

Política de Divulgación de Riesgos

CFI International Ltd – Regulada por la Comisión de Servicios Financieros (FSC)

Contents

1-	Introducción	1
2-	Advertencia: Instrumentos Complejos	2
3-	Apalancamiento	2
4-	Pérdidas Que Superan el Depósito Inicial	2
5-	Mercados Extranjeros y Riesgo de Divisas.....	3
6-	Precios.....	3
7-	Trading Electrónico	3
8-	Restricciones Impuestas Bajo Legislación.....	3
9-	Conflicto de Interés	4
10-	Aviso de Riesgo Para La Aplicación de Trading de CFI.....	4
11-	Fuerza Mayor	6
12-	Revisión.....	6

NOTA LEGAL: Esta traducción al español ha sido realizada para facilitar la comprensión del documento. En caso de discrepancia entre la versión en español y la versión original en inglés, prevalecerá la versión en inglés conforme a lo establecido en el propio documento. Para efectos de presentación ante autoridades colombianas o uso en litigios, se recomienda revisión por un abogado especializado en servicios financieros.

1- Introducción

Credit Financier Invest (Mauritius) Ltd (en adelante 'la Compañía', 'nosotros', 'nuestro' 'nos') es titular de una Licencia de Corredor de Inversiones (Servicio Completo, excluida la Suscripción), C118023104 desde el 14 de enero de 2019, de conformidad con el Artículo 29 de la Ley de Valores de 2005, la Regla 4 del Reglamento de Valores (Licencias) de 2007 y el Reglamento de Servicios Financieros (Licencias Consolidadas y Tarifas) de 2008.

Los Clientes y Clientes Potenciales deben leer este aviso antes de iniciar su relación y antes de comenzar cualquier actividad de trading con nuestra Compañía.

La presente Divulgación General de Riesgos no puede ni pretende divulgar o explicar todos los posibles riesgos que los Clientes podrían enfrentar; sin embargo, está diseñada para explicar en términos generales los riesgos involucrados en la negociación de Instrumentos Financieros. El cliente debe ser consciente de todos los riesgos asociados con el trading en Contratos por Diferencia (CFDs) y buscar asesoramiento de asesores financieros independientes si tiene alguna duda. Si el Cliente no comprende los riesgos del trading de CFDs, no debería operar en absoluto.

Los CFDs son un acuerdo entre dos partes para intercambiar la diferencia entre el precio de apertura y cierre de un contrato, incluyendo, entre otros, acciones, monedas, materias primas e índices. Los inversores que operan con CFDs se enfrentan a todos los beneficios y riesgos de poseer valores, pero no tienen ningún derecho sobre el activo subyacente.

2- Advertencia: Instrumentos Complejos

Este aviso se proporciona según es requerido para cumplir con la Ley FAIS (*FAIS Act*). Se aconseja a los clientes que no operen en instrumentos complejos (como los derivados) a menos que comprendan su naturaleza y los riesgos involucrados, y cómo su exposición personal a dichos riesgos les aplica. Los clientes deben estar seguros y satisfechos de que los productos son apropiados para ellos y su situación financiera.

Los diferentes instrumentos implican diferentes niveles de riesgos de exposición y los Clientes deben informarse y familiarizarse con los riesgos asociados con cada inversión.

3- Apalancamiento

Antes de que un cliente pueda proceder con la apertura de una operación en CFDs u otros productos financieros derivados a través de su cuenta de trading, se le requiere agregar fondos para mantener el requisito de margen mínimo. Los Clientes entienden y reconocen que operarán usando 'apalancamiento' o 'engranaje'. Esto significa que un movimiento de mercado relativamente pequeño puede llevar a un movimiento proporcionalmente mucho mayor en el valor de sus posiciones y puede funcionar a su favor o en su contra. Debido a esta fluctuación, no es improbable que la inversión de un Cliente llegue a no tener ningún valor.

El movimiento en el mercado subyacente puede tener un efecto dramáticamente desproporcionado sobre sus operaciones.

Los Clientes son los únicos responsables de cualquier pérdida sufrida en su cuenta de trading. Por lo tanto, deben estar preparados para perder todo su capital invertido y no deben invertir dinero que no puedan permitirse perder.

