de pedidos de clientes. "Pagamento pelo fluxo de pedidos" inclui, entre outras coisas, qualquer pagamento monetário, serviço, propriedade ou outro benefício que resulte em remuneração, compensação ou contraprestação a um corretor de qualquer corretor em troca de ordens direcionadas. O Cliente entende que a Corretora pode transmitir ordens de clientes para execução a várias bolsas ou centros de mercado com base em uma série de fatores. Estes incluem: tamanho da ordem, características de negociação do título, preços de execução favoráveis (incluindo a oportunidade de melhoria de preços), acesso a dados de mercado confiáveis, disponibilidade de processamento de transações automatizado eficiente e custos de execução reduzidos por meio de concessões de preços dos centros de mercado. O Cliente entende ainda que algumas das bolsas ou centros de mercado podem executar ordens a preços superiores ao mercado cotado publicamente de acordo com suas regras ou práticas e que, embora um cliente possa especificar que um pedido seja direcionado a um determinado centro de mercado para execução, as políticas de roteamento de pedidos, levando em consideração todos os fatores listados acima, são projetadas para resultar em um processamento de transações favorável para os clientes. A natureza e a fonte de quaisquer pagamentos ou créditos recebidos pela Corretora

|   |  |
|---|--|
| <p>industry.</p> <p>(6) The rules of some arbitration forums may impose time limits for bringing a claim in arbitration. In some cases, a claim that is ineligible for arbitration may be brought in court.</p> <p>(7) The rules of the arbitration forum in which the claim is filed, and any amendments thereto, shall be incorporated into this Customer Agreement.</p> <p>B. Any controversy or claim arising out of or relating to this Customer Agreement, any other agreement between the Customer and the Broker, any Account(s) established hereunder, any transaction therein, shall be settled by arbitration in accordance with the rules of FINRA Dispute Resolution, Inc. (“FINRA DR”). The Customer agrees to arbitrate any controversy or claim before FINRA DR in the State of New York.</p> <p>C. This agreement to arbitrate constitutes a waiver of the right to seek a judicial forum unless such a waiver would be void under the federal securities laws. If the Customer is a foreign national, non-resident alien, or if the Customer does not reside in the United States, then the Customer agrees to waive the right to file an action against the Broker in any foreign venue.</p> <p>D. No person shall bring a putative or certified class action to arbitration, nor seek to enforce any pre-dispute arbitration agreement against any person who has initiated in court a putative class action; or who is a member of a putative class who has not opted out of the class with respect to any claims encompassed by the putative class action until: (1) the class certification is denied; or (2) the class is decertified; or (3) the</p> | <p>relacionadas a quaisquer transações específicas serão fornecidas mediante solicitação por escrito.</p> <p>24. <b>Taxas e Encargos.</b></p> <p>O Cliente entende que existem encargos pela execução de ordens de compra e venda e por outros serviços prestados sob este Contrato do Cliente, conforme descrito na Tabela de Comissões/Taxas. O Cliente entende que as comissões e taxas para execuções comerciais e outros serviços em contas atribuídas a um representante registrado podem ser diferentes das comissões e taxas cobradas aos clientes autogeridos da Corretora. O Cliente também concorda em pagar e, conforme aplicável, reembolsar todos os impostos federais, estaduais, locais e estrangeiros aplicáveis. O Cliente reconhece que é responsável e pagará quaisquer impostos, direitos e taxas aplicáveis, incluindo quaisquer juros e multas com relação aos mesmos, que podem ser avaliados de acordo com as leis presentes ou futuras em conexão com a Conta do Cliente. O Cliente reconhece que o Cliente é responsável por relatar todas as receitas de transações de venda, dividendos pagos ou outros valores na Conta do Cliente ao IRS e/ou outra autoridade tributária aplicável, de acordo com a lei aplicável. O Cliente autoriza a Corretora a debitar automaticamente a Conta do Cliente por quaisquer comissões, encargos, taxas e impostos de corretagem. O Cliente concorda em pagar tais comissões e taxas à taxa então vigente. O Cliente reconhece que a taxa prevaiente de comissões e taxas pode mudar e que a mudança pode ocorrer sem aviso prévio. O Cliente concorda em ficar vinculado por tais alterações. O Cliente concorda especificamente em pagar uma taxa de juros razoável sobre o valor principal de qualquer saldo devedor realizado com relação à Conta do Cliente. Os juros podem ser cobrados da Conta do Cliente em conjunto a retiradas em dinheiro, se o produto de uma venda de segurança for desembolsado antes da data regular</p> |
|---|--|

**customer is excluded from the class by the court. Such forbearance to enforce an agreement to arbitrate shall not constitute a waiver of any rights under this Customer Agreement except to the extent stated herein.**

**27. Electronic Signatures; Modifications to the Customer Agreement.**

The Customer agrees to transact business with the Broker electronically. By electronically signing an application for an Account, the Customer acknowledges and agrees that such electronic signature is valid evidence of the Customer's consent to be legally bound by this Customer Agreement and such subsequent terms as may govern the use of the Broker's services. The use of an electronic version of any document fully satisfies any requirement that the document be provided to the Customer in writing. The Customer accepts notice by electronic means as reasonable and proper notice, for the purpose of any and all laws, rules and regulations. The Customer acknowledges and agrees that the Broker may modify this Customer Agreement from time to time and the Customer agrees to consult the Website from time to time for the most up-to-date Customer Agreement. The electronically stored copy of this Customer Agreement is considered to be the true, complete, valid, authentic and enforceable record of the Customer Agreement, admissible in judicial or administrative proceedings to the same extent as if the documents and records were originally generated and maintained in printed form. The Customer agrees to not contest the admissibility or enforceability of the Broker's electronically stored copy of the Customer Agreement.

