

TÉRMINOS Y CONDICIONES PARA SHAREWORKS Y STOCKPLAN CONNECT

Versión Agosto 2022

Por favor lea cuidadosamente estos Términos y Condiciones. Al dar clic en aceptar, estará confirmando que ha revisado, comprendido y dado su consentimiento a estos términos.

Los siguientes Términos y Condiciones regulan el uso de los sitios web de Shareworks y StockPlan Connect y los Servicios proporcionados a través de dichos sitios (en conjunto, la “Plataforma”). La Plataforma y los Servicios son proporcionados por Morgan Stanley Smith Barney LLC, Solium Capital ULC y sus filiales con respecto a los Servicios acordados conforme a los términos convenidos con su empleador actual y/o anterior (la “Empresa”) en relación a su(s) plan(es) de acciones y los participantes del plan de acciones según corresponda (el “Contrato Corporativo”). En ciertos casos, el contrato para proporcionar los Servicios puede ser celebrado a través un tercero que brinde servicios a su empleador actual y/o anterior (en tales casos, el contrato celebrado entre nosotros y ese tercero se le conoce como el “Contrato Corporativo” y el proveedor del servicio es referido como la “Empresa”) y el uso de la Plataforma surge de un contrato celebrado entre su empleador con dicho tercero proveedor de servicios.

Estos Términos y Condiciones incluyen, entre otras cosas:

Los términos de los acuerdos de arbitraje previstos en las Secciones A y B de estos Términos y Condiciones, los cuales estipulan que cualquier controversia podrá ser resuelta mediante un arbitraje vinculante en lugar de acudir a los tribunales correspondientes.

Puede imprimir o descargar una copia de estos Términos y Condiciones, así como consultar este acuerdo para su revisión, mediante un enlace en el registro de usuario en la página de Shareworks, que puede encontrar [aquí o](#) a través del enlace ubicado en la parte inferior de la página de inicio de StockPlan Connect, que puede encontrar [aquí](#).

Como se describe en estos Términos y Condiciones, los “Servicios” incluyen la prestación de los siguientes servicios:

- (i) Gestión de datos de capitalización corporativa, así como gestión, administración y ejecución de planes de acciones y venta de valores utilizando la Plataforma o mediante una aplicación de software para dispositivos móviles o poniéndose en contacto con un representante del servicio de atención al cliente puesto a su disposición por nosotros o en nuestra representación; y/o
- (ii) Morgan Stanley en el Trabajo (*Morgan Stanley at Work*), es un amplio conjunto de soluciones, servicios y ofertas de beneficios para empleados que ofrece Morgan Stanley y que está diseñado para ayudar a los empleados a aprovechar al máximo sus beneficios en su lugar de trabajo, a comprender mejor los beneficios que reciben de las acciones y a obtener mejores resultados en el contexto de sus objetivos financieros, incluidos, entre otros, la administración de planes de acciones y servicios de apoyo relacionados, la capacitación y el bienestar financiero, las cuentas de corretaje autosuficientes y otras cuentas de corretaje, así como otras soluciones, recursos digitales, servicios bancarios y de préstamo, y servicios de gestión de capitales,,

cada uno en la medida acordada para proporcionar los Servicios bajo los términos del Contrato Corporativo.

Los servicios pueden incluir la entrega, la custodia o la venta de acciones resultantes de concesiones o adjudicaciones en virtud de un(los) plan(es) de compensación de acciones ("Plan de Acciones") puesto a su disposición por su Empresa, y administrado por nosotros, o los ingresos en efectivo resultantes de la venta de las Plan de Acciones o los dividendos correspondientes (dichos ingresos o dividendos, junto con el Plan de Acciones, "Activos del Plan de Acciones"). Además, en determinadas regiones, gestionamos una cuenta ómnibus del cliente segregada para la custodia de los Activos del Plan de Acciones (la "Cuenta del Plan de Acciones") y una cuenta de registro mantenida por nosotros a su nombre relacionada con la Cuenta del Plan de Acciones (denominada "su cuenta").

En la medida en que los Servicios que usted recibe no incluyan la entrega, la custodia o la venta de Activos del Plan de Acciones (por ejemplo, si su Empresa es una compañía privada y sus acciones no se negocian en la bolsa), es posible que algunas secciones de estos Términos y Condiciones que se refieren a "su cuenta" no le sean aplicables.

Esta Plataforma no está destinada a proporcionar asesoría personalizada en inversión o asesoría legal, contable o fiscal y no puede depender de ella para dichos efectos.

Tabla de Contenido

1. Partes
2. Uso y Derechos de Propiedad, Persona Sancionada, Afiliados, Cumplimiento del Plan
3. Requisitos Técnicos
4. Contenido de la Plataforma y Responsabilidad
5. Modificaciones a los Términos y Condiciones
6. Suspensión o Cancelación del Acceso, Restricciones Comerciales
7. Solicitud de Autorización e Información de Contacto de Confianza
8. Autorización de Formulario de Impuestos de EE. UU., Retenciones de Reserva
9. Servicios Relacionados con la Autorización de Transacciones, Ejecución de órdenes, Cuenta de Corretaje Asociada
10. Pagos por Transacciones Erróneas
11. Conversiones de Moneda Extranjera
12. Terminación del Empleo; Terminación de Servicios por parte del Emisor
13. Restricciones, Cancelación de la Cuenta, Costos y Deudas que pueda incurrir
14. Aviso de la Ley Patriótica (*Patriot Act*) de EE. UU.
15. Persona Políticamente Expuesta, Persona Sancionada
16. Renuncia de Garantías
17. Sus Obligaciones de Indemnización
18. Limitación de Responsabilidad
19. Acceso, Contraseñas y Seguridad
20. Procedimientos de Autenticación
21. Privacidad, Cookies y Uso de la Información
22. No - Residentes de EE. UU./Usuarios internacionales
23. Aviso
24. Terceros Beneficiarios
25. Representación de Terceros
26. Cesión
27. Relación de otros Acuerdos con Nosotros
28. Misceláneos
29. Comuníquese con Nosotros
30. Ley Aplicable, Jurisdicción e Idioma

Sección A de los Términos y Condiciones: Acuerdo de arbitraje para Entidades Contratantes de EE. UU.

Sección B de los Términos y Condiciones: Resolución de controversias para Entidades Contratantes Canadienses

1. Partes. Tal y como se utiliza en estos Términos y Condiciones, el término “usted” y “su” significa usted, como usuario autorizado de la Plataforma. Todas las referencias a “nosotros” o “nuestro” se refieren, según corresponda, a Morgan Stanley Smith Barney LLC, un corredor de bolsa registrado en los EE. UU., Solium Capital ULC y/o sus filiales. La entidad aplicable para estos Términos y Condiciones será la entidad que acordó proporcionar los Servicios de su Empresa bajo los términos del Contrato Corporativo (la “Entidad Contratante”). La Plataforma no puede ser proporcionada y no puede ser utilizada en aquellas jurisdicciones donde la provisión o el uso de la misma sea contraria a la Legislación Aplicable. La Legislación Aplicable se define como todas las leyes, reglas y normas que incluyen, pero no se limitan a, la tributación, los intercambios y los controles de capital, y los requisitos de declaración y presentación de información (“Legislación Aplicable”).

2. Uso y Derechos de Propiedad, Persona Sancionada, Afiliados, Cumplimiento del Plan.

(a) Se le otorga una licencia personal, limitada, no exclusiva, revocable, intransferible y no sub-licenciable para usar la Plataforma. Esta Plataforma es solo para su uso personal y su contenido está protegido por derechos de autor, marcas comerciales, patentes y otras leyes de propiedad intelectual aplicables y la Legislación Aplicable. Usted no tiene derecho de propiedad sobre los Servicios o la Plataforma y no recibe derechos de autor ni ningún otro derecho de propiedad intelectual sobre la Plataforma o los Servicios. Usted no puede copiar, distribuir, modificar, portar o enmarcar en la Plataforma, incluyendo cualquier texto, gráfico, video, audio, código de software, diseño de interfaz de usuario o logotipo. Usted acepta que podemos proporcionar ciertas partes de los Servicios bajo licencia de terceros, y acepta cumplir con cualquier restricción adicional sobre su uso que podamos comunicarle de tiempo en tiempo, o que de algún otro modo, sea objeto de un acuerdo entre usted y dichos licenciantes y proveedores de contenido.

(b) Además, debido a que todos los servidores tienen una capacidad limitada y pueden ser utilizados por diversas personas, usted acepta en no usar la Plataforma de manera que pueda dañar o sobrecargar cualquiera de nuestros servidores. También acepta usted no utilizar la Plataforma de manera que pudiera interferir con el uso de la Plataforma por parte de terceros.

(c) No puede utilizar esta Plataforma si usted es una Persona Sancionada (Favor de consultar el final de estos Términos para obtener más información sobre el término "Persona Sancionada").

