

**Customer Account Agreement**

This Customer Account Agreement (the "Agreement") sets forth the respective rights and obligations of Apex Clearing Corporation ("you" or "your" or "Apex") and the Customer's (as defined below) brokerage firm (the "Introducing Broker"), and the customer(s) identified on the New Account Application (the "Customer") in connection with the Customer's brokerage account with the Introducing Broker ("the Account"). The Customer hereby agrees as follows with respect to the Account, which the Customer has established with the Introducing Broker for the purchase, sale or carrying of securities or contracts relating thereto and/or the borrowing of funds, which transactions are cleared through you. To help the government fight the funding of terrorism and money laundering, Federal law requires all financial institutions to obtain, verify, and record information that identifies each person who opens an account. In order to open an account, the Customer will provide information that will allow you to identify the Customer including, but not limited to, the Customer's name, address, date of birth, and the Customer's driver's license or other identifying documents.

1. **Applicable Rules and Regulations.** All transactions for the Account shall be subject to the constitution, rules, regulations, customs and usages of the exchange or market and its clearing house, if any, upon which such transactions are executed, except as otherwise specifically provided in this Agreement.

2. **Definitions.** "Obligations" means all indebtedness, debit balances, liabilities or other obligations of any kind of the Customer to you, whether now existing or hereafter arising. "Securities and other property" shall include, but shall not be limited to, money, securities, commodities or other

**Contrato de conta do cliente**

Este Contrato de Conta do Cliente (o "Contrato") estabelece os respectivos direitos e obrigações da Apex Clearing Corporation ("você" ou "seu" ou "Apex") e a corretora do Cliente (conforme definido abaixo) (a "Corretora Introdutória"), e os clientes(s) identificados no Novo Aplicativo de Conta (o "Cliente") em conexão com a conta de corretagem do Cliente com a Corretora Introdutória ("a Conta"). O Cliente concorda da seguinte forma em relação à Conta, que o Cliente estabeleceu com a Corretora Introdutória para a compra, venda ou transporte de títulos ou contratos relacionados a ela e/ou o empréstimo de fundos, que transações são liberadas através de você. Para ajudar o governo a combater o financiamento do terrorismo e da lavagem de dinheiro, a lei federal exige que todas as instituições financeiras obtenham, verifiquem e registrem informações que identifiquem cada pessoa que abre uma conta. Para abrir uma conta, o Cliente fornecerá informações que permitirão identificar o Cliente, incluindo, mas não se limitando a, nome, endereço, data de nascimento do Cliente e carteira de motorista do Cliente ou outros documentos de identificação.

1. **Regras e Regulamentos aplicáveis.** Todas as transações para a Conta estarão sujeitas à constituição, regras, regulamentos, costumes e usos da troca ou mercado e sua casa de compensação, se houver, sobre a qual tais transações são executadas, exceto como de outra forma especificamente prevista neste Contrato.

2. **Definições.** "Obrigações" significa todo endividamento, saldos de débito, passivos ou outras obrigações de qualquer tipo de Cliente para você, seja agora existente ou a seguir. "Títulos e outras propriedades" incluirá, mas não deve se limitar a, dinheiro,

property of every kind and nature and all contracts and options relating thereto, whether for present or future delivery.

3. Investment Objective Definitions. "Capital Preservation" - a conservative investment strategy characterized by a desire to avoid risk of loss; "Income" - strategy focused on current income rather than capital appreciation; "Growth" - investing in stocks with strong earnings and/or revenue growth or potential; "Speculation" - taking larger risks, usually by frequent trading, with hope of higher than-average gain.

All strategies involve various types and levels of risk, the most common of which are market, credit, inflation, business and interest rate.

4. Breach; Security Interest. Whenever in your discretion you consider it necessary for your protection, or for the protection of the Customer's Introducing Broker or in the event of, but not limited to; (i) any breach by the Customer of this or any other agreement with you or (ii) the Customer's failure to pay for securities and other property purchased or to deliver securities and other property sold, you may sell any or all securities and other property held in any of the Customer's accounts (either individually or jointly with others), cancel or complete any open orders for the purchase or sale of any securities and other property, and/or borrow or buy-in any securities and other property required to make delivery against any sale, including a short sale, effected for the Customer, all without notice or demand for deposit of collateral, other notice of sale or purchase, or other notice or advertisement, each of which is expressly waived by the Customer, and/or you may require the Customer to deposit cash or adequate collateral to the Customer's account prior to any settlement date in order to assure the performance or payment of any open contractual commitments and/or unsettled transactions. You have the right to refuse to execute securities

títulos, mercadorias ou outras propriedades de todo tipo e natureza e todos os contratos e opções relacionados a eles, seja para entrega presente ou futura.

3. Definições objetivas de investimento. "Preservação do Capital" - uma estratégia de investimento conservadora caracterizada pelo desejo de evitar riscos de perdas; "Renda" - estratégia focada na renda atual do que a valorização do capital; "Crescimento" - investir em ações com fortes ganhos e/ou crescimento de receita ou potencial; "Especulação" - assumindo riscos maiores, geralmente por negociação frequente, com esperança de ganho acima da média.

Todas as estratégias envolvem diversos tipos e níveis de risco, os mais comuns são mercado, crédito, inflação, negócios e taxa de juros.

