



Financiero Consultivo y Intermediario

Divulgación de la Ley de Servicios

Versión 1.0

Última actualización: 1 de julio de 2024

ESTA DIVULGACIÓN CONTIENE INFORMACIÓN IMPORTANTE. POR FAVOR LÉALO CUIDADOSAMENTE Y ASEGÚRESE DE QUE LO ENTIENDE.

Este es el Estatutario Divulgación en términos de el *financiero Consultivo y Intermediario Servicios actuar* , Ley No. 37 de 2002 (“ **FAIS** ”) de Sanus Financial Services (Pty) Limited, que cotiza bajo la marca *Financix* (en adelante, “ **Financix** ” o “ **nosotros** ” o “ **nosotros** ” o “ **nuestro** ”) relacionada con la provisión de servicios financieros servicios

Como cliente potencial, usted tiene derecho a la información relacionada con nuestros servicios profesionales, según lo requerido en términos de FAIS.

Estamos autorizados y regulados por la Autoridad de Conducta del Sector Financiero en Sudáfrica, bajo licencia de proveedor de servicios financieros, FSP51523 (Categoría 1).

Financix proporciona solo intermediario servicios a es clientela, en cumplimiento con es FAIS licencia.

Los clientes pueden realizar transacciones de principal a principal con terceros (*por ejemplo*, el proveedor de liquidez), en el precios mostrados en el comercio de Financix plataforma (sitio web).

El anteriormente mencionado actas son no negociado en cualquier intercambio.

POR FAVOR NOTA: NOSOTROS SON NO AUTORIZADO BAJO FAIS A DAR CONSEJO , y cualquier información,

investigación, noticias, comercio actualizaciones y/o similar información proporcionó por a nosotros a tú en cualquier formato bajo ninguna circunstancia se interpretará ni se tratará como un consejo sino, más bien, como información del producto para ayudarlo a tomar decisiones informadas.

Nosotros son autorizado en respeto de INTERMEDIARIO SERVICIOS solo para el siguiente productos

| Categoría descripción | Consejo automatizado | Consejo No-automatizado | Intermediario guion | Intermediario Otro |
|-----------------------|----------------------|-------------------------|---------------------|--------------------|
| Categoría I | ----- - | ----- - | ----- - | ----- - |
| Derivado instrumentos | No | No | No | SÍ |
| Corto plazo Depósitos | No | No | No | SÍ |

Autorizado Llave Individual

EM. Annette smyth es el Llave Individual de Financix.

Ella ha sido debidamente autorizado hacer servicios, como definido en términos de FAÍS, en respeto de el productos para los que tenemos licencia (consulte la tabla *anterior*); y ella cumple con los requisitos de idoneidad prescritos.

Financix acepta legal responsabilidad para aquellos actividades realizado dentro el alcance de cumplimiento de su contrato/mandato de trabajo.

FAIS Cumplimiento Oficial

Cumplimiento con FAIS es monitoreado por el Cumplimiento

Oficial. Cargo: Oficial de Cumplimiento FAIS

Nombre: Sr. nico bajo

Correo electrónico: nic.l@sanusfinancial.com

Financiero Inteligencia Centro Acto, Acto 28 de 2001 ("FICA"): Anti-Dinero lavado ("LMA")

Tenga en cuenta que, en términos de FICA, debemos informar cualquier transacción sospechosa e inusual que pueda facilitar el lavado de dinero o el financiamiento del terrorismo al Centro de Inteligencia Financiera ("FIC").

Somos una institución responsable en términos del Anexo 1 de FICA, enmendado. Nosotros cumplir con FICA y varios relacionado legislación, incluido pero no limitado a:

- (i) El Prevención y combatiendo de Corrupto Actividades Acto;
- (ii) El Prevención de Organizado Delito Acto; y
- (iii) El Proteccion de Constitucional Democracia contra Terrorista y Relacionado Ley de Actividades .

Nos reservamos el derecho de rescindir inmediatamente nuestra relación con cualquier cliente si sospechamos o nos enteramos de que el cliente o cualquier parte involucrada con el cliente es:

- (i) a sancionada persona / entidad;
- (ii) involucrado en terrorista actividades o el financiación del mismo;
- (iii) involucrado en dinero lavado; y/o
- (iv) involucró cualquier otra actividad, que esté sujeta o pase a estar sujeta a cualquier sanción según la ley aplicable (con sus modificaciones ocasionales) o según lo determine un organismo regulador que tenga jurisdicción sobre nosotros.