(d) Usted reconoce que si es un empleado o un "afiliado" de su Empresa, cualquier transacción en los valores de su Empresa puede estar regida por la política de uso de información privilegiada de su Empresa y acepta cumplir con dicha política y con la Legislación Aplicable, incluyendo, pero no limitado a, las relativas al uso de información privilegiada. Con respecto a los valores negociables en bolsa de EE. UU., si usted es un accionista del diez por ciento de las acciones de su Empresa, un director o un "funcionario ejecutivo" de su Empresa conforme a la Sección 16 de la Ley del Mercado de Valores de 1934 (*Securities Exchange Act of 1934*), según ha sido modificada, y su reglamento; o "filial" de la Empresa en virtud de la Regla 144 de la Comisión de Bolsa y Valores (*Securities and Exchange Commission*), entonces, con respecto a cualquier Instrucción (según se define más adelante) que usted proporcione en relación con los Activos del Plan de Acciones mantenidos en su cuenta, usted declara que, a menos que nos notifique lo contrario, que dichos valores u operaciones no están sujetos a las leyes, normas y reglamentos relativos a los valores "restringidos" y "de control". Es consciente que, si es usted el tipo de persona descrito anteriormente, (i) se le puede impedir la ejecución de operaciones con Activos del Plan de Acciones utilizando la Plataforma, y (ii) si realiza operaciones que están sujetas a cualquier condición especial en virtud de la Legislación Aplicable, dichas operaciones pueden demorarse o cancelarse a la espera de que se cumplan dichas condiciones. Su ejercicio de opciones o venta de acciones con respecto a valores negociados en bolsa no estadounidenses puede estar sujeto a limitaciones, restricciones o condiciones basadas en su condición de filial, persona de control, accionista significativo o cualquier otro término similar de su Empresa, sujeto al tratamiento de dicho estatus bajo la Legislación Aplicable. Usted es responsable de cumplir con todas esas limitaciones, restricciones y condiciones y no supervisamos dicho cumplimiento.

(e) Usted se compromete a cumplir con los términos, disposiciones y condiciones del plan de acciones de su Empresa, los respectivos documentos de adjudicación que le sean aplicables y la Legislación Aplicable, incluyendo, pero sin limitarse, a los relativos a la recepción de los Activos del Plan de Acciones, incluyendo cualquier limitación, restricción y condición y a obtener cualquier aprobación necesaria en relación con los mismos. Usted entiende y acepta que es su única responsabilidad cumplir con cualquier procedimiento

establecido por su Empresa para la venta de, o las elecciones relativas a, cualquier adjudicación bajo dichas acciones y cualquier Activo del Plan de Acciones.

3. Requisitos Técnicos. Para poder recibir y acceder a los documentos que se le envíen por Entrega Electrónica, usted debe tener acceso a su correo electrónico y a la Plataforma. Para recibir notificaciones de Entrega Electrónica y ver los Documentos existen requisitos mínimos de hardware y software de computadora (u otro dispositivo electrónico) necesarios que debe mantener, incluyendo, sin limitar, una conexión a Internet, un software actualizado de navegación de Internet y una versión actualizada de un programa que lea y muestre archivos PDF (como Adobe Acrobat Reader).

4. Contenido de la Plataforma y Responsabilidad. Todo el contenido de la Plataforma se presenta solo en la fecha de publicación o en la fecha indicada y puede ser reemplazada por eventos de mercado posteriores o por otras razones. Usted es responsable de configurar el caché en su navegador para asegurarse de que está recibiendo los datos más recientes. Además, no somos responsables de la puntualidad, secuencia, precisión, integridad o interrupción de los datos del mercado de valores obtenidos de proveedores de datos del mercado o de cualquier virus o código que pueda interrumpir el uso de esta Plataforma o dañar su hardware o software como resultado de utilizar la Plataforma (cada uno un “Mal Funcionamiento”), excepto en la medida en que tengamos conocimiento real de dicho Mal Funcionamiento y la causa, corrección y eliminación de dicho Mal Funcionamiento esté dentro de nuestro control razonable y no hayamos podido corregir o eliminar dicho Mal Funcionamiento de la Plataforma en un tiempo razonable. No somos responsables de ningún precio u otras suposiciones de inversión que pueda obtener al usar cualquier tipo de función de calculadora o herramienta de modelado en la Plataforma, y no podemos garantizar que las suposiciones que haga, puedan lograrse realmente.

5. Modificaciones a los Términos y Condiciones. El uso de la Plataforma se rige por la versión de los Términos y Condiciones vigentes en cada fecha de acceso a la Plataforma. Podemos modificar estos Términos y Condiciones, así como las tarifas y los cargos por servicio aplicables, en cualquier tiempo, sujeto a la Legislación Aplicable. Nos esforzaremos por notificar con 30 días de antelación cualquier cambio en estos Términos y Condiciones, aunque no estamos obligados a hacerlo. Cuando no sea posible el aviso previo, a nuestra entera discreción, nos esforzaremos por proporcionar dicho aviso tan pronto como sea razonablemente posible. La notificación a usted será permitida por medios electrónicos, mediante la publicación de un aviso en la Plataforma o un aviso a través de la aplicación móvil mediante la cual accede a la Plataforma o a los Servicios. Cualquier cambio o modificación de estos Términos y Condiciones entrará en vigor a partir de la fecha efectiva que se indique en los mismos. El acceso y el uso continuo de nuestra Plataforma o los Servicios constituirá su aceptación de dichos Términos y Condiciones actualizados. Cuando la notificación de cualquier cambio o modificación sea realizada por nosotros, usted acepta la notificación por medios electrónicos como una notificación razonable y apropiada, sujeta a su Consentimiento para la Entrega Electrónica, si es aplicable, y a la Legislación Aplicable. Usted no puede modificar ninguna disposición de estos Términos y Condiciones, ni nosotros podemos renunciar a ellos, salvo mediante un contrato escrito firmado por un funcionario autorizado de la Entidad contratante. Al utilizar la Plataforma y los Servicios, usted reconoce haber recibido y comprendido los Términos y Condiciones.

6. Suspensión o Cancelación del Acceso, Restricciones Comerciales.

(a) Nos reservamos a nuestro exclusivo criterio el derecho de suspender o cancelar su acceso a la Plataforma o los Servicios o cualquier parte, sin previo aviso y en cualquier momento y por cualquier

motivo, incluyendo, pero no limitando, cuando (i) nuestra prestación de los Servicios (o el acceso a la Plataforma) pueda hacernos incurrir, a nuestro juicio de buena fe, en incumplimiento o responsabilidad en virtud de la Legislación Aplicable, o necesitemos más información para tomar dicha determinación; (ii) sospechemos que usted pueda estar infringiendo los Términos y Condiciones, la Legislación Aplicable, o pueda estar intentando obtener acceso no autorizado a partes de la Plataforma; (iii) usted no haya aceptado los Términos y Condiciones o cualquier actualización de los mismos; (iv) sospechemos que pueda haber un uso no autorizado de la información de acceso a su cuenta, o (v) exista una interrupción del Servicio o cualquier parte del mismo. Esta suspensión o cancelación del acceso a la Plataforma es en adicional a, y no reemplaza, cualquier derecho previsto en cualquier otra parte de estos Términos y Condiciones .

(b) Usted reconoce que su Empresa puede, con o sin previo aviso y ocasionalmente, imponer limitaciones y restricciones a la venta y transferencia de Activos del Plan de Acciones mantenidos en su cuenta o en una Cuenta de Corretaje Asociada (según se define a continuación) o entregados a la misma, y que nosotros impondremos dichas limitaciones y restricciones a petición de su Empresa. Usted reconoce que, de vez en cuando, se nos puede exigir que restrinjamos o liquidemos los Activos del Plan de Acciones en su cuenta o en una Cuenta de Corretaje Asociada para cumplir con un proceso legal que se nos haya notificado, incluidos, entre otros, embargos, gravámenes, embargos fiscales, órdenes de manutención de niños y procedimientos de divorcio, y usted acepta cooperar de buena fe para procesar dichas restricciones. Usted entiende que puede estar sujeto a dichas limitaciones, restricciones y liquidaciones mientras los Activos del Plan de Acciones permanezcan en su cuenta o en una Cuenta de Corretaje Asociada. La aplicación de dichas limitaciones y restricciones a una Cuenta de Corretaje Asociada está sujeta a los términos del Contrato de Cuenta, que puede limitar o modificar las restricciones.

Usted reconoce que su Empresa puede darnos instrucciones con respecto a determinadas elecciones y transacciones en su cuenta o en la Cuenta de Corretaje Asociada en relación con los Activos del Plan de Acciones, y que podemos actuar de acuerdo con dichas instrucciones, incluso en ausencia de instrucciones suyas, e incluso si dichas instrucciones contravienen las instrucciones suyas en relación con sus Activos del Plan de Acciones. Usted reconoce que no seremos responsables de ninguna venta, transferencia, distribución, pago u otras transacciones en su cuenta o en la Cuenta de Corretaje Asociada relativas a los Activos del Plan de Acciones realizadas por indicación de su Empresa, incluso si esa instrucción contraviene una instrucción proporcionada por usted.

7. Solicitud de Información de Contacto de Confianza y Autorización. En determinadas regiones, puede proporcionar el nombre y la información de contacto de una(s) persona(s) como contacto de confianza ("Contacto de Confianza") para su(s) cuenta(s). Un Contacto de Confianza debe ser una persona mayor de 18 años. Si bien no es obligatorio, si desea agregar uno o más Contactos de Confianza a su(s) cuenta (s), comuníquese con nosotros a través de los datos de contacto proporcionados en la Sección 29 del presente.