4. Violação; Interesse de segurança. Sempre que em seu critério você considerar necessário para a sua proteção, ou para a proteção do Corretor De Introdução do Cliente ou no caso de, mas não limitado a; (i) qualquer violação pelo Cliente deste ou de qualquer outro acordo com você ou (ii) a falha do Cliente em pagar por títulos e outros bens comprados ou entregar títulos e outros bens vendidos, você pode vender qualquer ou todos os títulos e outros bens mantidos em qualquer uma das contas do Cliente (individual ou conjuntamente com outros), cancelar ou preencher quaisquer ordens abertas para a compra ou venda de quaisquer títulos e outros bens, e/ou emprestar ou comprar qualquer título e outra propriedade necessária para fazer a entrega contra qualquer venda, incluindo uma venda curta, efetuada para o Cliente, tudo sem aviso prévio ou demanda para depósito de garantia, outro aviso de venda ou compra, ou outro aviso ou anúncio, cada um dos quais é expressamente dispensado pelo Cliente, e/ou você pode exigir que o Cliente deposite dinheiro ou garantia adequada à conta do

transactions for the Customer at any time and for any reason. Any and all securities and other property belonging to the Customer or in which the Customer may have an interest held by you or carried in any of the Customer's accounts with you (either individually or jointly with others) shall be subject to a first and prior security interest and lien for the discharge of the Customer's obligations to you, wherever or however arising and without regard to whether or not you have made advances with respect to such securities and other property, and you are hereby authorized to sell and/or purchase any and all securities and other property in any of the Customer's accounts, and/or to transfer any such securities and other property among any of the Customer's accounts to the fullest extent of the law and without notice where allowed. The losses, costs and expenses, including but not limited to reasonable attorneys' fees and expenses, incurred and payable or paid by you in the (i) collection of a debit balance and/or any unpaid deficiency in the accounts of the Customer with you or (ii) defense of any matter arising out of the Customer's securities transactions, shall be payable to you by the Customer. The Customer understands that because of circumstances beyond broker-dealers control, its customers' voting rights may be impaired. For example, if the stock of a company that another customer has purchased has not yet been received from the seller(s), then other customers' abilities to vote that company's stock could be impaired until those shares are received. In addition, if the stock of a company that the Customer has purchased has not yet been received from the seller(s), then payments received by the Customer from the Introducing Broker, in lieu of the dividends on that stock not yet received, may receive tax treatment less favorable than that accorded to dividends.

Cliente antes de qualquer data de liquidação, a fim de garantir o desempenho ou pagamento de quaisquer compromissos contratuais abertos e/ou transações infundáveis. Você tem o direito de se recusar a executar transações de valores mobiliários para o Cliente a qualquer momento e por qualquer motivo. Todo e qualquer título e outros bens pertencentes ao Cliente ou em que o Cliente possa ter um interesse mantido por você ou transportado em qualquer uma das contas do Cliente com você (individual ou conjuntamente com outros) estarão sujeitos a um primeiro e prévio interesse de segurança e devem ser dispensados das obrigações do Cliente com você, onde ou no entanto surgir e sem levar em conta se você fez ou não avanços em relação a tais títulos e outros bens, e você está autorizado a vender e/ou comprar qualquer e todos os títulos e outros bens em qualquer uma das contas do Cliente, e/ou transferir quaisquer títulos e outros bens entre qualquer uma das contas do Cliente na maior extensão da lei e sem aviso prévio quando permitido. As perdas, custos e despesas, incluindo, mas não se limitando a honorários e despesas razoáveis de advogados, incorridos e pagos por você na (i) cobrança de um saldo de débito e/ou qualquer deficiência não paga nas contas do Cliente com você ou (ii) defesa de qualquer assunto decorrente das transações de títulos do Cliente, serão pagos a você pelo Cliente. O Cliente entende que devido a circunstâncias além do controle de corretores, os direitos de voto de seus clientes podem ser prejudicados. Por exemplo, se o estoque de uma empresa que outro cliente comprou ainda não foi recebido dos vendedores, então as habilidades de outros clientes para votar as ações da empresa podem ser prejudicadas até que essas ações sejam recebidas. Além disso, se o estoque de uma empresa que o Cliente comprou ainda não foi recebido do vendedor(s), então os pagamentos recebidos pelo Cliente do Corretor Introduzido, em vez dos