Honorarios Y Cargos

Nuestro honorarios y cargos son claramente desplegado en nuestro sitio web y comercio plataformas Cualquier adicional costos que puedan ser aplicables le serán comunicados con antelación.

Conflictos De Interés

Potencial conflictos de interés son inherente en cualquier negocio y por lo tanto él es no nuestro apuntar a evitar todos los conflictos, sino, más bien, tomar medidas para identificar y gestionar los conflictos de interés para garantizar que nuestros clientes no sufran perjuicios indebidos.

Financix tiene a *Conflictos de Interés Política* , cual poder ser visto en nuestro sitio web.

Quejas

Financix tiene a *Quejas Manejo Política* , cual poder ser visto en nuestro sitio web

Si tú son insatisfecho con cualquier aspecto de nuestro servicio, tú mayo contacto quejas@financix.com y/o nic.l@sanusfinancial.com .

Si no nos conformamos su queja a tu satisfacción, tu puede referirlo a la Defensoría del Pueblo del FAIS dentro 6 (seis) meses de no resolverse la denuncia.

El defensor del pueblo tiene estado creado a proporcionar tú con a compensación mecanismo para cualquier inadecuado asesoramiento financiero que se te puede haber dado.

Tú mayo contacto el FAIS defensor del pueblo en el siguiente detalles:

FÍSICO: Kasteel Park Office Park, Orange Building, 2nd Floor, c/o Nossob
and Jochemus Street, Erasmus Kloof, Pretoria, 0048,
Sudáfrica

POSTAL: PO Caja 74571, Lynwood Cresta 0040, Pretoria,
Sudáfrica _

TELÉFONO: 012 470 9080 Y FAX: 012 348 3447

CORREO ELECTRÓNICO: info@faisombud.co.za

WEB: www.faisombud.co.za

Profesional Indemnidad; Fidelidad Seguro; o Garantías

Financix sostiene profesional indemnidad (PI) seguro y fidelidad (FGA) seguro.

Sur africano Clientela Solo

Sur africano clientela emprender y orden a a nosotros eso ellos tener obtenido:

- (i) todo necesario regulador y estatutario aprobaciones a usar nuestro servicios; y
- (ii) cualquier requerido liquidación (para asignaciones a la inversión extranjera) de la autoridad tributaria (SARS) o del banco central (SARB), según sea el caso.

Protección de Datos en virtud de la Ley de Protección de Datos Personales, Ley No. 4 de 2013 (POPIA)

A menos que sea inconsistente con el contexto, los términos establecidos *a continuación* significan lo siguiente para los propósitos de este párrafo:

Etilep medio Etilep Limitado, incorporado con registro No. ÉL 045229;

Grupo significa Etilep, incluyendo: (i) sus subsidiarias y afiliadas; (ii) nosotros; (iii) cualquier sucesor en el título y cesionarios;

Personal Información medio información relativo a un identificable, viviendo, natural persona, y en su caso, una persona jurídica identificable existente, que incluye, entre otros:

(a) información relativa a la raza, género, sexo, embarazo, estado civil, origen nacional, étnico o social, color, orientación sexual, edad, salud física o mental, bienestar, discapacidad, religión, conciencia, creencias, cultura, idioma y nacimiento de la persona;

(b) información relativo a el educación o el médico, financiero, delincuente o empleo historia de la persona;

(c) cualquier número de identificación, símbolo, dirección de correo electrónico, dirección física, número de teléfono, información de ubicación, identificador en línea u otra asignación particular a la persona;

(d) el biométrico información de el persona;

(e) el personal opiniones, puntos de vista o preferencias de el persona;

(f) correspondencia enviado por el persona eso es implícitamente o explícitamente de a privado o confidencial naturaleza o correspondencia adicional que revelaría el contenido de la correspondencia original;

(g) el puntos de vista o opiniones de otro individual acerca de el persona; y

(h) el nombre de la persona si aparece con otra información personal relacionada con la persona o si la divulgación del nombre en sí revelaría información sobre la persona;

Procesamiento significa cualquier operación o actividad o cualquier conjunto de operaciones, ya sea de forma automática o no. medios, con respecto a la información personal, incluyendo -

(a) el recopilación, recibo, grabación, organización, colación, almacenamiento, actualizando o modificación, recuperación, alteración, consulta o uso;

(b) diseminación por medio de transmisión, distribución o haciendo disponible en cualquier otro forma; o

(c) fusionando, enlace, como Bueno como restricción, degradación, borradura o destrucción de información;

Proceso y Procesada voluntad tener a similar significado a Procesando cuando usado Aquí en.