**28. Consent to Electronic Delivery of Documents.**

**A. Consent. By agreeing to electronic delivery, the Customer is giving informed consent to electronic delivery of all Customer Account**

de liquidação de vendas e pagamentos atrasados. Se a Corretora receber o pagamento de um Cliente por compras de títulos em uma conta de caixa após a data de liquidação, será cobrada uma taxa de atraso de pagamento de US\$25 mais uma taxa de juros diária sobre o saldo devedor até que a Corretora seja totalmente paga. Os encargos serão calculados usando uma taxa de juros vigente, atualmente definida como a taxa diária de "Escolha da Corretora" + 1%. Os encargos serão acumulados até serem pagos e lançados na Conta do Cliente no dia seguinte ao pagamento do saldo devedor. Os juros devidos sobre a Conta do Cliente são pagos à vista. O Cliente também concorda em pagar tais despesas incorridas pela Corretora em conjunto à cobrança de qualquer saldo não pago devido nas Contas do Cliente, incluindo honorários advocatícios permitidos por lei.

**25. Entrega Eletrônica de Informações Comerciais e de Conta; Aviso.**

Todas as comunicações, avisos, divulgações legais e outros materiais relacionados à Conta do Cliente ou ao Contrato do Cliente, incluindo extratos de conta, confirmações comerciais, chamadas de margem, avisos, divulgações, comunicações regulatórias, documentos relacionados a impostos e outras informações, documentos, dados e registros relativos à Conta do Cliente (as "Comunicações"), ou um alerta de que tal Comunicação foi postada na seção segura do Site ou do App e está disponível para visualização, pode ser enviado ao Cliente para o endereço de correspondência da Conta do Cliente ou para o endereço de e-mail fornecido à Corretora no Cadastro da Conta do Cliente (para o endereço de e-mail no caso de contas conjuntas em que cada titular da conta tenha fornecido um endereço de e-mail; aviso para ambos os endereços de e-mail não é necessário) ou em qualquer outro endereço que o Cliente possa fornecer à Corretora por escrito ou por e-mail pelo menos dez (10) dias corridos antes da entrega, e

**Documents, as defined below, other than those the Customer has specifically requested to be delivered in paper form.** “Account Documents” include notices, disclosures, current and future account statements, regulatory communications (such as prospectuses, proxy solicitations, and privacy notices), trade confirmations, tax-related documents, the Risk Disclosures, and any other information, documents, data, and records regarding the Customer Account, this Customer Agreement (including amendments to this Customer Agreement), and the services delivered or provided to the Customer by the Broker, the issuers of the securities or other property in which the Customer invests, and any other parties. The Customer agrees that the Customer can access, view, download, save, and print any Account Documents received via electronic delivery for the Customer’s records.

B. Electronic Delivery System. The Customer acknowledges that the Broker’s primary methods of communication with the Customer include (i) posting information on the Website, (ii) providing information via the App, (iii) sending email(s) to the Customer’s email address of record, and, to the extent required by law, (iv) providing the Customer with notice(s) that will direct the Customer to the App or the Website where information can read and printed. Unless otherwise required by law, the Broker reserves the right to post Account Documents on the Website without providing notice to the Customer. Further, the Broker reserves the right to send Account Documents to the Customer’s postal or email address of record, or via the App or Website. The Customer agrees that all Account Documents provided to the Customer in any of

todas as comunicações assim enviadas, seja por escrito ou de outra forma, serão consideradas fornecidas ao Cliente pessoalmente, recebidas ou não. O consentimento do Cliente para a entrega eletrônica neste documento também se aplica a todos os documentos fiscais aplicáveis relacionados à Conta do Cliente, incluindo formulários de relatório de impostos federais dos EUA aplicáveis, conforme aplicável.

**26. Arbitragem.**

A. **Este Contrato de Cliente contém uma cláusula de arbitragem prévia ao litígio. Ao assinar uma convenção de arbitragem, as partes concordam com o seguinte:**

- (1) **Todas as partes deste Contrato de Cliente estão renunciando ao direito de processar uma à outra em tribunal, incluindo o direito a um julgamento por júri, exceto conforme previsto pelas regras do fórum de arbitragem no qual uma reivindicação é apresentada.**
- (2) **As sentenças arbitrais são geralmente finais e vinculativas; a capacidade de uma parte de reverter ou modificar uma sentença arbitral é muito limitada.**
- (3) **A capacidade das partes de obter documentos, declarações de testemunhas e outras descobertas é geralmente mais limitada na arbitragem do que nos processos judiciais.**
- (4) **Os árbitros não têm de explicar a(s) razão(ões) para a sua adjudicação, a menos que, num caso elegível, um pedido conjunto de uma decisão explicada tenha sido apresentado por todas as partes ao painel pelo menos 20 dias antes da primeira data de audiência agendada.**
- (5) **O painel de árbitros normalmente incluirá uma**

the foregoing manner is considered delivered to the Customer personally when sent or posted by the Broker, whether the Customer receives it or not.