<p>5. Cancellation. You are authorized, in your discretion, should you for any reason whatsoever deem it necessary for your protection, without notice, to cancel any outstanding order, to close out the accounts of the Customer, in whole or in part, or to close out any commitment made on behalf of the Customer.</p> <p>6. Payment of Indebtedness Upon Demand. The Customer shall at all times be liable for the payment upon demand of any obligations owing from the Customer to you, and the Customer shall be liable to you for any deficiency remaining in any such accounts in the event of the liquidation thereof (as contemplated in Paragraph 4 of this Agreement or otherwise), in whole or in part, by you or by the Customer; and the Customer shall make payment of such obligations upon demand.</p> <p>7. Accounts Carried as Clearing Broker. The Customer understands that you are carrying the accounts of the Customer as clearing broker by arrangement with the Customer's Introducing Broker through whose courtesy the account of the Customer has been introduced to you. Until receipt from the Customer of written notice to the contrary, you may accept from and rely upon the Customer's Introducing Broker for (a) orders for the purchase or sale in said account of securities and other property, and (b) any other instructions concerning the Customer's accounts. The Customer represents that the Customer understands that you act only to clear trades introduced by the Customer's Introducing Broker and to effect other back office functions for the Customer's introducing broker. The Customer confirms to you that the Customer is relying for any advice concerning the Customer's accounts solely on the Customer's Introducing Broker. The Customer understands that all representatives, employees and</p>	<p>dividendos sobre essa ação ainda não recebida, poderão receber tratamento tributário menos favorável ao concedido aos dividendos.</p> <p>5. Cancelamento. Você está autorizado, a seu critério, caso você, por qualquer motivo, considere necessário para sua proteção, sem aviso prévio, cancelar qualquer ordem pendente, fechar as contas do Cliente, total ou parcialmente, ou para fechar qualquer compromisso assumido em nome do Cliente.</p> <p>6. Pagamento de Endividamento Mediante Demanda. O Cliente será, a todo momento, responsável pelo pagamento mediante a demanda de quaisquer obrigações que lhe sejam devidos, e o Cliente será responsável por qualquer deficiência que remanescente em tais contas em caso de liquidação (conforme previsto no nº 4 deste Contrato ou de outra forma), no todo ou em parte, por você ou pelo Cliente; e o Cliente deverá efetuar o pagamento dessas obrigações mediante demanda.</p> <p>7. Contas realizadas como Corretor de Compensação. O Cliente entende que você está carregando as contas do Cliente como corretor de compensação por acordo com o Corretor de Introdução do Cliente através de cuja cortesia a conta do Cliente foi apresentada a você. Até o recebimento do Cliente de aviso por escrito em contrário, você pode aceitar e confiar na Corretora de Introdução do Cliente para (a) pedidos para a compra ou venda na referida conta de valores mobiliários e outros bens, e (b) quaisquer outras instruções relativas às contas do Cliente. O Cliente representa que o Cliente entende que você age apenas para limpar as negociações introduzidas pelo Corretor Introdutório do Cliente e para efetivar outras funções de back office para o corretor de introdução do Cliente. O Cliente confirma que o Cliente está confiando em qualquer conselho sobre as</p>
---	--

other agents with whom the Customer communicates concerning the Customer's account are agents of the Introducing Broker, and not your representatives, employees or other agents and the Customer will in no way hold you liable for any trading losses that the Customer may incur. The Customer understands that you are not a principal of or partner with, and do not control in any way, the Introducing Broker or its representatives, employees or other agents. The Customer understands that you will not review the Customer's accounts and will have no responsibility for trades made in the Customer's accounts. You shall not be responsible or liable for any acts or omissions of the Introducing Broker or its representatives, employees or other agents. Notwithstanding the foregoing, in the event that the Customer initiates a claim against you in your capacity as clearing broker and does not prevail, the Customer shall be responsible for the costs and expenses associated with your defense of such claim. The Customer understands you shall be entitled to exercise and enforce directly against the Customer all rights granted to the Introducing Broker.

8. Accounts Carried as Custodian. In some cases the Customer's account is being carried by arrangement with the Customer's Investment Advisor or Investment Manager, who uses you as their Broker-Dealer custodian. The Customer acknowledges that your role as custodian is to hold or custody account assets, distribute or collect funds on behalf of the Customer's account, execute and clear trades under instruction of the Customer's Investment Advisor or Investment Manager, generate account statements and provide other custodial services as may be mandated by various regulatory standards and requirements. The Customer understands that in the capacity as custodian, you will not offer investment

contas do Cliente apenas no Corretor de Introdução do Cliente. O Cliente entende que todos os representantes, funcionários e outros agentes com os quais o Cliente se comunica sobre a conta do Cliente são agentes do Corretor Introduzido, e não seus representantes, funcionários ou outros agentes e o Cliente não o responsabilizará de forma alguma por quaisquer perdas de negociação que o Cliente possa incorrer. O Cliente entende que você não é um diretor ou parceiro, e não controla de forma alguma o Corretor Introduzido ou seus representantes, funcionários ou outros agentes. O Cliente entende que você não revisará as contas do Cliente e não terá responsabilidade pelas negociações feitas nas contas do Cliente. Você não será responsável ou responsável por quaisquer atos ou omissões do Corretor Introduzido ou de seus representantes, funcionários ou outros agentes. Não obstante o precedente, caso o Cliente inicie uma reclamação contra você em sua capacidade como corretor de compensação e não prevaleça, o Cliente será responsável pelos custos e despesas associados à sua defesa de tal sinistro. O Cliente entende que você terá o direito de exercer e aplicar diretamente contra o Cliente todos os direitos concedidos ao Corretor Introduzido.

8. Contas realizadas como Custodiante. Em alguns casos, a conta do Cliente está sendo realizada por acordo com o Consultor de Investimentos ou Gerente de Investimentos do Cliente, que o utiliza como custodiante corretor-revendedor. O Cliente reconhece que seu papel como custodiante é manter ou guardar ativos de conta de custódia, distribuir ou coletar fundos em nome da conta do Cliente, executar e limpar negociações sob instrução do Customer's Investment Advisor ou Investment Manager, gerar demonstrações de conta e fornecer outros serviços de custódia, como pode ser exigido por vários

advice, review the Customer's accounts, and will have no responsibility for trades made in the Customer's accounts. Additionally, in your capacity as custodian, you will not verify the accuracy of management fees that the Customer pays to Investment Advisors or Investment Managers pursuant to the terms of the Investment Management Agreement executed between the Customer and the Investment Advisor or Investment Manager. Notwithstanding the foregoing, in the event that the Customer initiates a claim against you in your capacity as custodial broker and does not prevail, the Customer shall be responsible for the costs and expenses associated with your defense of such claim.