Si elige proporcionarnos uno o más Contactos de Confianza, nos autoriza, a nuestra discreción, a ponernos en contacto con su(s) Contacto(s) de Confianza y a revelar información sobre usted y/o su(s) cuenta(s) para abordar una posible explotación financiera, confirmar los detalles de su información de contacto actual, estado de salud y/o la identidad de cualquier tutor legal, albacea, fideicomisario o apoderado, o según lo permitan las reglas de la Autoridad Reguladora de la Industria Financiera (*Financial Industry Regulatory Authority*) u otra autoridad reguladora, según corresponda. Puede eliminar y/o cambiar cualquiera o todos sus Contactos de Confianza en cualquier momento mediante un aviso por escrito y firmado.

Sus Contactos de Confianza no tendrán facultades ni poderes sobre su(s) cuenta(s) y no estarán autorizados a tomar decisiones en su nombre con respecto a su(s) cuenta(s).

8. Autorización de formulario de impuestos de EE. UU, Retenciones de Reserva. Cuando corresponda, usted nos autoriza a aplicar su formulario de impuestos de EE.UU. a otras cuentas que tenga con nosotros. Usted comprende que puede cambiar esta autorización comunicándose con nosotros a través de la datos de contacto proporcionados en la Sección 29 de este documento.

A menos que se acordara lo contrario previamente, en el caso de que una venta de Plan de Acciones, un dividendo pagado con respecto a las Plan de Acciones o cualquier otra transacción se encuentre sujeta a la retención de seguridad federal o estatal de los Estados Unidos (una "Transacción BUWH"), podemos vender dicho Plan de Acciones (además de cualquier Plan de Acciones vendida en la Transacción BUWH), y/o podemos tomar cualquier otra acción razonable, para satisfacer dicha retención de seguridad de manera oportuna.

9. Autorización de transacciones relacionadas con servicios, Ejecución de órdenes, Cuenta de Corretaje Asociada.

(a) **Usted nos autoriza incondicional e irrevocablemente a usar y actuar de conformidad a cualquier instrucción que usted o la Empresa nos brinde de tiempo en tiempo, según corresponda, en relación con los Servicios ("Instrucciones") y para realizar todos y cada uno de los actos que consideremos necesarios. o aconsejable para efectuar dichas Instrucciones.** Además, reconoce y acepta que estamos autorizados a actuar de acuerdo con sus Instrucciones para: (i) comunicar sus Instrucciones a su Empresa, las cuales tendrán el mismo efecto legal que si se hubiera entregado a su Empresa un aviso de ejercicio de opción de compra de acciones y formulario de pago u otro aviso requerido y, al realizar una orden de ejercicio a través de dichas Instrucciones, usted reconoce y acepta que está eligiendo irrevocablemente ejercer sus opciones y está indicando a su Empresa que nos entregue las acciones necesarias para que sean entregadas en su cuenta; (ii) aceptar la entrega para su cuenta de su Plan de Acciones de la Empresa ; (iii) entregar el pago o los valores a su Empresa por un monto que cubra el costo total del ejercicio, las tarifas y las retenciones de impuestos requeridas siempre que nos entregue el efectivo o los valores necesarios para completar la transacción, y siempre que podamos deducir dichos costos, tarifas e impuestos de los ingresos de cualquier transacción; y (iv) si está incluido en sus Instrucciones, vender el Plan de Acciones como su agente. Usted comprende y acepta que (A) no somos responsables de ningún pago asociado con el ejercicio de la opción sobre acciones, (B) no podemos garantizar el pago o la distribución de pagos por transacciones de ejercicio de la opción sobre acciones, (C) no somos responsables de una transacción que sea cancelada o anulada debido a fallas en la entrega de existencias, períodos de bloqueo o instrucciones de su Empresa con respecto a que la transacción no se completará; (D) no puede procesar su solicitud inmediatamente después de recibir sus Instrucciones y los precios de las acciones de su Empresa pueden fluctuar. Usted acepta y comprende que sus Instrucciones son irrevocables y sus Instrucciones constituirán una autorización para que, actuando de acuerdo con sus Instrucciones, ejerzamos o vendamos el Plan de Acciones o simultáneamente compre y venda el Plan de Acciones. Estamos autorizados a proporcionar a su Empresa información sobre las actividades y transacciones que se produzcan en su cuenta o en la Cuenta de Corretaje Asociada en relación con el Plan de Acciones, incluyendo, sin limitación, el pago de impuestos u otras elecciones, la colocación de órdenes, las ventas y el precio de venta, y otra información razonablemente solicitada por los patrocinadores del plan de acciones o habitualmente entregada a ellos. **También estamos autorizados a basarnos, sin mayor investigación adicional, en estos Términos y Condiciones como evidencia concluyente de su elección**

irrevocable de ejercer opciones sobre acciones de acuerdo con y sujeto a los términos, disposiciones y condiciones del Plan de Acciones de su Empresa, los cuales usted consiente expresamente.

(b) Sin limitar lo anterior, usted comprende, reconoce y acepta que las subsidiarias de agentes de bolsa de Morgan Stanley, sus empresas de compensación (según corresponda) y sus respectivas contrapartes de enrutamiento (colectivamente, los "Centros de Ejecución"), en el enrutamiento y/o ejecución de cualquier orden que usted envía a través de la Plataforma o en relación con los Servicios, puede, en ciertas jurisdicciones, tratar dichos pedidos como "no retenidos" y, por lo tanto, ejercer tanto la discreción de tiempo como de precio, incluyendo el uso de varios acuerdos de manejo de pedidos para ejercer discreción y enrutamiento y ejecución. Mediante la presente usted autoriza a los Centros de Ejecución a tratar sus órdenes como "no retenidas" y ejercer discreción sobre el tiempo y el precio y utilizar varios acuerdos de manejo de órdenes para ejercer la discreción y la toma de decisiones sobre el enrutamiento y ejecución con respecto a dichas órdenes.

(c) Con sujeción a nuestras políticas y procedimientos internos y al cumplimiento de la Legislación Aplicable, como condición para la recepción de los Servicios y el acceso a la Plataforma, se le podrá exigir que abra una cuenta de corretaje con el fin de depositar sus Activos del Plan de Acciones (una "Cuenta de Corretaje Asociada") y estamos autorizados a transferir sus Activos del Plan de Acciones a la Cuenta de Corretaje Asociada a nuestra discreción.

En relación con la apertura de una Cuenta de Corretaje Asociada, se le pedirá que proporcione la información y complete la documentación que podamos requerir razonablemente en relación con el establecimiento y el funcionamiento de dicha Cuenta de Corretaje Asociada.

Usted reconoce que, si abre o establece una Cuenta de Corretaje Asociada, la gestión y el mantenimiento de su Cuenta de Corretaje Asociada está fuera del alcance de estos Términos y Condiciones y se rige por un Acuerdo de Cuenta separado u otro acuerdo entre usted y el Intermediario Comercial pertinente (según se define a continuación). Con respecto a su Cuenta de Corretaje Asociada, usted será responsable de todas las comisiones aplicables relacionadas con la cuenta a las tasas vigentes, en el momento de cualquier transacción.

10. Pagos por Transacciones Erróneas. Si ha recibido en cualquier cuenta (ya sea su cuenta mantenida por nosotros, o cualquier cuenta mantenida u operada por terceros) el pago de fondos o valores a los que no tenía derecho o a los que posteriormente fuera notorio que no tiene derecho ("pago erróneo"), acepta notificarnos tan pronto como se entere de dicho pago erróneo y además acepta no eliminar cualquier pago erróneo de su cuenta y devolvernos el pago erróneo completo. Usted acepta que debe devolvernos el monto total del pago erróneo, a pesar de cualquier manifestación verbal en contrario hecha por cualquiera de nuestro personal.

Si no devuelve el pago erróneo, tendremos derecho a retirar una cantidad equivalente de efectivo y/o valores al pago erróneo de su cuenta y a liquidar, a nuestro exclusivo criterio, cualquiera de sus activos que tengamos o nuestras afiliadas para satisfacer sus obligaciones de devolver dicho pago. Si no podemos eliminar el pago erróneo de su cuenta y usted no devuelve el monto total del pago erróneo, usted será responsable no solo por el monto del pago erróneo sino también por los intereses y gastos, incluyendo los gastos razonables de abogados y honorarios asociados, que se originen por la recuperación del pago erróneo.

11. Conversiones de moneda extranjera. Para facilitar el pago de los ingresos a su cuenta, cuando una transacción se realiza en una moneda diferente a la moneda solicitada (la “Moneda Receptora de Destino”), es necesario realizar una conversión de moneda extranjera. Actuando como agente, facilitaremos la conversión de la moneda de pago a la Moneda Receptora de Destino. Nos reservamos el derecho de obtener ingresos por esta conversión de moneda (incluyendo las conversiones por dividendos) por, entre otras razones, la mitigación de los riesgos inherentes al actuar como agente, la eficiencia administrativa, el acceso a los mercados de divisas mayoristas y las capacidades de negociación al mayoreo.