All e-mail notifications regarding Account Documents will be sent to the Customer's e-mail address of record. The Customer agrees to maintain the e-mail address provided to the Broker until the Customer provides the Broker with a new one. The Customer understands that e-mail messages may fail to transmit promptly or properly, including being delivered to SPAM folders. The Customer further understands that it is their sole responsibility to ensure that any emails from the Broker or its Affiliates are not marked as SPAM. Regardless of whether or not the Customer receives an e-mail notification, the Customer agrees to check the Website regularly to avoid missing any information, including time-sensitive or otherwise important communication. If the Customer authorizes someone else to access the e-mail account provided to the Broker, the Customer agrees to tell the authorized individual to share the Customer Account Documents with the Customer promptly, and the Customer accepts the risk that they will see sensitive Customer Account information. The Customer understands that if a work e-mail address or computing or communications device is used for Customer Account access the employer or other employees may have access to the Customer Account Documents.

Additionally, the Customer acknowledges that the Internet is not a secure network and agrees that the Customer will not send any confidential information, including Customer Account numbers or passwords, in any unencrypted

minoria de árbitros que estavam ou estão afiliados à indústria de títulos.

(6) As regras de alguns fóruns de arbitragem podem impor prazos para propor um pedido de arbitragem. Em alguns casos poderá ser apresentada em tribunal uma reivindicação que não é elegível para arbitragem.

(7) As regras do fórum de arbitragem no qual a reivindicação é apresentada, e quaisquer alterações às mesmas, serão incorporadas a este Contrato de Cliente.

B. Qualquer controvérsia ou reclamação decorrente ou relacionada a este Contrato de Cliente, qualquer outro contrato entre o Cliente e a Corretora, qualquer Conta estabelecida nos termos deste instrumento, qualquer transação nele contida, será resolvida por arbitragem de acordo com as regras da FINRA Dispute Resolution, Inc. ("FINRA DR"). O Cliente concorda em arbitrar qualquer controvérsia ou reclamação perante a FINRA DR no Estado de Nova York.

C. Este acordo de arbitragem constitui uma renúncia ao direito de buscar um foro judicial, a menos que tal renúncia seja nula de acordo com as leis federais de títulos. Se o Cliente for estrangeiro, estrangeiro não residente ou se o Cliente não residir nos Estados Unidos, o Cliente concorda em renunciar ao direito de apresentar uma ação contra a Corretora em qualquer local estrangeiro.

D. Nenhuma pessoa deve levar uma ação coletiva putativa ou certificada à arbitragem, nem procurar fazer cumprir qualquer acordo de arbitragem prévio a litígio contra qualquer pessoa que

e-mails. The Customer also understands that communications transmitted over the Internet may be accessed by unauthorized or unintended third parties and agrees to hold the Broker, its Affiliates, and the Broker and its Affiliates' respective officers, directors, representatives and employees harmless for any such access regardless of the cause.

The Customer agrees to promptly and carefully review all Customer Account Documents when they are delivered and notify the Broker in writing within five (5) calendar days of delivery if there is objection to the information provided (or other such time specified herein). If the Customer fails to object in writing within such time, the Broker is entitled to treat such information as accurate and conclusive. The Customer will contact the Broker to report any problems with accessing the Customer Account Documents.

- C. Costs. Potential costs associated with electronic delivery of Customer Account Documents may include charges from Internet access providers and telephone companies, and the Customer agrees to bear these costs. The Broker will not charge the Customer additional online access fees for receiving electronic delivery of Customer Account Documents.
- D. Archival. Upon request, the Customer may obtain copies of up to six (6) prior years of account statements, and three (3) prior years of trade confirmations.
- E. Revocation of Consent. Subject to the terms of this Customer Agreement, the Customer may revoke or restrict consent to electronic delivery of Account Documents at any time by notifying the Broker in writing of the intention

**tenha iniciado em tribunal uma ação coletiva putativa; ou que seja membro de uma classe putativa que não tenha optado por sair da classe com relação a quaisquer reivindicações englobadas pela ação coletiva putativa até: (1) a certificação de classe é negada; ou (2) a classe é descertificada; ou (3) o cliente é excluído da classe pelo tribunal. Essa tolerância para fazer cumprir este contrato para arbitrar não constituirá uma renúncia a quaisquer direitos nos termos deste Contrato, exceto na extensão aqui indicada.**

