



AVISOS LEGALES

ARKA GROUP, S.A., en adelante “**ARKA**”, no le brindará recomendación alguna, usted será responsable de sus decisiones de inversión. **ARKA** no proporciona recomendaciones ni asesoramiento financiero, legal, fiscal, bancario, inversión o de cualquier otra índole.

Perfil Financiero

ARKA le solicitará toda la información y sustento relevante para poder establecer su perfil financiero y transaccional. Dicha información quedará registrada en la base de datos de **ARKA** para ser analizada y monitoreada posteriormente por cualquier cambio u operaciones inusuales que se puedan presentar.

Determinación del perfil de riesgo del usuario

La plataforma tecnológica contiene los algoritmos necesarios para determinar el perfil de riesgo del usuario en materia de BC/FT/FPADM para la clasificación del usuario entre Alto, Medio o Bajo.

Para ello, el usuario mediante la plataforma tecnológica proporciona la información requerida para realizar la ponderación de su perfil del riesgo.

Según la ponderación del riesgo del usuario se le aplicará un proceso de debida diligencia ampliada.

Debida Diligencia, verificación en listas internacionales AML y PEP

Si el usuario es persona natural de nacionalidad panameña o extranjero residente en Panamá cuya inversión anual será de hasta USD 12,000 y su perfil de riesgo es Bajo, será candidato para poder aplicar una debida diligencia simplificada en atención a la normativa vigente.

Todos los usuarios que no califiquen en el punto anterior, se le realizará una Debida Diligencia reforzada en atención a su nivel de riesgo y a lo dispuesto en la normativa vigente.

La verificación en listas nacionales, internacionales y PEP será realizada por medio de la plataforma tecnológica conectada a una herramienta de monitoreo que contendrá las listas en las cuales se cotejará los nombres e identidad de los usuarios.

Verificación y cumplimiento con la ley FATCA con el objetivo de cumplir con las obligaciones y acuerdos firmados en materia de cuentas extranjeras en la República de Panamá. ARKA GLOBAL FUNDS, INC. se ha registrado con el IRS y posee un número GIIN.



AVISOS LEGALES

El proceso de debida diligencia se llevará a cabo por la unidad de Cumplimiento asegurando y verificando toda la información y documentación suministrada por el usuario a través de la plataforma tecnológica.

Selección de Fondos

El usuario podrá seleccionar un fondo que no esté acorde a su perfil de riesgo a través de un acuerdo de descargo de responsabilidad, donde el usuario asume la responsabilidad de invertir en un fondo que está fuera de su perfil de riesgo de inversión predeterminado.

Suscripción

Una vez el usuario conozca y confirme el Acuerdo de Suscripción y el tarifario, el mismo estará en condiciones de poder suscribirse en la clase de Acción Común del fondo seleccionado. Los términos y condiciones, tarifario y acuerdo de suscripción estarán visibles y accesibles al usuario en la página web www.arka.app y en la aplicación.

El usuario podrá depositar en su cuenta de usuario por medio de plataformas tecnológicas de procesamiento de pago como ACH, tarjetas de débito o crédito.

El usuario sólo podrá realizar depósitos y retiros de cuentas de usuario donde sea el titular.

Redención

El usuario podrá solicitar una redención parcial o total de su participación en el fondo. Una vez realizada la redención, el usuario podrá reinvertir en otro fondo o solicitar un retiro de su efectivo a su cuenta de banco.

Monitoreo

Toda actividad transaccional del usuario será monitoreada a través de la plataforma tecnológica y las unidades de operaciones y cumplimiento sobre la base de desvíos del perfil transaccional del usuario que puedan surgir.