12. Terminación del Empleo; Terminación de Servicios por parte del Emisor. Usted acepta que en caso de terminar la relación laboral con la Empresa o si la Empresa da por terminados nuestros servicios, tendremos el derecho de cobrarle cualquier tarifa razonable en relación con su cuenta y servicios para mantener su cuenta, sujeto al cumplimiento de la Legislación Aplicable y los términos del Contrato Corporativo. Si usted no realiza el pago de dichas tarifas de cuenta y servicios, tendremos el derecho de considerar dicho pago sobre cualquier activo que pueda tener en su cuenta de acuerdo con la Sección 13 del presente. Además, usted autoriza y acepta que, a nuestra discreción, y sujeto en cumplimiento con la Legislación Aplicable, podamos transferir los Planes de Acciones que tenga en su cuenta al agente de transferencia o al registrador de su Empresa. También nos autoriza y acepta que podemos, a nuestra discreción, y sujeto en cumplimiento con la Legislación Aplicable transferir los Planes de Acciones a otro proveedor de servicios según las Instrucciones de su Empresa, y dichas Instrucciones pueden incluir, pero no se limitan a, la cantidad de acciones a transferir, el nombre de la empresa receptora y el título de la cuenta, número de cuenta y DTC # (solo aplicable en EE. UU.) en la empresa receptora. En relación con las transferencias anteriores respecto al Plan de Acciones, usted nos autoriza a liquidar las acciones fraccionarias y enviarle por correo un cheque por los ingresos a su última dirección conocida registrada o transferir los fondos a su cuenta bancaria registrada, en la medida en que dichas acciones fraccionarias no puedan transferirse.

13. Restricciones, Cancelación de la Cuenta, Costos y Deudas que pueda incurrir.

(a) Usted acepta que, como garantía del pago de cualquier monto que nos deba a nosotros o a nuestras filiales en relación con las transacciones o los servicios relacionados con los Planes de Acciones o de otro tipo, nos otorga una garantía real en **primer lugar y continua, y un derecho de retención y de compensación con respecto a cualquier activo que, ahora o en el futuro, se mantenga o se registre para cualquier propósito en o a través de su(s) cuenta(s).** Usted acepta que podemos elegir, en cualquier momento, con o sin previo aviso, hacer que cualquier saldo deudor u otra obligación relacionada con su cuenta sea pagadera e inmediatamente vencida.

(b) Además, acepta que podemos, a nuestra discreción, retener dicha garantía hasta que sus deudas u obligaciones con nosotros o nuestras filiales estén completamente satisfechas, o podemos vender, ceder o entregar la totalidad o parte de los valores y otro activo mantenido en su cuenta y puede aplicar el producto de su liquidación para la satisfacción de sus deudas y obligaciones. Acepta ser responsable de todos los costos y comisiones relacionados con dichas liquidaciones. Al hacer cumplir nuestra garantía mobiliaria, usted acepta que tenemos la discreción de determinar qué activo se venderá y el orden en que se venderá. Además, acepta que tendremos derecho a aplicar dividendos, pagos de ganancias de capital, pagos de intereses u otros fondos entrantes para cubrir tarifas u otras deudas que tenga con nosotros o nuestras filiales.

(c) Usted acepta que también podemos, a nuestro exclusivo criterio y sin previo aviso, rescindir o restringir cualquiera o todos los servicios prestados en su cuenta, o cerrar su cuenta, en cualquier momento y por cualquier motivo, incluyendo la terminación del acceso a esta Plataforma.

(d) Tras el cierre o la imposición de cualquier restricción en su cuenta (ya sea según sus instrucciones o a nuestra discreción), usted será el único responsable de cualquier depreciación en el valor de los valores cotizados en la cuenta debido al movimiento del mercado. Después del cierre de su cuenta, acepta instruirnos con respecto a la disposición de los activos que quedan en su cuenta. Si, después de un período de tiempo razonable, no hemos recibido sus instrucciones con respecto a la disposición de los activos que quedan en su cuenta, usted acepta que podemos, pero no estamos obligados a, liquidar los activos que quedan en su cuenta (independientemente de las condiciones actuales del mercado) y enviarle un cheque por correo a la última dirección conocida que tenemos registrada o transferir los fondos a la cuenta bancaria registrada. El producto de cualquier activo liquidado no devengará intereses.

(e) Estas acciones pueden hacer que usted reconozca ingresos gravables o declare pérdidas a efectos fiscales. Usted reconoce que usted es responsable de cualquier pérdida, tarifa, impuestos, costo o cargo en el que pueda incurrir como resultado de la liquidación de los activos que queden en su cuenta en tales circunstancias.

(f) Si, después de que se haya cerrado su cuenta, recibimos dividendos, intereses u otros pagos con respecto a los activos que anteriormente tenía en su cuenta, usted acepta que podemos liquidar dichos valores y pagos recibidos y posteriormente enviarle un cheque por correo a la última dirección conocida que tenemos registrada o transferir los fondos a la cuenta bancaria que tenemos registrada para usted. Estos Términos y Condiciones seguirán siendo aplicables a los asuntos relacionados con su cuenta que surjan antes de que cierre su cuenta o que puedan surgir después del cierre de su cuenta.

14. Aviso de la Ley Patriótica de los EE. UU. (*Patriotic Act*) (Ley de unión y fortalecimiento de Estados Unidos mediante la provisión de herramientas apropiadas para interceptar y obstruir el terrorismo de 2001, Pub 1. No 105-56 (2001)). Para ayudar al gobierno a combatir el financiamiento del terrorismo y las actividades de lavado de dinero, la ley federal de los EE. UU. requiere que todas las instituciones financieras de los EE. UU. obtengan, verifiquen y registren información que identifique a cada persona física o moral que abre una cuenta o establece una relación como cliente de nosotros. La ley federal también requiere que todas las instituciones financieras de los EE. UU. obtengan, verifiquen y registren información que identifique a los beneficiarios finales de una persona moral que abre una cuenta o establece una relación con el cliente. Le pediremos su nombre, dirección, fecha de nacimiento (según corresponda) y otra información de identificación. Usted está obligado a notificar a su Empresa y a nosotros sin demora cualquier cambio en esta información de identificación. Además, si inicia una nueva relación de cliente con nosotros, en representación de una persona moral, le solicitaremos los nombres, direcciones, fechas de nacimiento y otra información de identificación de los beneficiarios finales de dicha entidad. Esta información se utilizará para verificar su identidad y, en caso de que el cliente sea una persona moral, la identidad de los beneficiarios finales y cualquier cambio a esta información deberá ser prontamente notificado a su Empresa y a nosotros. Según corresponda, a nuestra discreción, podremos solicitar documentación o información adicional. Si no se proporciona toda la documentación o información requerida, es posible que no podamos abrir una cuenta o establecer una relación con usted.

De acuerdo con nuestra Política Global contra el Lavado de Dinero y el Programa de cumplimiento, diseñada para cumplir con las obligaciones bajo la Ley Patriótica de EE. UU., las siguientes leyes federales de Australia, Canadá y el Reino Unido también requieren que las instituciones financieras que operan en

esas jurisdicciones obtengan, verifiquen y registrar cierta información, incluyendo, entre otras, la información establecida anteriormente con respecto a la Ley Patriótica de EE. UU., sobre cada persona física o moral que abre una cuenta o establece una relación con el cliente para ayudar a los gobiernos a luchar contra el financiamiento del terrorismo y el lavado de dinero:

- Australia: Notificación de la Ley contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo de 2006 y el Instrumento de normas contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo de 2007 (*Anti-Money Laundering and Counter Terrorism Financing Act of 2006 and Anti-Money Laundering y Counter Terrorism Financing Rules Instrument 2007*);
- Canadá: Procedencia del delito (Lavado de Dinero) y Ley de Financiamiento del Terrorismo, del año 2000 (*Terrorist Financing Act S.C. 2000*); y
- Reino Unido: Aviso sobre el Reglamento de 2017 sobre Lavado de Dinero, Financiamiento del Terrorismo y Transferencia de Fondos (Información sobre el Pagador), Ley de Activos del Crimen de 2002 y la Ley de Terrorismo de 2000 (*Proceeds of Crime Act 2002*) (modificada por la Ley de Antiterrorismo, Crimen y Seguridad de 2001 (*Terrorism Act 2000 (as amended by the Anti-terrorism, Crime and Security Act 2001)*)).

15. Persona Políticamente Expuesta (“PEP” por sus siglas en inglés), Persona Sancionada. Si usted, o cualquier otro propietario, fideicomisario o persona autorizada en su(s) cuenta(s) es o ha sido una PEP¹, o es una Empresa, persona moral o entidad que está estrechamente alineada con una PEP de modo que esté sujeta a una auditoría como una Entidad PEP², usted confirma que ha revelado o nos revelará este hecho y que ha proporcionado la información necesaria por ley para abrir y/o prestar el servicio a su(s) cuenta(s). También acepta que si usted, o cualquier otro propietario de la cuenta o persona autorizada en su(s) cuenta(s) es, ha sido o se convierte en una Persona Sancionada³, nos lo notificará inmediatamente. Además, acepta que no utilizará su(s) cuenta(s), ni permitirá que se utilicen sus cuentas, para ninguna transacción: (i) que involucre o en beneficio de, cualquier Persona Sancionada; o (ii) que de cualquier otra manera pudiera causar que usted o nosotros violemos alguna Sanción.⁴ (Consulte al final de estos Términos para obtener más información sobre los términos a los que se hace referencia esta Sección 15).