**27. Assinaturas Eletrônicas; Modificações no Contrato do Cliente.**

O Cliente concorda em realizar negócios com a Corretora eletronicamente. Ao assinar eletronicamente um cadastro para uma Conta, o Cliente reconhece e concorda que tal assinatura eletrônica é evidência válida do consentimento do Cliente em estar legalmente vinculado por este Contrato do Cliente e por termos subsequentes que possam reger o uso dos serviços da Corretora. O uso de uma versão eletrônica de qualquer documento satisfaz totalmente qualquer necessidade de que o documento seja fornecido ao Cliente por escrito. O Cliente aceita o aviso por meios eletrônicos como aviso razoável e adequado, para os fins de todas e quaisquer leis, regras e regulamentos. O Cliente reconhece e concorda que a Corretora pode modificar este Contrato do Cliente periodicamente e o Cliente concorda em consultar o Site periodicamente para o Contrato do Cliente mais atualizado. A cópia armazenada eletronicamente deste Contrato do Cliente é considerada o registro verdadeiro, completo, válido, autêntico e exequível do Contrato do Cliente, admissível em processos judiciais ou administrativos na mesma medida em que os documentos e registros foram originalmente gerados e mantidos em formato impresso. O Cliente concorda em não contestar a

to do so. The Customer also understands that the Customer has the right to request paper delivery of any Customer Account Document that U.S. law requires the Broker to provide to the Customer in paper form. The Broker will not treat the Customer request for paper copies as a withdrawal of consent to electronic delivery of Customer Account Documents. The Customer understands that if revoking or restricting consent to electronic delivery or requesting paper delivery of Customer Account Documents, the Broker, in its sole discretion, may charge the Customer a reasonable service fee for the delivery of any Customer Account Documents that would otherwise be delivered to the Customer electronically, restrict or close the Customer Account, or terminate the Customer's access to the Broker's services. The Customer understands that neither the revocation or restriction of consent, nor the request for paper delivery, nor the Broker's delivery of paper copies of Customer Account Documents will affect the legal effectiveness or validity of any electronic communication provided while consent was in effect.

F. Duration of Consent. Customer consent to receive electronic delivery of Customer Account Documents will be effective immediately and will remain in effect unless and until either the Customer or the Broker revokes it. The Customer understands that it may take up to three (3) business days to process a revocation of consent to electronic delivery, and that the Customer may receive electronic notifications until such consent is processed.

G. Hardware and Software Requirements. The Customer understands that in order to receive electronic deliveries, the Customer must have access to a computer or Mobile Device with Internet access,

admissibilidade ou exequibilidade da cópia do Contrato do Cliente armazenada eletronicamente pela Corretora.

## 28. **Consentimento para Entrega Eletrônica de Documentos.**

A. Consentimento. **Ao concordar com a entrega eletrônica, o Cliente está concordando com o termo consentido para a entrega eletrônica de todos os Documentos da Conta do Cliente, conforme definido abaixo, exceto aqueles que o Cliente solicitou especificamente que fossem entregues em papel.** “Documentos da Conta” incluem avisos, divulgações, extratos de contas atuais e futuras, comunicações regulatórias (como prospectos, solicitações de procuração e avisos de privacidade), confirmações comerciais, documentos relacionados a impostos, as Divulgações de Risco e quaisquer outras informações, documentos, dados e registros relativos à Conta do Cliente, este Contrato do Cliente (incluindo alterações a este Contrato do Cliente) e os serviços entregues ou fornecidos ao Cliente pela Corretora, os emissores dos títulos ou outras propriedades nas quais o Cliente investe e quaisquer outras partes. O Cliente concorda que o Cliente pode acessar, visualizar, baixar, salvar e imprimir quaisquer Documentos da Conta recebidos por meio de entrega eletrônica para os registros do Cliente.

B. Sistema de Entrega Eletrônico. O Cliente reconhece que os principais métodos de comunicação da Corretora com o Cliente incluem (i) publicar informações no Site, (ii) fornecer informações através do App, (iii) enviar e-mail(s) para o endereço de e-mail de registro do Cliente e, na medida exigida por lei, (iv) fornecer ao Cliente aviso(s) que direcionará o Cliente ao App ou ao

a valid e-mail address, and the ability to download such applications as the Broker may specify and to which the Customer has access. The Customer also understands that if the Customer wishes to download, print, or save any information, that the Customer must have access to a printer or other device in order to do so.

- H. Consent and Representations. The Customer hereby agrees to have carefully read the above information regarding informed consent to electronic delivery and fully understand the implications thereof. Additionally, the Customer hereby agrees to all conditions outlined above with respect to electronic delivery of any Customer Account Document. The Customer will maintain a valid e-mail address and continue to have access to the Internet. If the Customer's e-mail address changes, the Customer agrees to immediately notify the Broker of the Customer's new e-mail address in writing.

**29. Miscellaneous Provisions.**

The following provisions shall also govern this Customer Agreement:

- A. Interpretation. The heading of each provision hereof is for descriptive purposes only and shall not be (1) deemed to modify or qualify any of the rights or obligations set forth herein or (2) used to construe or interpret any of the provisions hereunder. When a reference is made in this Customer Agreement to a Section, such reference shall be to a Section of this Customer Agreement unless otherwise indicated. Whenever the words "include," "includes" or "including" are used in this Customer Agreement, they shall be deemed to be followed by the words "without limitation." The word "or," when used in this Customer Agreement, has the

Site onde as informações podem ser lidas e impressas. Salvo disposição em contrário da lei, a Corretora reserva o direito de publicar Documentos da Conta no Site sem notificar o Cliente. Além disso, a Corretora reserva o direito de enviar Documentos da Conta para o endereço postal ou e-mail de registro do Cliente, ou através do App ou Site. O Cliente concorda que todos os Documentos da Conta fornecidos ao Cliente de qualquer uma das formas anteriores são considerados entregues ao Cliente pessoalmente quando enviados ou publicados pela Corretora, independentemente de o Cliente os receber ou não.