4- Pérdidas Que Superan el Depósito Inicial

El Cliente reconoce y entiende que el riesgo de pérdida derivado del trading en CFDs puede ser sustancial y el Cliente puede perder más del Monto Inicial y cualquier monto adicional posterior.

Un gran número de instrumentos de trading que se negocian en el mercado Forex tienen una alta volatilidad intradía, que puede generar tanto ganancias como pérdidas.

5- Mercados Extranjeros y Riesgo de Divisas

Los mercados extranjeros implican riesgos diferentes a los de los mercados domésticos. En algunos casos, los riesgos serán mayores. El potencial de ganancia o pérdida de las transacciones en mercados extranjeros o en moneda extranjera se verá afectado por las fluctuaciones en los tipos de cambio. Dichos riesgos ampliados incluyen los riesgos de cambios en las políticas o económicas en un medio extranjero.

Invertir en Contratos de Divisas y CFDs con un activo subyacente denominado en una moneda distinta a su moneda base implica un riesgo de divisas, debido al hecho de que, cuando el CFD o el Contrato de FX se liquida en una moneda distinta a su moneda base, el valor de su rendimiento puede verse afectado por su conversión a la moneda base. Cualquier cambio en los tipos de cambio puede tener un efecto negativo sobre el valor, precio y rendimiento del instrumento financiero, y puede provocar pérdidas al Cliente.

6- Precios

Los precios publicados en el sitio web de la Compañía pueden no reflejar necesariamente el mercado en general. Seleccionaremos precios de cierre para utilizarlos en la determinación de los requisitos de Margen y para marcar periódicamente a mercado las posiciones en las cuentas de los clientes. Los precios que utilizamos pueden variar respecto a los disponibles para los bancos y otros participantes del mercado interbancario. En consecuencia, podemos ejercer una discreción considerable en el establecimiento de los requisitos de margen y en la recolección de fondos de margen.

7- Trading Electrónico

El trading en contratos OTC a través del Sistema en Línea de la Compañía puede diferir del trading en otros sistemas de trading electrónico. Los clientes que operan en un sistema de trading electrónico están expuestos a los riesgos asociados con el sistema, incluidas las fallas de hardware y software y el tiempo de inactividad del sistema, con respecto al Sistema en Línea de la Compañía, los sistemas individuales del cliente y la infraestructura de comunicaciones (por ejemplo, el internet) que conecta la plataforma con los clientes. Dado que la Compañía no controla la potencia de la señal, su recepción o enrutamiento a través de Internet, la configuración de su equipo o la confiabilidad de su conexión, no podemos ser responsables de las fallas de comunicación, distorsiones o retrasos al operar a través de Internet. La Compañía emplea sistemas de respaldo y planes de contingencia para minimizar la posibilidad de falla del sistema.

8- Restricciones Impuestas Bajo Legislación

El cliente asume todo el riesgo por las operaciones prohibidas por la legislación del país de su residencia permanente. Cada cliente debe notificar a las autoridades competentes sobre el nivel de sus ingresos por sí mismo.

9- Conflicto de Interés

La Compañía adopta todas las medidas razonables para identificar y prevenir o gestionar los conflictos de interés que surjan en relación con sus líneas de negocio y las actividades de su grupo bajo una Política Integral de Conflictos de Interés. La divulgación de conflictos de intereses por parte de la Compañía no la exime de la obligación de mantener y aplicar medidas organizativas y administrativas eficaces. Para más información sobre los conflictos de interés y las medidas de mitigación adoptadas por la Compañía, consulte la Política de Conflictos de Interés de la Compañía.

10- Aviso de Riesgo Para La Aplicación de Trading de CFI

El presente Aviso de Riesgo para la Aplicación de Trading de CFI ('Aviso') es aplicable a cualquier transacción realizada por el Cliente a través de la aplicación designada por CFI ('Aplicación') y/o cualquier otra aplicación y/o sitio web y/o software y/o plataforma adoptada por CFI.