16. RENUNCIA DE GARANTÍAS. LA INFORMACIÓN PROPORCIONADA A TRAVÉS DE LOS SERVICIOS ES PROPORCIONADA POR NOSOTROS “TAL CUAL” y “SEGÚN SU DISPONIBILIDAD”, NI NOSOTROS NI NINGÚN TERCERO QUE CONTRIBUYA DE ALGUNA MANERA A LOS SERVICIOS HACEMOS NINGUNA REPRESENTACIÓN O GARANTÍA DE NINGÚN TIPO, INCLUYENDO LAS GARANTÍAS (A) CON RESPECTO A LA PRECISIÓN, INTEGRIDAD O PUNTUALIDAD DE LOS SERVICIOS; O (B) QUE LOS SERVICIOS SERÁN ININTERRUMPIDOS O LIBRES DE ERRORES. NO OFRECEMOS GARANTÍA CONTRA LA POSIBILIDAD DE ELIMINACIÓN, ENTREGA INCORRECTA O FALTA DE ALMACENAMIENTO DE AJUSTES PERSONALIZADOS U OTROS DATOS. ADEMÁS, NOSOTROS Y CUALQUIER TERCERO QUE CONTRIBUYA DE CUALQUIER MANERA A LOS SERVICIOS, RENUNCIAMOS A CUALQUIER GARANTÍA EXPRESA O IMPLÍCITA, INCLUYENDO CUALQUIER GARANTÍA IMPLÍCITA DE COMERCIABILIDAD O IDONEIDAD PARA UN PROPÓSITO PARTICULAR RELACIONADO CON LOS SERVICIOS. CUALQUIER HIPERVÍNCULO A OTRO SITIO NO ES Y NO IMPLICA UNA APROBACIÓN, INVESTIGACIÓN, VERIFICACIÓN O MONITOREO DE NINGUNA INFORMACIÓN EN ESE SITIO.

17. Sus Obligaciones de Indemnización: Usted acepta indemnizarnos y mantenernos en paz y a salvo de cualquier reclamo, pérdida, daños, perjuicio, o gastos (incluyendo los honorarios legales) que surjan de o como resultado de: (a) seguir las Instrucciones (tal y como se define dicho término en la Sección 9 del presente); (b) su violación de estos Términos y Condiciones o la Legislación Aplicable; (c) por un uso no autorizado de la Plataforma; o (d) su incumplimiento de los términos, disposiciones y condiciones del plan de acciones de su Empresa y de los respectivos documentos de concesión aplicables a usted, o de los

procedimientos establecidos por su Empresa con respecto a la emisión de Acciones del Plan de Acciones o a las elecciones relativas a los Activos del Plan de Acciones. Deberá cooperar con nosotros tanto como sea razonablemente necesario en la defensa de cualquier reclamo de terceros - sujeto a estas disposiciones de indemnización. Nos reservamos el derecho de asumir la defensa y el control exclusivo de cualquier asunto sujeto a indemnización por su parte. En ningún caso se resolverá este asunto sin nuestro consentimiento previo por escrito. Estas obligaciones de indemnización sobrevivirán a la terminación de estos Términos y Condiciones y son adicionales a cualquier otra obligación de indemnización prevista en cualquier acuerdo aplicable que haya celebrado con nosotros.

18. LIMITACIÓN DE RESPONSABILIDAD. EN NINGÚN CASO NOSOTROS O NUESTRAS FILIALES, SUBSIDIARIAS O ENTIDADES CONTROLADORAS O SUS TERCEROS VENDEDORES, CONTRATISTAS, PROVEEDORES DE TECNOLOGÍA O CONTENIDO O SUS RESPECTIVOS FUNCIONARIOS, DIRECTORES, PROPIETARIOS, AGENTES Y EMPLEADOS (EN CONJUNTO, LAS “PARTES DE MORGAN STANLEY”) TENDRÁN RESPONSABILIDAD FRENTE A USTED O CUALQUIER OTRA PERSONA POR CUALQUIER DAÑO O PÉRDIDA INDIRECTA, INCIDENTAL, CONSECUENTE, ESPECIAL O PUNITIVA QUE SURJA DE, O EN RELACIÓN CON, ESTE ACUERDO O EL CUMPLIMIENTO O INCUMPLIMIENTO DE ESTE ACUERDO, O SU USO O CUALQUIER OTRA PERSONA DE, O INCAPACIDAD PARA USAR LA PLATAFORMA O LOS SERVICIOS. A PESAR DE CUALQUIER OTRA DISPOSICIÓN DE ESTE ACUERDO EN CONTRARIO Y SIN LIMITAR LO ANTERIOR, EN EL CASO DE QUE USTED INCURRA EN DAÑOS O PÉRDIDAS QUE SURJAN DE ESTE ACUERDO Y DE LA PLATAFORMA Y LOS SERVICIOS PREVISTOS Y DICHAS PÉRDIDAS FUERAN CAUSADAS POR NUESTRA NEGLIGENCIA, ENTONCES, EN TAL CASO, SEREMOS RESPONSABLE ANTE USTED HASTA UNA POR UN MONTO MÁXIMO QUE NO EXCEDA ENTRE EL MÁXIMO DE US \$ 2,500 Y DIEZ (10) VECES LA CANTIDAD GANADA (INCLUYENDO CUALQUIER MARGEN DE BENEFICIO), EN SU CASO, EN RELACIÓN CON EL EVENTO ESPECÍFICO QUE DIO ORIGEN A SU PÉRDIDA O DAÑOS, A MENOS QUE SEAN CAUSADOS DIRECTAMENTE POR LA NEGLIGENCIA GRAVE DE LAS PARTES DE MORGAN STANLEY O LA MALA CONDUCTA INTENCIONAL, EN CUYO CASO NO SERÁ APLICABLE DICHA LIMITACIÓN EN DÓLARES. ESTAS LIMITACIONES SE APLICARÁN, EN LA MEDIDA MÁXIMA PERMITIDA POR LA LEY, INDEPENDIENTEMENTE DE LA FORMA DE ACCIÓN, YA SEA BASADA EN ESTATUTOS O QUE SURJA POR CONTRATO, INDEMNIZACIÓN (DIFERENTE A LO DISPUESTO EN LA SECCIÓN 17), GARANTÍA, RESPONSABILIDAD ESTRICTA O NEGLIGENCIA, E INDEPENDIENTEMENTE DE SI CUALQUIER PARTE DE MORGAN STANLEY CONOCE O TIENE RAZONES PARA CONOCER LA POSIBILIDAD DE DICHOS DAÑOS. USTED ACEPTA QUE NO SOMOS RESPONSABLES POR PÉRDIDAS CAUSADAS DIRECTA O INDIRECTAMENTE POR RESTRICCIONES GUBERNAMENTALES, CAMBIO DE REGLAS O CAMBIOS DE MERCADO, VOLATILIDAD GENERAL DEL MERCADO, SUSPENSIÓN DE ACTIVIDADES DE COMERCIO, INTERRUPCIONES DE COMUNICACIONES O PROCESAMIENTO DE DATOS, GUERRA, ACTOS TERRORISTAS, HUELGAS U OTROS ACTOS FUERA DE NUESTRO CONTROL. ESTA LIMITACIÓN DE RESPONSABILIDAD ES ADICIONAL A CUALQUIER OTRA LIMITACIÓN PROPORCIONADA EN CUALQUIER ACUERDO COMPLEMENTARIO O ACUERDO DE CUENTA APLICABLE (COMO SE DEFINEN AMBOS TÉRMINOS EN EL PRESENTE).

19. Acceso, Contraseñas y Seguridad. Usted es el único responsable de mantener la confidencialidad de cualquier identificación de usuario, contraseñas, códigos de autenticación (incluyendo los PIN de voz) u otros dispositivos o procedimientos de seguridad (colectivamente, “Contraseñas”) que se le hayan emitido o que seleccione con respecto a la Plataforma. No debe compartir ni divulgar sus Contraseñas con ningún tercero, y asume todos los riesgos asociados y es el único responsable de los daños que resulten de tal intercambio o transmisión por su parte. Usted acepta no alterar, eliminar, deshabilitar o eludir ninguna Contraseña o permitir o ayudar a cualquier otra parte a hacerlo de una manera no autorizada por nosotros. Si nos informa o si tenemos motivos para creer que la seguridad de sus Contraseñas puede estar o se ha visto comprometida, nos reservamos el derecho de suspender o cancelar su acceso a la Plataforma.

Además de lo anterior, podemos cambiar (o solicitarle que cambie) sus Contraseñas en cualquier momento. Usted acepta que, al establecer cualquier contraseña, proporcionará una contraseña compleja y difícil de adivinar que cumpla con nuestros requisitos de contraseña. Usted acepta que no somos responsables de ninguna pérdida, daño o exposición de datos que resulte de su uso de una contraseña débil o fácil de adivinar. A menos que la ley aplicable lo requiera de otra manera, usted es responsable de todas las transmisiones, instrucciones, información, procesos u otras comunicaciones atribuibles a sus contraseñas, ya sea que las ingrese su personal autorizado o cualquier otra persona, y cualquier acuerdo o consentimiento comunicado a partir de dicho acceso deberá ser considerado un escrito suyo debidamente firmado que sea suficiente para vincularlo. Usted acepta notificarnos de inmediato si tiene conocimiento de cualquier pérdida, robo o acceso no autorizado o uso de sus contraseñas.