Todas as notificações por e-mail relativas aos Documentos da Conta serão enviadas para o endereço de e-mail de registro do Cliente. O Cliente concorda em manter o endereço de e-mail informado à Corretora até que o Cliente informe um endereço de e-mail novo à Corretora. O Cliente entende que as mensagens de e-mail podem não ser recebidas prontamente ou corretamente, incluindo entrega em pastas de SPAM. O Cliente entende ainda que é de sua exclusiva responsabilidade garantir que quaisquer e-mails da Corretora ou de seus Afiliados não sejam marcados como SPAM. Independentemente de o Cliente receber ou não uma notificação por e-mail, o Cliente concorda em verificar o Site regularmente para evitar perder qualquer informação, incluindo comunicação sensível ao tempo ou de outra forma importante. Se o Cliente autorizar outra pessoa a acessar a conta de e-mail fornecida à Corretora, o Cliente concorda em dizer ao indivíduo autorizado para compartilhar os Documentos da Conta do Cliente com o Cliente imediatamente, e o Cliente aceita o risco de que eles verão informações

inclusive meaning represented by the phrase “and/or.” Unless the context of this Customer Agreement otherwise requires: (i) words using the singular or plural number also include the plural or singular number, respectively; and (ii) the terms “hereof,” “herein,” “hereunder” and derivative or similar words refer to this entire Customer Agreement. References to any law shall be deemed to refer to such law as amended from time to time and to any rules or regulations promulgated thereunder.

- B. Binding Effect; Assignment. This Customer Agreement shall bind the Customer’s heirs, assigns, executors, successors, conservators and administrators. The Customer may not assign this Customer Agreement or any rights or obligations under this Customer Agreement without first obtaining the Broker’s prior written consent. The Broker may assign, sell, or transfer the Customer Account and this Customer Agreement, or any portion thereof, at any time, without the Customer’s prior consent.
- C. Severability. If any provisions or conditions of this Customer Agreement are or become inconsistent with any present or future law, rule, or regulation of any applicable government, regulatory or self-regulatory organization or body, or are deemed invalid or unenforceable by any court of competent jurisdiction, such provisions shall be deemed rescinded or modified, to the extent permitted by applicable law, to make this Customer Agreement in compliance with such law, rule or regulation, or to be valid and enforceable, but in all other respects, this Customer Agreement shall continue in full force and effect.
- D. Website Postings. The Customer agrees and understands that the

confidenciais da Conta do Cliente. O Cliente entende que, se um endereço de e-mail profissional ou dispositivo de computação ou comunicação for usado para acesso à Conta do Cliente, o empregador ou outros funcionários poderão ter acesso aos Documentos da Conta do Cliente.

Além disso, o Cliente reconhece que a Internet não é uma rede segura e concorda que o Cliente não enviará qualquer informação confidencial, incluindo números de Conta do Cliente ou senhas, em quaisquer e-mails não criptografados. O Cliente também entende que as comunicações transmitidas pela Internet podem ser acessadas por terceiros não autorizados ou não intencionais e concorda em isentar a Corretora, seus Afiliados e os respectivos executivos, diretores, representantes e funcionários da Corretora por qualquer acesso do tipo, independentemente da causa.

O Cliente concorda em revisar imediata e cuidadosamente todos os Documentos da Conta do Cliente quando forem entregues e notificar a Corretora por escrito dentro de cinco (5) dias corridos da entrega se houver objeção às informações fornecidas (ou outro prazo especificado neste documento). Se o Cliente não se opuser por escrito dentro desse prazo, a Corretora tem o direito de tratar essas informações como precisas e conclusivas. O Cliente entrará em contato com a Corretora para relatar quaisquer problemas com o acesso aos Documentos da Conta do Cliente.

- C. Custos. Os custos potenciais associados à entrega eletrônica dos Documentos da Conta do Cliente podem incluir cobranças de provedores de acesso à Internet e empresas de telefonia, e o Cliente concorda em arcar com esses custos. A Corretora não cobrará ao Cliente

Broker may post other specific agreements, disclosures, policies, procedures, terms, and conditions that apply to the Customer's use of the App, the Website, or the Customer Account on the Website ("Website Postings"). The Customer understands the continuing obligation of the Customer to monitor the Website and the Disclosure Library for Website Postings and to understand the terms of the Website Postings. You agree to be bound by the Website Postings (and the most current version of this Agreement) as are in effect at the time of your access or use of the Website, App, or Customer Account or the giving of any order or instruction relating to the Customer Account.

E. Entirety of the Customer Agreement.

This Customer Agreement, any attachments hereto, other agreements and policies referred to in this Customer Agreement (including the Website Postings), and the terms and conditions contained in Customer Account statements and confirmations, contain the entire agreement between the Broker and the Customer and supersede all prior or contemporaneous communications and proposals, whether electronic, oral, or written, between the Broker and the Customer, provided, however, that any and all other agreements between the Broker and the Customer, not inconsistent with this Customer Agreement, will remain in full force and effect.