El abajo firmante y/o la persona natural o jurídica que acepte la información en relación con el «Descargo de Responsabilidad de Riesgos para la Aplicación de Trading de CFI», según se detalla a continuación –ya sea de forma electrónica a través de la aplicación y/o por escrito– podrá ser denominado en lo sucesivo como («Cliente» o «Usted»). CFI podrá ser denominada en lo sucesivo como («CFI», «Nosotros» o «Nos»)

Tenga en cuenta que nuestra aplicación de trading de instrumentos financieros conlleva riesgos inherentes, incluidos riesgos de trading, riesgos de red y eventos de fuerza mayor. El trading en instrumentos financieros es altamente arriesgado y puede no ser adecuado para todos los inversores. Los Clientes deben considerar cuidadosamente la posibilidad de incurrir en pérdidas significativas antes de invertir. Factores técnicos y de otra índole fuera de nuestro control, tales como la conectividad a internet y el tiempo de inactividad del servidor (*server downtime*), pueden afectar el rendimiento de la aplicación.

RIESGOS ESPECÍFICOS, SIN LIMITACIONES, RELACIONADOS CON EL USO DE LA APLICACIÓN INCLUYEN:

RIESGOS TÉCNICOS:

El rendimiento de la aplicación puede verse afectado por problemas técnicos como, entre otros, errores de software, fallas del sistema, interrupciones de red, ineficacia de la red, lentitud y/o presión en la red y/o cualquier otro problema técnico. Los Clientes deben asegurarse de que sus dispositivos y conexiones a internet sean seguros y confiables.

RIESGOS DE CIBERSEGURIDAD:

La aplicación puede estar sujeta a riesgos de ciberseguridad, tales como piratería informática, phishing y otras actividades maliciosas. Los Clientes deben tomar las medidas adecuadas para proteger su información personal y financiera.

RIESGOS DE COMPATIBILIDAD:

La aplicación puede no ser compatible con todos los dispositivos y sistemas operativos. Los Clientes deben asegurarse de que sus dispositivos cumplan con los requisitos mínimos de la aplicación antes de descargarla y usarla.

RIESGOS DE TERCEROS:

La aplicación puede depender de servicios de terceros tales como proveedores de datos, creadores de mercado y procesadores de pagos. La confiabilidad y calidad de estos servicios de terceros pueden afectar el rendimiento y la funcionalidad de la aplicación. Los clientes deben ser conscientes de los riesgos de terceros asociados con el uso de la aplicación y evaluar cuidadosamente la fiabilidad y calidad de cualquier servicio de terceros utilizado por la aplicación.

El uso de nuestra aplicación de trading es completamente a riesgo del cliente, ya que CFI no asume ninguna responsabilidad derivada del uso de la aplicación por parte del Cliente. No proporcionamos ninguna garantía respecto a la exactitud, confiabilidad o integridad de la información proporcionada en la aplicación. Los clientes deben evaluar cuidadosamente su situación financiera y su tolerancia al riesgo antes de utilizar nuestra aplicación para operar con instrumentos financieros.

El uso de la aplicación es bajo su propio riesgo; en la medida máxima permitida por las leyes y regulaciones aplicables, nosotros y nuestros propietarios, partes interesadas, empleados, directivos y afiliados no seremos responsables de ningún daño directo, indirecto, incidental, especial, consecuente o punitivo que surja de o esté relacionado con: (i) el uso o uso indebido de la aplicación o de su contenido; (ii) la imposibilidad de acceder o utilizar la aplicación o su contenido; (iii) cualquier pérdida o corrupción de datos o información enviada a través de la aplicación; o (iv) cualquier comunicación o servicio proporcionado por, o solicitado a nosotros, a través de la aplicación.

En conclusión, los clientes deben buscar asesoramiento profesional antes de tomar cualquier decisión financiera y considerar cuidadosamente su situación financiera y tolerancia al riesgo. El Cliente reconoce y acepta eximir a CFI de reclamaciones por cualquier pérdida directa, indirecta, consecuente, incidental y/o especial que pueda resultar del uso de nuestra aplicación para operar con instrumentos financieros, incluyendo, entre otros, riesgos de mercado, riesgos de red, eventos de fuerza mayor, riesgos técnicos, riesgos de ciberseguridad, riesgos de compatibilidad y riesgos de terceros. Las limitaciones y exclusiones de este acuerdo se aplicarán independientemente de si nosotros, nuestros empleados o afiliados tenemos conocimiento de las pérdidas incurridas o de las reclamaciones presentadas contra CFI.