9. Communications. You may send communications to the Customer at the Customer's address on the New Account Application or at such other address as the Customer may hereafter give you in writing, and all communications so sent, whether by mail, telegraph, or otherwise, shall be deemed given to the Customer personally, whether actually received or not. Reports of execution of orders and statements of accounts of the Customer shall be conclusive if not objected to in writing to you, the former within five (5) days and the latter within ten (10) days, after forwarding by you by mail or otherwise. In consideration of your sending any mail to me in care of a Post Office Box Address or a third party, I hereby agree that "all correspondence of any nature whatsoever" sent to me in such address will have the same force and effect as if it had been delivered to me personally.

padrões e requisitos regulatórios. O Cliente entende que na capacidade de custodiante, você não oferecerá assessoria de investimento, revisará as contas do Cliente e não terá responsabilidade pelas negociações feitas nas contas do Cliente. Além disso, em sua capacidade como custodiante, você não verificará a exatidão das taxas de administração que o Cliente paga aos Consultores de Investimento ou Gestores de Investimento de acordo com os termos do Contrato de Gestão de Investimentos executado entre o Cliente e o Assessor de Investimento ou Gestor de Investimentos. Não obstante o precedente, caso o Cliente inicie uma reclamação contra você em sua capacidade como corretor de custódia e não prevaleça, o Cliente será responsável pelos custos e despesas associados à sua defesa de tal sinistro.

9. Comunicações. Você pode enviar comunicações ao Cliente no endereço do Cliente no Aplicativo Nova Conta ou em outro endereço, pois o Cliente pode, a partir de agora, dar-lhe por escrito, e todas as comunicações enviadas, seja por correio, telégrafo ou não, serão consideradas dadas ao Cliente pessoalmente, recebidas ou não. Os relatórios de execução de ordens e declarações de contas do Cliente serão conclusivos se não forem contestados por escrito a você, o primeiro no prazo de 5 (cinco) dias e o segundo no prazo de 10 (dez) dias, após o encaminhamento por você por correio ou de outra forma. Considerando o envio de qualquer correspondência para mim sob os cuidados de um Endereço de Caixa dos Correios ou de terceiros, concordo que "todas as correspondências de qualquer natureza" enviadas a mim em tal endereço terão a mesma força e efeito como se tivesse sido entregue a mim pessoalmente.

10. ARBITRATION AGREEMENT. THIS AGREEMENT CONTAINS A PREDISPUTE ARBITRATION CLAUSE. BY SIGNING AN ARBITRATION AGREEMENT THE PARTIES AGREE AS FOLLOWS:

a. ALL PARTIES TO THIS 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 FORM IN WHICH A CLAIM IS FILED;

b. ARBITRATION AWARDS ARE GENERALLY FINAL AND BINDING; A PARTY'S ABILITY TO HAVE A COURT REVERSE OR MODIFY AN ARBITRATION AWARD IS VERY LIMITED.

c. THE ABILITY OF THE PARTIES TO OBTAIN DOCUMENTS, WITNESS STATEMENTS AND OTHER DISCOVERY IS GENERALLY MORE LIMITED IN ARBITRATION THAN IN COURT PROCEEDINGS;

d. 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.

e. THE PANEL OF ARBITRATORS MAY INCLUDE A MINORITY OF ARBITRATORS WHO WERE OR ARE AFFILIATED WITH THE SECURITIES INDUSTRY.

f. THE RULES OF SOME ARBITRATION FORUMS MAY IMPOSE TIME LIMITS FOR BRINGING A CLAIM IN ARBITRATION. IN SOME CASES, A CLAIM THAT IS

10. ACORDO ARBITRAL. ESTE ACORDO CONTÉM UMA CLÁUSULA DE ARBITRAGEM PREDISPUTE. AO ASSINAR UM ACORDO ARBITRAL, AS PARTES CONCORDAM DA SEGUINTE FORMA:

a. TODAS AS PARTES DESTA ACORDO ESTÃO ABRINDO MÃO DO DIREITO DE PROCESSAR UMAS ÀS OUTRAS EM TRIBUNAL, INCLUINDO O DIREITO A UM JULGAMENTO POR JÚRI, EXCETO PELAS REGRAS DO FORMULÁRIO ARBITRAL EM QUE UMA RECLAMAÇÃO É APRESENTADA;

b. OS PRÊMIOS DE ARBITRAGEM SÃO GERALMENTE DEFINITIVOS E VINCULANTES; A CAPACIDADE DE UM PARTIDO DE TER UM TRIBUNAL INVERTIDO OU MODIFICAR UMA SENTENÇA ARBITRAL É MUITO LIMITADA.

c. A CAPACIDADE DAS PARTES DE OBTER DOCUMENTOS, DEPOIMENTOS DE TESTEMUNHAS E OUTRAS DESCOBERTAS É GERALMENTE MAIS LIMITADA EM ARBITRAGEM DO QUE EM PROCESSOS JUDICIAIS;

d. OS ÁRBITROS NÃO DEVEM EXPLICAR O MOTIVO DE SUA PREMIAÇÃO, A MENOS QUE, EM UM 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 MARCADA PARA A AUDIÊNCIA.

e. O PAINEL DE ÁRBITROS PODE INCLUIR UMA MINORIA DE ÁRBITROS QUE FORAM OU SÃO AFILIADOS À INDÚSTRIA DE VALORES MOBILIÁRIOS.

f. AS REGRAS DE ALGUNS FÓRUMS ARBITRAIS PODEM IMPOR PRAZOS PARA A SOLICITAÇÃO DE ARBITRAGEM. EM ALGUNS CASOS, UMA

INELIGIBLE FOR ARBITRATION MAY BE BROUGHT IN COURT.

g. THE RULES OF THE ARBITRATION FORUM IN WHICH THE CLAIM IS FILED, AND ANY AMENDMENTS THERETO, SHALL BE INCORPORATED INTO THIS AGREEMENT.