20. Procedimientos de autenticación. La recopilación y el uso de su información para los procedimientos de autenticación son parte del proceso de inicio de sesión para cualquier usuario registrado para poder usar la Plataforma. El proceso tiene como objetivo evaluar la autenticidad de una solicitud de usuarios registrados para acceder, realizar transacciones comerciales a través de la Plataforma o utilizarla de otro modo. Podemos recopilar y utilizar una combinación de múltiples elementos de autenticación sobre usted, como su información individual y de usuario, datos transaccionales, vigilancia de sesiones e información de IP, de una manera que generalmente será transparente para usted durante sus sesiones en la Plataforma. Si los elementos de autenticación no cumplen, a nuestra satisfacción, en cualquier momento, según lo determinemos a nuestro exclusivo criterio, es posible que deba pasar por evaluaciones de autenticación adicionales, como proporcionar respuestas específicas a preguntas de seguridad u otros procedimientos. Si no pasa las evaluaciones de autenticación adicionales, tendremos el derecho de no actuar sobre una transacción ni emitir ningún pago después de una transacción. Recopilaremos y usaremos su información para tales evaluaciones, procedimientos y otras razones administrativas y comerciales que podamos determinar de tiempo en tiempo.

21. Privacidad, Cookies y Uso de la Información.

Podemos procesar su información, incluyendo su información personal, como parte de y/o en conexión con su acceso y/o uso de la Plataforma y/o los Servicios. Esto incluye el uso de cookies y tecnología similar para recopilar información sobre su uso de nuestro sitio web y sus preferencias.

Para obtener más información sobre cómo procesamos sus datos personales, consulte nuestro Aviso de Privacidad de Shareworks y StockPlan Connect.

22. No – residentes de EE. UU./Usuarios Internacionales. La prestación de los Servicios no constituyen (y no debe interpretarse que constituyen) la oferta, venta o realización de negocios con respecto a dichos Servicios en ciertas jurisdicciones fuera de los Estados Unidos donde no contamos (a) con licencia y/o registro, si dicha licencia o registro se requiere en relación con dichos Servicios, o (b) con permiso legal para prestar dichos Servicios en virtud de la Legislación Aplicable.

Si usted acepta reconocer o ejecutar estos Términos y Condiciones electrónicamente, lo está haciendo a través de un servidor en los Estados Unidos o Canadá y estos Términos y Condiciones se considerarán ejecutados en el país donde la Entidad Contratante está localizada en base a su Dirección de Notificación.

Excepto como se establece a continuación, los Servicios están disponibles toda vez que la Empresa nos ha contratado para proporcionar los Servicios bajo los términos del Contrato Corporativo, y están disponibles para usted sin que usted los solicite. Por lo general, no ofrecemos esta Plataforma o los Servicios a

personas directamente y fuera del contexto de Sharewoks o StockPlan Connect , según corresponda, a menos que se especifique en relación con algunas de nuestras Entidades Contratantes no estadounidenses.

Si su empresa celebró el Contrato Corporativo con una de nuestras Entidades Contratantes “no estadounidenses” enumeradas a continuación, lo siguiente puede aplicarle a usted:

- (a) Canadá: donde la Entidad Contratante es Solium Capital ULC:
 - (i) Usted reconoce que, en el caso de que la ley de los EE. UU. nos prohíba proporcionarle alguno o parte de los Servicios, entonces acepta que Solium Capital ULC no incurrirá en incumplimiento de sus obligaciones en virtud del presente.
- (b) Reino Unido: donde la entidad contratante es Solium Capital UK Limited:
 - (i) Usted reconoce que los Servicios se brindan a su Empresa como su agente;
 - (ii) Estos Términos y Condiciones son adicionales a cualquier obligación regulatoria de Solium Capital UK Limited y no reemplazan ni modifican dichas obligaciones; y
 - (iii) Las Cláusulas 13 (a) y (b) de estos Términos y Condiciones no le son aplicables.
- (c) Australia/Nueva Zelanda: donde la entidad contratante es Solium Capital (Australia) Pty Ltd. o Solium Nominees (Australia) Pty Ltd. :
 - (i) Usted reconoce que la Plataforma y los Servicios se le brindan a usted, además de que se le brindan a su Empresa;
 - (ii) Lo siguiente se considerará un Acuerdo Complementario:
 - A. Acuerdo de Participante de Shareworks; y
 - (iii) Las divulgaciones regulatorias se pueden encontrar en:
 - A. Guía de servicios financieros; y
 - B. Declaración de divulgación de productos de divisas.

23. Notificaciones. Cualquier notificación u otra comunicación que se requiera o permita que le entreguemos en virtud de estos Términos y Condiciones puede proporcionarse a través de la Plataforma, por correo electrónico o por escrito a su dirección registrada. Cualquier aviso u otra comunicación que usted requiera o permita que nos entregue en virtud de estos Términos y Condiciones se proporcionará por escrito a través de correo postal dirigido a la Dirección de Aviso que se indica a continuación:

Nuestra Entidad Contratante	Domicilio para notificar	Datos de contacto
Morgan Stanley Smith Barney LLC; Solium Capital LLC; y Solium Plan Managers LLC	Morgan Stanley, P.O. Box 182616, Columbus, OH 43218-2616 Atención: Workplace Solutions Group – Stock Plan Operations Con copia a: Morgan Stanley Smith Barney LLC, 2000 Westchester Avenue, Purchase, NY 10577 Atención: Wealth Management Legal and Compliance Division	Teléfono: (877) 380-7793 (para Shareworks) Teléfono: (866) 722-7310 (para StockPlan Connect)

Solium Capital ULC	Solium Capital ULC, Suite 1500, 600 – 3 rd Avenue S.W., Calgary, AB T2P 0G5 Atención: Presidente	Teléfono:(403) 515-3910
Solium Capital UK Limited	Solium Capital UK Limited, Renaissance House, 12 Dingwall Road, Croydon, CR0 2NA, Reino Unido Atención: Direccion de Operaciones	Teléfono: +44 (0)20 3475 6700
Solium Capital (Australia) Pty Ltd.	Solium Capital (Australia) Pty Ltd., Level 26 Chifley Tower, 2 Chifley Square, Sydney, NSW, Australia 2000 Atención: Business Unit Risk	En Australia: Teléfono 1.800.768.002 - 9:30am–4:30pm (AET) En America del Norte: Teléfono (cuota) 1.877.380.7793 - 8:00am–8:00pm (ET) Internacional: 1.403.515.3909

24. Terceros Beneficiarios. Necesitamos permiso de cada una de las bolsas de valores nacionales y de la asociación nacional de valores para los mercados de valores no-regulados (*over-the-counter*) (“Mercados de Valores”) para poner a su disposición datos de mercado relacionados con los valores (“Valores Afectados”) que se enumeran en tales Mercados de Valores. En este contexto, los datos de mercado incluyen los últimos precios de venta y cotizaciones de oferta y demanda. En relación con la obtención de dicho permiso, usted comprende y acepta que estos Términos y Condiciones confieren la condición de beneficiario de terceros en cada uno de los Mercados de Valores que ponen a disposición datos de mercado relacionados con los Valores Afectados. Al autorizarnos a tomar cualquier medida, o recibir cualquier comunicación, estos Términos y Condiciones nos autorizan a actuar en nuestro propio nombre y en nombre de los Mercados de Valores. Cada Mercado de Valores puede hacer cumplir estos Términos y Condiciones en cuanto a los datos de mercado que pone a disposición, mediante procedimientos legales o de otro modo, contra usted o cualquier persona que obtenga y utilice datos de mercado de manera incorrecta, ilegal o de cualquier otra manera que estos Términos y Condiciones no lo permita. Ningún acto u omisión de nuestra parte y ninguna otra defensa que pueda frustrar la recuperación de nuestra parte contra usted afectará los derechos de los Mercados de Valores como terceros beneficiarios en virtud de estos Términos y Condiciones.

Además, usted entiende y acepta que estos Términos y Condiciones confieren la condición de tercero beneficiario a Morgan Stanley Smith Barney LLC (en los casos en que Morgan Stanley Smith Barney LLC no sea parte del Contrato Corporativo) y a cualquier otro intermediario bursátil (cada uno de ellos un "Intermediario Bursátil") que contratemos para prestar servicios con respecto a su cuenta, a cualquier Activo del Plan de Acciones mantenido en dicha cuenta o en una Cuenta de Corretaje Asociada, y a cualquier servicio, transacción o Instrucción recibida de su Empresa o de usted relacionada con la misma. Al autorizarnos a realizar cualquier acción, o a recibir cualquier comunicación o Instrucción, estos Términos y Condiciones nos autorizan a actuar en nuestro propio nombre y en el de cualquier Intermediario Bursátil. Cada Intermediario Bursátil puede hacer cumplir estos Términos y Condiciones con

respecto a su cuenta o a una Cuenta de Corretaje Asociada, a cualquier Activo del Plan de Acciones mantenido en dicha cuenta o en una Cuenta de Corretaje Asociada, o a cualquier servicio, transacción o Instrucción recibida de su Empresa o de usted en relación con la misma.