INDEMNIDAD:

El cliente acepta indemnizar a CFI y mantener a CFI indemne de cualquier pérdida, daño o gasto incurrido como resultado del uso de la aplicación. Usted será responsable de indemnizarnos contra todas las responsabilidades, costos, gastos, daños y pérdidas que incurramos como resultado de su conducta. "Usted será responsable de indemnizarnos, a nuestra sola petición, por todas las responsabilidades, costos, gastos, daños (incluidos los de reputación) y pérdidas (incluidas, entre otras, cualquier pérdida directa, indirecta o consecuente), así como por todos los intereses, penalizaciones y costos y gastos profesionales en los que incurramos como resultado de: a) Su incumplimiento del Acuerdo; b) La provisión de cualquier información falsa o engañosa; y/o c) La aplicación del Acuerdo. No somos responsables por ningún fallo en el acceso al software y/o a la plataforma de trading de CFI o cualquier pérdida o daño resultante de la transmisión de información a través de cualquier red, incluyendo, entre otros, Internet.

Fuerza Mayor: Podemos determinar que existe un Evento de Fuerza Mayor si creemos que nos impide mantener un mercado ordenado en cualquier instrumento financiero. Un Evento de Fuerza Mayor incluye, entre otros, eventos como huelgas, disturbios, actos de terrorismo, pandemia, epidemia, guerra o regulaciones gubernamentales que hagan imposible mantener un mercado ordenado. Un Evento de Fuerza Mayor está fuera de nuestro control y no podemos ser considerados responsables de sus consecuencias. Al utilizar nuestra aplicación para operar con instrumentos financieros, usted acepta asumir los riesgos asociados con un Evento de Fuerza Mayor y nos exime de cualquier tipo de responsabilidad en tales circunstancias.

Ninguna de las partes será responsable de las pérdidas que puedan surgir como resultado de eventos imprevisibles que ocurran después de que el acuerdo entre en vigor, ni de cualquier pérdida que no haya sido causada por un incumplimiento de los términos contenidos en el acuerdo. Cualquier confianza depositada en la información proporcionada en la aplicación, o el uso de la propia aplicación, es enteramente bajo el propio riesgo del cliente.

11- Fuerza Mayor

La empresa no es responsable de las pérdidas o de recibir fondos ganados que no estén en su volumen completo, en caso de que ocurran circunstancias de fuerza mayor, a saber: desastres naturales, condiciones climáticas extraordinarias, amenaza de guerra, acto de terrorismo, revolución, acciones ilegales de terceros, disturbios masivos, motines, decisiones de los organismos estatales, etc.

12- Revisión

Esta política puede ser revisada periódicamente y modificada para reflejar nuestros requisitos regulatorios. Es nuestra exclusiva discreción cuando lo consideramos necesario hacerlo, sin previo aviso al Cliente. Es responsabilidad del Cliente mantenerse informado y actualizado con los cambios, y se le aconseja leer y mantenerse al tanto de esta política de forma periódica..

ADVERTENCIA: SOLO DEBE PARTICIPAR EN EL TRADING DE CFD SI ESTÁ PREPARADO PARA ACEPTAR UN ALTO GRADO DE RIESGO Y EN PARTICULAR LOS RIESGOS DESCRITOS EN ESTA POLÍTICA. LOS CLIENTES NO DEBEN PARTICIPAR EN EL TRADING DE CFD A MENOS QUE COMPRENDAN LAS CARACTERÍSTICAS Y LOS RIESGOS INVOLUCRADOS CON DICHAS INVERSIONES Y QUE PUEDEN CONDUCIR A UNA PÉRDIDA DE SUS FONDOS E IMPONER CARGOS/TARIFAS ADICIONALES.

Octubre, 2024