F. Amendment. The Broker may at any time amend this Customer Agreement and any other agreement or document incorporated or referenced in this Agreement without prior notice to the Customer. The current version of the Customer Agreement will be posted on the Website in the Disclosure Library and the Customer's continued

taxas de acesso online adicionais pelo recebimento da entrega eletrônica dos Documentos da Conta do Cliente.

D. Arquivamento. Mediante solicitação, o Cliente poderá obter cópias de até 6 (seis) anos anteriores de extratos de conta e 3 (três) anos anteriores de confirmações comerciais.

E. Revogação de Consentimento.

Sujeito aos termos deste Contrato do Cliente, o Cliente pode revogar ou restringir o consentimento para a entrega eletrônica de Documentos da Conta a qualquer momento, notificando a Corretora por escrito de sua intenção. O Cliente também entende que o Cliente tem o direito de solicitar a entrega em papel de qualquer Documento de Conta do Cliente que a lei dos EUA exija que a Corretora forneça ao Cliente em formato de papel. A Corretora não tratará a solicitação do Cliente de cópias em papel como uma retirada do consentimento para a entrega eletrônica dos Documentos da Conta do Cliente. O Cliente entende que, se revogar ou restringir o consentimento à entrega eletrônica ou solicitar a entrega em papel dos Documentos da Conta do Cliente, a Corretora, a seu exclusivo critério, poderá cobrar do Cliente uma taxa de serviço razoável pela entrega de quaisquer Documentos da Conta do Cliente que, de outra forma, seriam entregues ao Cliente eletronicamente, restringir ou fechar a Conta do Cliente ou encerrar o acesso do Cliente aos serviços da Corretora. O Cliente entende que nem a revogação ou restrição do consentimento, nem a solicitação de entrega em papel, nem a entrega pela Corretora de cópias em papel dos Documentos da Conta do Cliente afetarão a eficácia legal ou a validade de qualquer comunicação eletrônica fornecida enquanto o

Customer Account activity after such amendment constitutes agreement to be bound by all then-in-effect amendments to the Customer Agreement, regardless of whether the Customer has actually reviewed them. Continued use of the App, the Website or any other of the Broker's services after such posting will constitute the Customer's acknowledgment and acceptance of such amendment. The Customer agrees to regularly consult the Website for up-to-date information about the Broker services and any modifications to this Customer Agreement or Risk Disclosures. The Broker is not bound by any verbal statements that seek to amend the Customer Agreement.

G. Termination. The Broker may terminate this Customer Agreement, or close, deactivate, or block access to the Customer Account at any time in its sole discretion. The Customer will remain liable to the Broker for all obligations incurred in the Customer Account, pursuant to this Customer Agreement, or otherwise, whether arising before or after termination. The Customer may terminate this Customer Agreement after paying any obligations owed upon written notice. This Customer Agreement survives termination of the Customer Account.

H. No Waiver; Cumulative Nature of Rights and Remedies. The Customer understands that the Broker's failure to insist at any time upon strict compliance with any term contained in this Customer Agreement, or any delay or failure on the Broker's part to exercise any power or right given to the Broker in this Customer Agreement, or a continued course of such conduct on the Broker's part, shall at no time operate as a waiver of such power or right, nor shall any single or partial exercise preclude any other further exercise. All rights and remedies given to the Broker in

consentimento estiver em vigor.

F. Duração do Consentimento. O consentimento do Cliente para receber a entrega eletrônica dos Documentos da Conta do Cliente entrará em vigor imediatamente e permanecerá em vigor a menos e até que o Cliente ou a Corretora o revogue. O Cliente entende que pode levar até 3 (três) dias úteis para processar uma revogação do consentimento para entrega eletrônica, e que o Cliente pode receber notificações eletrônicas até que tal consentimento seja processado.

G. Requisitos de Hardware e Software. O Cliente entende que, para receber entregas eletrônicas, o Cliente deve ter acesso a um computador ou Dispositivo Móvel com acesso à Internet, um endereço de e-mail válido e a capacidade de baixar os aplicativos que a Corretora possa especificar e aos quais o Cliente tenha acesso. O Cliente também entende que, se o Cliente desejar baixar, imprimir ou salvar qualquer informação, o Cliente deve ter acesso a uma impressora ou outro dispositivo para fazê-lo.

H. Consentimento e Representações. O Cliente concorda em ler atentamente as informações acima sobre o termo de consentimento para a entrega eletrônica e entender completamente as implicações do termo. Além disso, o Cliente concorda com todas as condições descritas acima com relação à entrega eletrônica de qualquer Documento de Conta do Cliente. O Cliente manterá um endereço de e-mail válido e continuará a ter acesso à Internet. Se o endereço de e-mail do Cliente mudar, o Cliente concorda em notificar imediatamente a Corretora do novo endereço de e-mail do Cliente por escrito.

## **29. Disposições Diversas.**

this Customer Agreement are cumulative and not exclusive of any other rights or remedies to which the Broker is entitled.