25. Poder de terceros. En el caso de que se nos presente un poder general o limitado otorgado por usted a un tercero para actuar con respecto a su(s) cuenta(s), nosotros le otorgaremos al apoderado los mismos derechos y privilegios que se le otorgarían a usted si creemos que el poder es legalmente suficiente. Nos reservamos el derecho de solicitarle información adicional a usted o al apoderado para evaluar la validez del poder mencionado.

26. Cesión. Usted acepta no ceder sus derechos bajo estos Términos y Condiciones a ninguna persona o entidad sin nuestro consentimiento previo por escrito. Estos Términos y Condiciones son vinculantes para sus sucesores, herederos y cesionarios, y solo nosotros podemos modificarlos. Podemos ceder o delegar cualquiera o todos nuestros derechos u obligaciones en virtud de estos Términos y Condiciones a una entidad afiliada o sucesora de nosotros o a cualquier cesionario al que determinemos ceder todo o parte de nuestro negocio relacionado con los servicios de este tipo.

27. Relación de otros Acuerdos con Nosotros. Además de estos Términos y Condiciones, usted acepta estar sujeto a cumplir con otros requisitos por escrito que podamos solicitarle en relación con los Servicios o productos a los que se puede acceder a través de la Plataforma, incluyendo, entre otros, cualquier cuenta, acuerdos o divulgaciones de servicios financieros. Es posible que se le solicite o se le requiera que ejecute o acepte acuerdos complementarios, en papel o en formato electrónico, antes de que se le permita acceder a los Servicios o utilizarlos, incluyendo determinadas características o funciones de los servicios de Morgan Stanley at Work (cada uno, un “Acuerdo Complementario”). También se le puede solicitar o requerir que ejecute uno o más acuerdos de cuenta, incluso con respecto a ciertas cuentas de Morgan Stanley Wealth Management o las Cuentas de Corretaje Asociadas (cada uno, un “Acuerdo de Cuenta”). Estos Términos y Condiciones son adicionales a cualquier Acuerdo Complementario o Acuerdo de Cuenta y no pretenden reemplazar o modificar dichos acuerdos. En caso de conflicto entre los términos de estos Términos y Condiciones y cualquier Acuerdo Complementario, cualquier Acuerdo de Cuenta o el Contrato Corporativo, se otorgará al Acuerdo Complementario, Acuerdo de Cuenta o Contrato Corporativo preferencia con respecto a los servicios aplicables descritos en el mismo.

28. Misceláneos. Si por alguna razón un tribunal con jurisdicción competente determina que alguna disposición de estos Términos y Condiciones, o parte de los mismos, es inaplicable, entonces esa disposición se hará cumplir en la medida permitida para no afectar la intención de estos Términos y Condiciones, y el resto de los Términos y Condiciones continuará en pleno vigor y efecto. Los derechos y recursos de las partes a continuación son acumulativos y se suman, y no reemplazan, a todos los derechos y recursos disponibles por ley y en equidad.

29. Comuníquese con nosotros. Si tiene preguntas generales sobre Shareworks y StockPlan Connect, porfavor refiérase a la información de contacto indicada en la tabla en la Sección 23 (arriba) o visite las páginas de Soporte en los sitios web de Shareworks y StockPlan Connect.

30. Legislación aplicable, Jurisdicción e Idioma. En la medida permitida por la Legislación Aplicable, cualquier disputa o reclamo que surja de o en conexión con estos Términos y Condiciones o el objeto del mismo se registrará e interpretará de acuerdo con las leyes vigentes que se enumeran a continuación. Las partes acuerdan irrevocablemente que los tribunales o lugares de arbitraje enumerados a continuación para la Entidad Contratante correspondiente tendrán jurisdicción exclusiva para resolver cualquier

disputa, ya sea contractual o no contractual, que surja de o en conexión con estos Términos y Condiciones o el objeto del mismo. Además, cuando la Entidad Contratante sea Solium Capital (Australia) Pty Ltd., puede optar por enviar cualquier disputa a la Autoridad Australiana de Quejas Financieras (AFCA) después de intentar una resolución con nosotros.

Estos Términos y Condiciones y cualquier Acuerdo Complementario se han redactado en inglés. Si se los hemos proporcionado en un idioma que no sea el inglés, usted acepta que la versión en inglés (disponible mediante su solicitud) aplicará en todos los aspectos y prevalecerá en caso de diferencias o inconsistencias con las versiones traducidas.

Nuestra Entidad Contratante	Legislación Aplicable	Jurisdicción o Arbitraje
Morgan Stanley Smith Barney LLC	Estado de Nueva York	Arbitraje: Ver Sección A
Solium Capital LLC	Estado de Nueva York	Arbitraje: Ver Sección A
Solium Plan Managers LLC	Estado de Nueva York	Arbitraje: Ver Sección A
Solium Capital ULC	Provincia de Alberta	Arbitraje: Ver Sección B
Solium Capital UK Ltd	Inglaterra	Cortes de Inglaterra
Solium Capital (Australia) Pty Ltd.	Nuevo Gales del Sur	Cortes de Nuevo Gales del Sur

FAVOR DE REVISAR CUIDADOSAMENTE, TENGA EN CUENTA QUE LAS SECCIONES A y B DE LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES: SIGUEN LOS ACUERDOS DE ARBITRAJE DE LOS EE. UU. Y CANADÁ.

1 “Persona Sancionada” significa, en cualquier momento, (a) cualquier gobierno, entidad, organización o individuo (cada uno una “Persona”) que sea el objetivo de cualquier Sanción, incluidas las Personas enumeradas en cualquier lista relacionada con las Sanciones de objetivos de sanciones mantenida o administrada por cualquiera de las autoridades de sanciones mencionadas a continuación, (b) cualquier Persona que opere, organice o resida en un País Sancionado según lo designe de tiempo en tiempo una Autoridad de Sanciones (como se define a continuación), o (c) cualquier Persona propiedad o controlado por dicha Persona.

2 Una “Persona Políticamente Expuesta” o PEP por sus siglas en inglés, es una figura pública prominente actual o anterior, o un colaborador cercano conocido de una figura pública prominente. Una figura pública prominente es una persona física actual o anterior a la que se le ha confiado un rol o función pública de alto nivel (por ejemplo, un funcionario de alto nivel en las ramas ejecutiva, legislativa, militar, administrativa o judicial del gobierno o un miembro de la familia del gobernante actual). También puede incluir un alto funcionario de un partido político o un alto ejecutivo de una entidad propiedad del gobierno. Los miembros de la familia inmediata incluyen el cónyuge/pareja, padre, abuelo, hermano, hijo, hijastro o suegro de la figura pública prominente. Los asociados cercanos conocidos incluyen a aquellas personas que son ampliamente conocidas por mantener una relación cercana con la figura pública prominente y pueden incluir a cualquier persona en cualquier capacidad, como parientes lejanos, asesores, empleados y representantes/agentes comerciales.

3 Una “Entidad PEP” es cualquier entidad, persona moral u otro tipo de Empresa que: (a) tiene una figura pública prominente como beneficiario real; o (b) su controlador es una figura pública prominente (es decir, una figura pública prominente ejerce un control real o efectivo sobre la entidad).

4 “Sanciones” significa sanciones económicas o financieras o medidas restrictivas o embargos comerciales impuestos, administrados o ejecutados de tiempo en tiempo por cualquiera de las siguientes autoridades sancionadoras (cada una, “Autoridad Sancionadora”): el gobierno de los EE. UU. (incluyendo, entre otras, la *Office of Foreign Assets Control* (OFAC por sus siglas en inglés) del Departamento del Tesoro de EE. UU. y el Departamento de Estado de EE. UU.), el gobierno canadiense (incluyendo, entre otros, *Global Affairs Canada*, de conformidad con la autoridad otorgada al Ministro de Relaciones Exteriores, la Real Policía Montada de Canadá y la Agencia Canadiense de Servicios Fronterizos), el Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas, la Unión Europea o de cualquier estado miembro de la UE y la *Office of Financial Sanctions Implementation* (OFSI por sus siglas en inglés) de la Tesorería de Su Majestad del Reino Unido.

Sección A de los Términos y Condiciones

Acuerdo de Arbitraje para Entidades Contratantes de los Estados Unidos de America

Morgan Stanley Smith Barney LLC, Solium Capital LLC y Solium Plan Managers LLC

POR FAVOR LEA ESTE ACUERDO DE ARBITRAJE CUIDADOSAMENTE.

Cuando da clic en “Aceptar”, usted acepta este acuerdo de arbitraje previo a la controversia (“Acuerdo de Arbitraje”) en relación con los Términos y Condiciones de Shareworks y StockPlan Connect (“Términos y Condiciones”) y, si corresponde, el consentimiento para la entrega electrónica de Morgan Stanley StockPlan Connect y Solium Shareworks (“Autorización de eDelivery” y, junto con los términos y condiciones, los “Acuerdos Cubiertos”).