THE FOLLOWING ARBITRATION AGREEMENT SHOULD BE READ IN CONJUNCTION WITH THE DISCLOSURES ABOVE. ANY AND ALL CONTROVERSIES, DISPUTES OR CLAIMS BETWEEN THE CUSTOMER AND YOU, OR THE INTRODUCING BROKER, OR THE AGENTS, REPRESENTATIVES, EMPLOYEES, DIRECTORS, OFFICERS OR CONTROL PERSONS OF YOU OR THE INTRODUCING BROKER, ARISING OUT OF, IN CONNECTION WITH, FROM OR WITH RESPECT TO (a) ANY PROVISIONS OF OR THE VALIDITY OF THIS AGREEMENT OR ANY RELATED AGREEMENTS, (b) THE RELATIONSHIP OF THE PARTIES HERETO, OR (c) ANY CONTROVERSY ARISING OUT OF YOUR BUSINESS, THE INTRODUCING BROKER'S BUSINESS OR THE CUSTOMER'S ACCOUNTS, SHALL BE CONDUCTED PURSUANT TO THE CODE OF ARBITRATION PROCEDURE OF THE FINANCIAL INDUSTRY REGULATORY AUTHORITY ("FINRA"). THE DECISION AND AWARD OF THE ARBITRATOR(S) SHALL BE CONCLUSIVE AND BINDING UPON ALL PARTIES, AND ANY JUDGMENT UPON ANY AWARD RENDERED MAY BE ENTERED IN A COURT HAVING JURISDICTION THEREOF, AND NEITHER PARTY SHALL OPPOSE SUCH ENTRY. 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: (i) the class certification is denied; or (ii) the class is de-certified; or (iii) the 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 agreement except to the extent stated herein.

ALEGAÇÃO INELEGÍVEL PARA ARBITRAGEM PODE SER LEVADA A TRIBUNAL.

g. AS REGRAS DO FÓRUM ARBITRAL EM QUE A RECLAMAÇÃO É APRESENTADA, E QUAISQUER ALTERAÇÕES, SERÃO INCORPORADAS NESTE ACORDO.

O SEGUINTE ACORDO ARBITRAL DEVE SER LIDO EM CONJUNTO COM AS DIVULGAÇÕES ACIMA. TODA E QUALQUER CONTROVÉRSIA, DISPUTAS OU RECLAMAÇÕES ENTRE O CLIENTE E VOCÊ, OU O CORRETOR INTRODUTO, OU OS AGENTES, REPRESENTANTES, FUNCIONÁRIOS, DIRETORES, DIRETORES OU PESSOAS DE CONTROLE DE VOCÊ OU DO CORRETOR INTRODUTO, DECORRENTES, EM RELAÇÃO, OU COM RELAÇÃO A (a) QUAISQUER DISPOSIÇÕES OU VALIDADE DESTE CONTRATO OU DE QUAISQUER ACORDOS RELACIONADOS, (b) A RELAÇÃO DAS PARTES AQUI, OU (c) QUALQUER CONTROVÉRSIA DECORRENTE DO SEU NEGÓCIO, DO NEGÓCIO DO CORRETOR INTRODUTÓRIO OU DAS CONTAS DO CLIENTE, SERÁ CONDUZIDA DE ACORDO COM O CÓDIGO DE PROCEDIMENTO ARBITRAL DA AUTORIDADE REGULADORA DO SETOR FINANCEIRO ("FINRA"). A DECISÃO E A SENTENÇA DO ÁRBITRO(S) SERÃO CONCLUSIVAS E VINCULATIVAS A TODAS AS PARTES, E QUALQUER SENTENÇA SOBRE QUALQUER SENTENÇA CONCEDIDA PODERÁ SER INSCRITA EM UM TRIBUNAL COM JURISDIÇÃO, E NENHUMA DAS PARTES SE OPORÁ A TAL ENTRADA. Nenhuma pessoa deve apresentar uma ação coletiva putativa ou certificada à arbitragem, nem procurar impor qualquer acordo arbitral pré-disputa contra qualquer pessoa que tenha iniciado em tribunal uma ação coletiva putativa; ou que seja membro de uma classe putativa que não tenha optado por sair da classe em relação a quaisquer reivindicações englobadas pela ação coletiva putativa até: (i) a certificação da classe é negada; ou (ii) a classe é des certificada; ou