- I. International Customers. The products and services described on the Website are offered only in jurisdictions where they may be legally offered. Neither the Website nor the App shall be considered a solicitation for or offering of any investment product or service to any person in any jurisdiction where such solicitation or offering would be illegal. The Customer understands that the Broker, in its sole discretion, may accept unsolicited accounts from non-U.S. residents, depending on the country of residence and other factors. The Customer understands that the Broker is based in the United States and that the Broker accepts only U.S. currency in the Broker's customer accounts.
- J. Governing Law. This Customer Agreement and all transactions made in the Customer Account shall be governed by the laws of the State of New York (regardless of the choice of law rules thereof), except to the extent governed by the federal securities laws, FINRA Rules, and the regulations, customs and usage of the exchanges or market (and its clearing house) on which transactions are executed.

ACCEPTED AND AGREED: The Customer acknowledges to have read the preceding terms and conditions of this Customer Agreement, to understand them and that to hereby manifest the Customer's assent to, and agreement to comply with, those terms and conditions by accepting this Customer Agreement. **THE CUSTOMER ALSO UNDERSTANDS THAT BY ACCEPTING THIS CUSTOMER AGREEMENT THE CUSTOMER HAS ACKNOWLEDGED THAT THIS CUSTOMER AGREEMENT CONTAINS A PREDISPUTE ARBITRATION CLAUSE IN SECTION 26 HEREIN. THE CUSTOMER ALSO**

As seguintes disposições também regerão este Contrato do Cliente:

A. Interpretação. O título de cada disposição deste documento é apenas para fins descritivos e não deve ser (1) considerado como uma modificação ou qualificação de qualquer um dos direitos ou obrigações aqui estabelecidos ou (2) usado para interpretar ou analisar qualquer uma das disposições deste documento. Quando for feita uma referência neste Contrato do Cliente a uma Seção, essa referência será a uma Seção deste Contrato do Cliente, a menos que indicado de outra forma. Sempre que as palavras "incluir", "inclusive" ou "incluindo" forem usadas neste Contrato do Cliente, elas serão consideradas seguidas pelas palavras "sem limitação". A palavra "ou", quando usada neste Contrato de Cliente, tem o significado inclusivo representado pela frase "e/ou". A menos que o contexto deste Contrato do Cliente exija de outra forma: (i) palavras usando o número singular ou plural também incluem o número plural ou singular, respectivamente; e (ii) os termos "deste documento", "neste documento", "este documento" e palavras derivadas ou semelhantes referem-se a todo este Contrato do Cliente. Considera-se que as referências a qualquer lei se referem a essa lei, conforme alterada periodicamente, e a quaisquer regras ou regulamentos promulgados nos termos dela.

B. Efeito Vinculativo; Atribuição. Este Contrato do Cliente vinculará os herdeiros, cessionários, executores, sucessores, conservadores e administradores do Cliente. O Cliente não pode ceder este Contrato do Cliente ou quaisquer direitos ou obrigações sob este Contrato do Cliente sem primeiro obter o consentimento prévio por escrito da Corretora. A Corretora

**AGREES (1) THE CUSTOMER HAS RECEIVED A COPY OF THIS CUSTOMER AGREEMENT AND (2) THE CUSTOMER HAS REVIEWED A COPY OF THE [MARGIN RISK DISCLOSURE STATEMENT](#).**

**Translation**

This Agreement has been translated from English for the convenience of our customers. Although all care has been taken with respect to the translation, in the event of any conflict or inconsistency between the versions, the English language version of the agreement shall prevail.

pode ceder, vender ou transferir a Conta do Cliente e este Contrato do Cliente, ou qualquer parte dele, a qualquer momento, sem o consentimento prévio do Cliente.

- C. Independência das Cláusulas. Se quaisquer disposições ou condições deste Contrato do Cliente forem ou se tornarem inconsistentes com qualquer lei, regra ou regulamento presente ou futuro de qualquer organização ou órgão governamental, regulatório ou autorregulatório aplicável, ou forem consideradas inválidas ou inexequíveis por qualquer tribunal de jurisdição competente, tais disposições serão consideradas rescindidas ou modificadas, na medida permitida pela lei aplicável, para tornar este Contrato do Cliente em conformidade com tal lei, regra ou regulamento, ou para ser válido e exequível, mas em todos os outros aspectos, este Contrato do Cliente continuará em pleno vigor e efeito.
- D. Publicações no Site. O Cliente concorda e entende que a Corretora pode publicar outros acordos, divulgações, políticas, procedimentos, termos e condições específicos que se aplicam ao uso do App, do Site ou da Conta do Cliente pelo Cliente no Site (“Publicações no Site”). O Cliente entende a obrigação contínua do Cliente de monitorar o Site e a Disclosure Library para Publicações do Site e de entender os termos das Publicações no Site. Você concorda em ficar vinculado às Publicações do Site (e à versão mais atual deste Contrato) que estiverem em vigor no momento do seu acesso ou uso do Site, App ou Conta do Cliente ou da execução de qualquer ordem ou instrução relacionada à Conta do Cliente.
- E. Integridade do Contrato do Cliente. Este Contrato do Cliente, quaisquer anexos, outros contratos e políticas

mencionados neste Contrato do Cliente (incluindo as Postagens no Site) e os termos e condições contidos nas declarações e confirmações da Conta do Cliente, contêm todo o contrato entre a Corretora e o Cliente e substituem todas as comunicações e propostas anteriores ou contemporâneas, eletrônicas, orais ou escritas, entre a Corretora e o Cliente, desde que, no entanto, todos e quaisquer outros contratos entre a Corretora e o Cliente, não inconsistentes com este Contrato do Cliente, permaneçam em pleno vigor e efeito.