1. **CONSENTIMIENTO PARA LA RECOGIDA** : Usted da su consentimiento para que RECOPILEMOS su Información personal de usted y, cuando sea legal y razonable, de fuentes públicas para fines de cumplimiento y prevención de fraude, así como para los fines establecidos en este documento.

2. **CONSENTIMIENTO PARA COMPARTIR** : Usted reconoce y acepta que puede ser necesario para nosotros COMPARTIR su Información personal de vez en cuando dentro del Grupo y con organismos reguladores (como FSCA o FIC, o similar); y que solo haremos esto cuando sea apropiado o necesario, para proporcionarle los productos y/o servicios y cumplir con las leyes y nuestras políticas y procedimientos.

Tú consentir a a nosotros Proporcionar su Personal Información a el citado tercero fiestas para estos propósitos.

3. **CONFIRMACIÓN DE LA INFORMACIÓN DE TERCEROS** : Usted confirma que, si nos brinda Información personal sobre o en nombre de otra persona (incluidos los signatarios de la cuenta, los accionistas, los funcionarios ejecutivos principales, los fideicomisarios y los beneficiarios), está autorizado a:

(i) dar a nosotros el Personal Información de aquellos tercero fiestas;

(ii) consentir en beneficio de aquellos tercero fiestas a el Procesando de su Personal información, específicamente cualquier transfronterizo transferir de Personal Información en y de el país donde se proporcionan los productos o servicios; y

(iii) recibir cualquier privacidad avisos en beneficio de aquellos tercero fiestas.

4. **CONSENTIR A PROCESAMIENTO** : Tú consentir a nuestro Procesando su Personal Información:

- (i) con el fin de proporcionarle productos y servicios en términos de cualquier acuerdo celebrado entre nosotros y usted;
- (ii) con el propósito de proporcionar cualquier otro productos y servicios para el cual nosotros mayo que se le ofrece y que puede solicitar;
- (iii) con el fin de realizar análisis estadísticos y de otro tipo para identificar mercados y tendencias potenciales y evaluar y mejorar nuestro negocio (lo que incluye mejorar los productos y servicios existentes y desarrollar nuevos);
- (iv) en países fuera del país donde se proporcionan los productos o servicios, países que pueden no tener las mismas leyes de protección de datos que el país donde se proporcionan los productos o servicios -

dónde razonablemente practicable, nosotros voluntad preguntar el recepción fiesta a aceptar a nuestro políticas de privacidad si necesitan acceder a cualquier información personal;

- (v) al compartir su información personal con cualquier otro tercero, cuando sea necesario, para que podamos proporcionarle los productos y servicios, localmente y fuera del país donde normalmente se proporcionan los productos o servicios -

dónde razonablemente practicable, nosotros preguntar gente OMS proporcionar servicios a a nosotros a aceptar a nuestras políticas de privacidad si necesitan acceder a cualquier información personal para poder prestar sus servicios; y

- (vi) dentro el grupo

5. **PRÁCTICAS DE PROCESAMIENTO** : Encontrará nuestras prácticas de procesamiento en nuestras políticas de privacidad y las del Grupo –

estos declaraciones son disponible en nuestro sitios web o en pedido a el Cumplimiento Oficial.

6. **IMPUESTO Y LEGAL POSICIÓN** : Si tú son inseguro acerca de su impuesto o legal posición adeudado a su La información personal que se procesa en países distintos de donde vive, debe obtener asesoramiento legal independiente.

7. **OFICIAL DE INFORMACIÓN** : El Oficial de Cumplimiento es el Oficial de Información a los efectos de POPIA.

Por favor nota eso tú voluntad ser preguntó a reconocer recibo de este divulgación en el etapa de apertura de cuenta; y, por lo tanto, requerimos que lo lea atentamente .