<p>11. Representations. The Customer represents that the Customer is of majority age. The Customer represents either that the Customer is not an employee of any exchange, or of any corporation of which any exchange owns a majority of the capital stock, or of a member of any exchange, or of a member firm or member corporation registered on any exchange or of a bank, trust company, insurance company or of any corporation, firm or individual engaged in the business dealing either as broker or as principal in securities, bills of exchange, acceptances or other forms of commercial paper, or alternatively, that the Customer has obtained and will provide to you additional documentation which may include information required under FINRA Rule 3210(407) from its employer authorizing the Customer to open and maintain an account with you. If the Customer is a corporation, partnership, trust or other entity, the Customer represents that its governing instruments permit this Agreement, that this Agreement has been authorized by all applicable persons and that the signatory on the New Account Application is authorized to bind the Customer. The Customer represents that the Customer shall comply with all applicable laws, rules and regulations in connection with the Customer's account. The Customer further represents that no one except the Customer has an interest in the account or accounts of the Customer with you.</p> <p>12. Joint Accounts. If the New Account Application indicates that the Account shall consist of more than one person, the Customer's obligations under this Agreement shall be joint and several. References to the "Customer" shall include each of the customers</p>	<p>(iii) o cliente é excluído da classe pelo tribunal. Such forbearance to enforce an agreement to arbitrate shall not constitute a waiver of any rights under this agreement except to the extent stated herein.</p> <p>11. Representações. O Cliente representa que o Cliente tem a maioria. O Cliente representa que o Cliente não é um funcionário de qualquer exchange, ou de qualquer empresa da qual qualquer exchange possua a maioria das ações de capital, ou de um membro de qualquer exchange, ou de uma empresa membro ou empresa membro registrada em qualquer exchange ou de um banco, empresa de confiança, companhia de seguros ou de qualquer empresa, empresa ou pessoa física envolvida no negócio que negocie como corretora ou como principal em títulos, contas de câmbio, aceitações ou outras formas de papel comercial, ou alternativamente, que o Cliente obteve e fornecerá a você documentação adicional que pode incluir informações exigidas pela Regra FINRA 3210(407) de seu empregador autorizando o Cliente a abrir e manter uma conta com você. Se o Cliente é uma empresa, sociedade, confiança ou outra entidade, o Cliente representa que seus instrumentos de governo permitem este Contrato, que este Contrato foi autorizado por todas as pessoas aplicáveis e que o signatário no Novo Aplicativo de Conta está autorizado a vincular o Cliente. O Cliente representa que o Cliente deve cumprir todas as leis, regras e regulamentos aplicáveis em relação à conta do Cliente. O Cliente ainda representa que ninguém, exceto o Cliente, tem interesse na conta ou contas do Cliente com você.</p> <p>12. Contas conjuntas. Se o Novo Aplicativo de Conta indicar que a Conta será composta por mais de uma pessoa, as obrigações do Cliente sob este Contrato serão conjuntas e várias. As referências ao "Cliente" incluirão cada um dos</p>
--	--

identified on the New Account Application. You may rely on transfer or other instructions from any one of the Customers in a joint account, and such instructions shall be binding on each of the Customers. You may deliver securities or other property to, and send confirmations; notices, statements and communications of every kind, to any one of the Customers, and such action shall be binding on each of the Customers. Notwithstanding the foregoing, you are authorized in your discretion to require joint action by the joint tenants with respect to any matter concerning the joint account, including but not limited to the giving or cancellation of orders and the withdrawal of money or securities. In the case of Tenants by the Entirety accounts, joint action will be required for all matters concerning the joint account. Tenants by Entirety is not recognized in certain jurisdictions, and, where not expressly allowed, will not be a permitted designation of the account.

13. Other Agreements. If the Customer trades any options, the Customer agrees to be bound by the terms of your Customer Option Agreement. The Customer understands that copies of these agreements are available from you and, to the extent applicable, are incorporated by reference herein. The terms of these other agreements are in addition to the provisions of this Agreement and any other written agreements between you and the Customer.

14. Data Not Guaranteed. The Customer expressly agrees that any data or online reports is provided to the Customer without warranties of any kind, express or implied, including but not limited to, the implied warranties of merchantability, fitness of a particular purpose or non-infringement. The Customer acknowledges that the information contained in any reports provided by you is obtained from sources believed to be reliable but is not guaranteed as to its accuracy of completeness. Such information could

clientes identificados no Aplicativo Nova Conta. Você pode confiar na transferência ou outras instruções de qualquer um dos Clientes em uma conta conjunta, e tais instruções devem ser obrigatórias para cada um dos Clientes. Você pode entregar títulos ou outras propriedades e enviar confirmações; avisos, declarações e comunicações de todos os tipos, a qualquer um dos Clientes, e tal ação será vinculante a cada um dos Clientes. Não obstante o anterior, você está autorizado a seu critério para exigir uma ação conjunta dos inquilinos conjuntos em relação a qualquer assunto relativo à conta conjunta, incluindo, mas não se limitando à doação ou cancelamento de ordens e à retirada de dinheiro ou títulos. No caso de Inquilinos pelas contas inteiras, será necessária uma ação conjunta para todas as questões relativas à conta conjunta. Os inquilinos da Wholety não são reconhecidos em certas jurisdições e, quando não são expressamente permitidos, não será uma designação permitida da conta.

13. Outros Acordos. Se o Cliente negociar alguma opção, o Cliente concorda em estar vinculado aos termos do seu Contrato de Opção de Cliente. O Cliente entende que cópias desses contratos estão disponíveis de você e, na medida do aplicável, são incorporadas por referência aqui. Os termos desses outros acordos são além das disposições deste Contrato e de quaisquer outros acordos escritos entre você e o Cliente.

14. Dados não garantidos. O Cliente concorda expressamente que quaisquer dados ou relatórios on-line são fornecidos ao Cliente sem garantias de qualquer tipo, expressas ou implícitas, incluindo, mas não se limitando, às garantias implícitas de comercialização, adequação de um propósito específico ou não-infração. O Cliente reconhece que as informações contidas em quaisquer relatórios fornecidos por você são obtidas de fontes

include technical or other inaccuracies, errors or omissions. In no event shall you or any of your affiliates be liable to the Customer or any third party for the accuracy, timeliness, or completeness of any information made available to the Customer or for any decision made or taken by the Customer in reliance upon such information. In no event shall you or your affiliated entities be liable for any special incidental, indirect or consequential damages whatsoever, including, without limitation, those resulting from loss of use, data or profits, whether or not advised of the possibility of damages, and on any theory of liability, arising out of or in connection with the use of any reports provided by you or with the delay or inability to use such reports.