F. Emenda. A Corretora pode, a qualquer momento, alterar este Contrato do Cliente e qualquer outro contrato ou documento incorporado ou referenciado neste Contrato sem aviso prévio ao Cliente. A versão atual do Contrato do Cliente será publicada no Site na Disclosure Library e a atividade contínua da Conta do Cliente do Cliente após essa alteração constitui um acordo para ficar vinculado a todas as alterações em vigor ao Contrato do Cliente, independentemente de o Cliente realmente ter revisado tais alterações. O uso continuado do App, do Website ou de qualquer outro serviço da Corretora após essa publicação constituirá o reconhecimento e a aceitação do Cliente de tal alteração. O Cliente concorda em consultar regularmente o Site para obter informações atualizadas sobre os serviços da Corretora e quaisquer modificações a este Contrato do Cliente ou Divulgações de Risco. A Corretora não está vinculado por quaisquer declarações verbais que busquem alterar o Contrato do Cliente.

G. Rescisão. A Corretora pode rescindir este Contrato do Cliente, ou fechar, desativar ou bloquear o acesso à Conta do Cliente a qualquer momento, a seu exclusivo critério. O Cliente permanecerá

responsável perante a Corretora por todas as obrigações incorridas na Conta do Cliente, de acordo com este Contrato do Cliente, ou de outra forma, seja decorrente antes ou depois da rescisão. O Cliente pode rescindir este Contrato do Cliente após o pagamento de quaisquer obrigações devidas mediante notificação por escrito. Este Contrato do Cliente sobrevive ao término da Conta do Cliente.

H. Nenhuma Renúncia; Natureza Cumulativa de Direitos e Recursos.

O Cliente entende que a falha da Corretora em insistir, a qualquer momento, no cumprimento rigoroso de qualquer termo contido neste Contrato do Cliente, ou qualquer atraso ou falha por parte da Corretora em exercer qualquer poder ou direito dado à Corretora neste Contrato do Cliente, ou no decorrer contínuo de tal conduta por parte da Corretora, em nenhum momento funcionará como uma renúncia de tal poder ou direito, nem qualquer exercício único ou parcial impedirá qualquer outro exercício adicional. Todos os direitos e recursos dados à Corretora neste Contrato do Cliente são cumulativos e não exclusivos de quaisquer outros direitos ou recursos aos quais a Corretora tenha direito.

I. Clientes Internacionais. Os produtos e serviços descritos são oferecidos apenas em jurisdições onde podem ser legalmente oferecidos. Nem o Site nem o App serão considerados uma solicitação ou oferta de qualquer produto ou serviço de investimento a qualquer pessoa em qualquer jurisdição onde tal solicitação ou oferta seja ilegal. O Cliente entende que a Corretora, a seu exclusivo critério, pode aceitar contas não solicitadas de residentes fora dos EUA, dependendo do país de residência e de outros fatores. O Cliente entende que a Corretora está sediada nos Estados Unidos e que a

Corretora aceita apenas moeda dos EUA nas contas de clientes da Corretora.

- J. Lei Aplicável. Este Contrato do Cliente e todas as transações feitas na Conta do Cliente serão regidas pelas leis do Estado de Nova York (independentemente da escolha das regras legais), exceto na medida em que sejam regidas pelas leis federais de títulos, Regras da FINRA e os regulamentos, serviços aduaneiros e uso das bolsas ou mercado (e sua câmara de compensação) em que as transações são executadas.

**ACEITADO E ACORDADO:** O Cliente reconhece ter lido os termos e condições anteriores deste Contrato de Cliente, para compreendê-los e que, por meio deste, manifesta o consentimento do Cliente e concorda em cumprir esses termos e condições aceitando este Contrato de Cliente. **O CLIENTE TAMBÉM ENTENDE QUE AO ACEITAR ESTE CONTRATO DO CLIENTE O CLIENTE RECONHECEU QUE ESTE CONTRATO DO CLIENTE CONTÉM UMA CLÁUSULA DE ARBITRAGEM ANTERIOR A LITÍGIO NA SEÇÃO 26 DESTE DOCUMENTO. O CLIENTE TAMBÉM CONCORDA QUE (1) O CLIENTE RECEBEU UMA CÓPIA DESTE CONTRATO DE CLIENTE E (2) O CLIENTE REVISOU UMA CÓPIA DA [DECLARAÇÃO DE DIVULGAÇÃO DE RISCO DE MARGEM](#).**

**Tradução**

Este Contrato foi traduzido do inglês para a conveniência de nossos clientes. Embora todos os cuidados tenham sido tomados com relação à tradução, no caso de qualquer conflito ou inconsistência entre as versões, a versão em inglês do contrato deverá prevalecer.