15. Payment for Order Flow Disclosure. Depending on the security traded and absent specific direction from the Customer, equity and option orders are routed to market centers (i.e., broker-dealers, primary exchanges or electronic communication networks) for execution. Routing decisions are based on a number of factors including the size of the order, the opportunity for price improvement and the quality of order executions, and decisions are regularly reviewed to ensure the duty of best execution is met. You or the Introducing Broker may receive compensation or other consideration for the placing of orders with market centers for execution. The amount of the compensation depends on the agreement reached with each venue. The source and nature of compensation relating to the Customer's transactions will be furnished upon written request.

consideradas confiáveis, mas não é garantida quanto à sua exatidão da completude. Tais informações podem incluir imprecisões técnicas ou outras, erros ou omissões. Em nenhum caso você ou qualquer um de seus afiliados será responsável pelo Cliente ou qualquer terceiro pela exatidão, pontualidade ou completude de qualquer informação disponibilizada ao Cliente ou por qualquer decisão tomada ou tomada pelo Cliente em conformidade com tais informações. Em nenhum caso você ou suas entidades afiliadas serão responsáveis por quaisquer danos incidentais, indiretos ou consequentes, incluindo, sem limitação, aqueles resultantes de perda de uso, dados ou lucros, sejam eles ou não avisados da possibilidade de danos, e em qualquer teoria de responsabilidade, decorrentes ou em conexão com o uso de quaisquer relatórios fornecidos por você ou com o atraso ou incapacidade de usar tais relatórios.

15. Pagamento pela Divulgação do Fluxo de Pedidos. Dependendo da segurança negociada e sem direção específica do Cliente, as ordens de capital próprio e de opções são encaminhadas para centros de mercado (ou seja, corretoras, trocas primárias ou redes de comunicação eletrônica) para execução. As decisões de roteamento baseiam-se em uma série de fatores, incluindo o tamanho da ordem, a oportunidade de melhoria de preços e a qualidade das execuções de pedidos, e as decisões são regularmente revisadas para garantir que o dever de melhor execução seja cumprido. Você ou o Corretor De Introdução podem receber compensação ou outra consideração pela colocação de pedidos com centros de mercado para execução. O valor da indenização depende do acordo alcançado com cada local. A origem e a natureza da compensação relativas às transações do Cliente serão fornecidas mediante solicitação por escrito.

16. Credit Check. You are authorized, in your discretion, should you for any reason deem it necessary for your protection to request and obtain a consumer credit report for the Customer.

17. Miscellaneous. If any provision of this Agreement is held to be invalid or unenforceable, it shall not affect any other provision of this Agreement. The headings of each section of this Agreement are descriptive only and do not modify or qualify any provision of this Agreement. This Agreement and its enforcement shall be governed by the laws of the state of Texas and shall cover individually and collectively all accounts which the Customer has previously opened, now has open or may open or reopen with you, or any introducing broker, and any and all previous, current and future transactions in such accounts. Except as provided in this Agreement, no provision of this Agreement may be altered, modified or amended unless in writing signed by your authorized representative. This Agreement and all provisions shall inure to the benefit of you and your successors, whether by merger, consolidation or otherwise, your assigns, the Introducing Broker, and all other persons specified in Paragraph 8. You shall not be liable for losses caused directly or indirectly by any events beyond your reasonable control, including without limitation, government restrictions, exchange or market rulings, suspension of trading or unusually heavy trading in securities, a general change in economic, political or financial conditions, war or strikes. You may transfer the accounts of the Customer to your successors and assigns. This Agreement shall be binding upon the Customer and the heirs, executors, administrators, successors and assigns of the Customer. Failure to insist on strict compliance with this Agreement is not considered a waiver of your rights under this Agreement. At your discretion, you may terminate this Agreement at anytime on notice to the Customer, the Customer will continue to be responsible for any obligation incurred by the Customer prior to termination. The Customer may not assign the Customer's rights or delegate the

16. Cheque de crédito. Você está autorizado, a seu critério, caso você, por qualquer razão, considere necessário que sua proteção solicite e obtenha um relatório de crédito ao consumidor para o Cliente.

17. Diversos. Se qualquer disposição deste Contrato for considerada inválida ou inexecutável, não afetará qualquer outra disposição deste Contrato. Os títulos de cada seção deste Contrato são apenas descritivos e não modificam ou qualificam qualquer disposição deste Contrato. Este Contrato e sua execução serão regidos pelas leis do estado do Texas e cobrirão individual e coletivamente todas as contas que o Cliente abriu anteriormente, agora tem aberto ou pode abrir ou reabrir com você, ou qualquer corretor introduzido, e toda e qualquer transação anterior, atual e futura em tais contas. Exceto conforme previsto neste Contrato, nenhuma disposição deste Contrato pode ser alterada, modificada ou alterada, a menos que por escrito assinada pelo seu representante autorizado. Este Contrato e todas as disposições serão asseguradas em benefício de você e de seus sucessores, seja por fusão, consolidação ou não, suas atribuições, o Corretor Introdutivo e todas as outras pessoas especificadas no nº 8. Você não será responsável por perdas causadas direta ou indiretamente por quaisquer eventos além do seu controle razoável, incluindo, sem limitação, restrições governamentais, decisões de câmbio ou mercado, suspensão de negociação ou negociação extraordinariamente pesada em títulos, uma mudança geral nas condições econômicas, políticas ou financeiras, guerra ou greves. Você pode transferir as contas do Cliente para seus sucessores e atribuições. Este Contrato será vinculativo ao Cliente e aos herdeiros, executores, administradores, sucessores e atribuições do Cliente. O não insistir no cumprimento

Customer's obligations under this Agreement, in whole or in part, without your prior consent.

18. SIPC Protection. As a member of the Securities Investor Protection Corporation (SIPC), funds are available to meet customer claims up to a ceiling of \$500,000, including a maximum of \$250,000 for cash claims. For additional information regarding SIPC coverage, including a brochure, please contact SIPC at (202) 371-8300 or visit [www.sipc.org](http://www.sipc.org). Apex has purchased an additional insurance policy through a group of London Underwriters (with Lloyd's of London Syndicates as the Lead Underwriter) to supplement SIPC protection. This additional insurance policy becomes available to customers in the event that SIPC limits are exhausted and provides protection for securities and cash up to certain limits. Similar to SIPC protection, this additional insurance does not protect against a loss in the market value of securities.

19. TAX TREATY ELIGIBILITY- This agreement shall serve as the Customer's certification that you are eligible to receive tax treaty benefits between the country or (of) residence indicated on the new account form and the country(ies) of origin holding jurisdiction over the instruments held within the customer's account.

20. Sweep Program. If the Customer elects to participate in a sweep program, the Customer

rigoroso deste Acordo não é considerado uma renúncia aos seus direitos nos termos deste Acordo. A seu critério, você pode rescindir este Contrato a qualquer momento no aviso ao Cliente, o Cliente continuará a ser responsável por qualquer obrigação incorrida pelo Cliente antes da rescisão. O Cliente não pode atribuir os direitos do Cliente ou delegar as obrigações do Cliente sob este Contrato, total ou parcialmente, sem o seu consentimento prévio.

18. Proteção SIPC. Como membro da Securities Investor Protection Corporation (SIPC), os fundos estão disponíveis para atender às reivindicações dos clientes até um teto de US \$ 500.000, incluindo um máximo de US \$ 250.000 para sinistros em dinheiro. Para obter informações adicionais sobre a cobertura do SIPC, incluindo um folheto, entre em contato com o SIPC pelo telefone (202) 371-8300 ou visite [www.sipc.org](http://www.sipc.org). A Apex comprou uma apólice de seguro adicional através de um grupo de subscritores de Londres (com Lloyd's of London Syndicates como o subscritor líder) para complementar a proteção do SIPC. Esta apólice de seguro adicional torna-se disponível aos clientes no caso de os limites do SIPC se esgotarem e fornecer proteção para títulos e dinheiro até determinados limites. Semelhante à proteção do SIPC, este seguro adicional não protege contra uma perda no valor de mercado dos títulos.

19. ELEGIBILIDADE DO TRATADO TRIBUTÁRIO - Este contrato servirá como a certificação do Cliente de que você é elegível para receber benefícios de tratados fiscais entre o país ou (de) residência indicada no novo formulário de conta e o país de origem que detém jurisdição sobre os instrumentos mantidos na conta do cliente.

20. Programa de varredura. Se o Cliente optar por participar de um programa de varredura, o

acknowledges and agrees that: (a) the Customer has read and understands the sweep program terms and conditions available at <http://www.apexclearing.com/disclosures/>; (b) you may make changes to your sweep programs and products at any time, in your sole discretion and with or without notice to Customer; (c) the free credit balances in the Customer's Account may begin being included in the sweep program upon Account opening; and (d) you have no obligation to monitor the applicable sweep program elected for the Customer's Account or to make recommendations about, or changes to, the sweep program that might be beneficial to the Customer.

**ACCEPTED AND AGREED:** I acknowledge that I have read the preceding terms and conditions of this Agreement, that I understand them and that I hereby manifest My assent to, and My agreement to comply with, those terms and conditions by clicking "Submit Application." I ALSO UNDERSTAND THAT BY CLICKING "I ACCEPT" I HAVE ACKNOWLEDGED THAT THIS AGREEMENT CONTAINS A PREDISPUTE ARBITRATION CLAUSE IN SECTION 10 HEREIN.

Cliente reconhece e concorda que: (a) o Cliente leu e entende os termos e condições do programa de varredura disponíveis no <http://www.apexclearing.com/disclosures/>; b Você pode fazer alterações em seus programas e produtos de varredura a qualquer momento, a seu exclusivo critério e com ou sem aviso prévio ao Cliente; c Os saldos de crédito gratuitos na Conta do Cliente podem começar a ser incluídos no programa de varredura na abertura da conta; e (d) você não tem obrigação de monitorar o programa de varredura aplicável eleito para a Conta do Cliente ou fazer recomendações sobre, ou alterações para o programa de varredura que pode ser benéfico para o Cliente.

**ACEITO E ACORDADO:** Eu reconheço que li os termos e condições precedentes deste contrato, que os compreendo e que, por meio deste, manifesto Meu consentimento para cumprir esses termos e condições, clicando em "Li e Aceito". **ENTENDO TAMBÉM QUE, CLICANDO EM "Li e Aceito" TEREI RECONHECIDO QUE ESTE CONTRATO CONTÉM UMA CLÁUSULA ARBITRAL EM SUA SEÇÃO 10.**