1. Consentimiento al arbitraje. Usted acepta lo siguiente:

- (a) Las partes de los Acuerdos Cubiertos están renunciando al derecho de demandar a las demás partes en tribunales, incluyendo el derecho a un juicio por jurado, excepto según lo dispuesto por las reglas del lugar de arbitraje en el que se presenta una demanda;
- (b) Los laudos arbitrales son generalmente definitivos y vinculantes, y la capacidad de una parte para que un tribunal revoque o modifique un laudo arbitral es muy limitada;
- (c) La capacidad de las partes para obtener documentos, declaraciones de testigos y cualquier otra evidencia es generalmente más limitada en el arbitraje que en los procedimientos judiciales;
- (d) Los árbitros no tienen que explicar la (s) razón (es) de su laudo, a menos que, en un caso admisible, todas las partes hayan presentado al panel de árbitros una solicitud conjunta de una decisión explicada, al menos 20 días antes de la primera fecha de audiencia prevista;
- (e) El panel de árbitros puede incluir una minoría de árbitros que estaban o están afiliados a la industria de valores;
- (f) Las reglas de algunos lugares de arbitraje pueden imponer límites de tiempo para presentar una reclamación en arbitraje. En algunos casos, una demanda que no es elegible para arbitraje puede presentarse ante un tribunal; y
- (g) Las reglas del lugar de arbitraje en el que se presenta el reclamo, y cualquier modificación a las mismas, se incorporarán a los Acuerdos Cubiertos.

Si no es residente de los EE. UU., acepta arbitrar las controversias como se describe en este documento y rechaza expresamente la jurisdicción de los tribunales de su país de origen y la aplicabilidad de las leyes de su país de origen.

Usted acepta que todos los reclamos, controversias o disputas, ya sea que dichos reclamos, controversias o disputas surgieran antes, en o después de la fecha de aceptación del Acuerdo Cubierto aplicable, entre usted y nosotros y/o cualquiera de nuestros funcionarios actuales o anteriores, directores o empleados que se relacionen con usted o que surjan de usted o afirmados por usted (incluso como fiscal general privado, supuesto representante y/o miembro de una clase de personas o en cualquier otra capacidad representativa, todos los cuales serán escuchados solo de manera individual) con respecto a: (i) los Términos y Condiciones o la Autorización de eDelivery o su relación con nosotros en relación con dicho Acuerdo Cubierto aplicable; (ii) cualquier transacción que nos involucre a nosotros o a cualquier empresa predecesora o sucesora mediante fusión, adquisición u otra combinación comercial y usted en relación

con dicho Acuerdo Cubierto; o (iii) la construcción, ejecución o incumplimiento de un Acuerdo Cubierto entre usted y nosotros o cualquier deber que surja de nuestro negocio según lo establecido en un Acuerdo Cubierto, será determinado por el lugar de arbitraje aplicable descrito en la Sección 2 a continuación.

2. Lugar y notificación de arbitraje.

- (a) Acepta el arbitraje ante cualquier organización autorreguladora o bolsa en la que Morgan Stanley Smith Barney LLC sea miembro.
 - (b) Puede elegir qué lugar de arbitraje atenderá el asunto enviando una carta certificada u otra comunicación escrita dirigida a Morgan Stanley Smith Barney LLC, 2000 Westchester Avenue, Purchase, NY 10577, Attn: General Counsel, Wealth Management Legal and Compliance Division. Si no realiza dicha elección antes del término de cinco (5) días después de recibir una solicitud por escrito de nuestra parte para realizar dicha elección, tendremos derecho a elegir el lugar.
- 3.** Ninguna persona presentará una demanda colectiva putativa o certificada a arbitraje, ni buscará hacer cumplir ningún acuerdo de arbitraje previo a la disputa contra ninguna persona que haya iniciado una demanda colectiva putativa; o que es un miembro de una clase putativa que no ha optado por salir de la acción con respecto a cualquier reclamo abarcado por la demanda colectiva putativa hasta que: (a) se niega la certificación de clase; (b) la clase está descertificada; o (c) el tribunal excluye a la persona de dicha acción.
- 4.** Dicha aceptación para hacer cumplir un acuerdo de arbitraje no constituirá una renuncia a ningún derecho en virtud de los Términos y Condiciones o la Autorización de eDelivery, excepto en la medida en que se indique en el mismo.
- 5.** La prescripción aplicable a cualquier reclamo, ya sea que se presente en arbitraje o en un tribunal de jurisdicción competente, será el que aplicarían los tribunales del estado en el que reside o en los Estados Unidos. El plazo de prescripción será el que aplicarán los tribunales del estado donde se encuentra nuestra oficina que atiende su cuenta.
- 6.** Además, usted acepta que, si no es residente de los Estados Unidos, se someterá a la jurisdicción del foro de arbitraje elegido y estará obligado por su determinación, renunciando así a cualquier acción o procedimiento previo, simultáneo o posterior en cualquier foro no estadounidense y renunciando también a cualquier reclamación fundada en leyes o reglamentos no estadounidenses.
- 7. Si algún Acuerdo Complementario o Acuerdo de Cuenta (según se definen dichos términos en los Términos y Condiciones) contiene una disposición de resolución de disputas, las disputas relacionadas con su acceso o uso del servicio de Morgan Stanley at Work aplicable están sujetas a la disposición prevista en el acuerdo aplicable.**

Sección B de los Términos y Condiciones

Resolución de Controversias para Entidades Contratantes Canadienses:

LEA CUIDADOSAMENTE ESTE ACUERDO DE RESOLUCIÓN DE CONTROVERSIAS.

Cuando da clic en "Aceptar", usted acepta este acuerdo de arbitraje previo a la controversia ("Acuerdo de Arbitraje") en relación con los Términos y Condiciones de Shareworks y StockPlan Connect ("Términos y Condiciones") y, según corresponda, el consentimiento para la entrega electrónica de Morgan Stanley StockPlan Connect y Solium Shareworks ("Autorización de eDelivery" y, junto con los Términos y Condiciones, los "Acuerdos Cubiertos").

1. Consentimiento al Arbitraje. Se acepta lo siguiente:

- (a) Las partes de los Acuerdos Cubiertos renuncian al derecho de demandar a las demás Partes en tribunales, incluyendo el derecho a un juicio por jurado, excepto según lo dispuesto por las reglas del lugar del arbitraje en el que se presente una demanda;
- (b) Los laudos arbitrales son generalmente definitivos y vinculantes, y la capacidad de una parte para que un tribunal revoque o modifique un laudo arbitral es muy limitada;
- (c) La capacidad de las partes para obtener documentos, declaraciones de testigos y cualquier otra evidencia es generalmente más limitada en el arbitraje que en un procedimiento judicial;
- (d) El panel de árbitros puede incluir una minoría de árbitros que estaban o están afiliados a la industria de valores;
- (e) Las reglas de algunos lugares de arbitraje pueden imponer límites de tiempo para presentar una reclamación en arbitraje. En algunos casos, una demanda que no es elegible para arbitraje puede presentarse ante un tribunal; y
- (f) Las reglas del lugar del arbitraje en el que se presenta la demanda, y cualquier modificación a las mismas, se incorporarán a los Acuerdos Cubiertos.

Usted acepta que todos los reclamos, controversias o disputas, ya sea que dichos reclamos, controversias o disputas surgieran antes, en o después de la fecha de aceptación del Acuerdo Cubierto aplicable, entre usted y nosotros y/o cualquiera de nuestros funcionarios actuales o anteriores, directores o empleados que se relacionen con usted o que surjan de usted o afirmados por usted (incluso como fiscal general privado, supuesto representante y/o miembro de una acción colectiva o en cualquier otra capacidad representativa, todos los cuales serán escuchados solo de manera individual) con respecto a: (i) los Términos y Condiciones o la Autorización de eDelivery o su relación con dicho Acuerdo Cubierto aplicable; (ii) cualquier transacción que nos involucre a nosotros o a cualquier empresa predecesora o sucesora mediante fusión, adquisición u otra combinación comercial y usted en relación con dicho Acuerdo Cubierto; o (iii) la construcción, ejecución o incumplimiento de un Acuerdo Cubierto entre usted y nosotros o cualquier deber que surja de nuestro negocio según lo establecido en un Acuerdo Cubierto, será determinado por el lugar de arbitraje descrito en la Sección 2 a continuación.

2. Lugar y aviso de arbitraje.

- (a) Cualquier disputa, controversia o reclamo que surja de o se relacione con los Acuerdos Cubiertos, incluyendo cualquier pregunta sobre su existencia, interpretación, validez, incumplimiento o

terminación o la relación comercial creada por ellos, será referida y finalmente resuelta por arbitraje bajo las reglas del Instituto ADR de Canadá ("ADRIC").

- (b) El lugar del arbitraje será la provincia de Alberta.
 - (c) Usted acepta que los términos de este acuerdo de arbitraje se regirán e interpretarán de acuerdo con las leyes de la provincia de Alberta.
 - (d) El idioma del arbitraje será el inglés.
 - (e) Habrá solamente un árbitro. Cada parte presentará una lista de tres nombres de personas a las que estaría dispuesta a nombrar como árbitro, y el ADRIIC seleccionará un árbitro de la lista de seis nombres de árbitros propuestos.
3. Ninguna persona presentará una demanda colectiva putativa o certificada a arbitraje, ni buscará hacer cumplir ningún acuerdo de arbitraje previo a la controversia contra ninguna persona que haya iniciado en la corte una demanda colectiva putativa; o que es un miembro de una clase putativa que no ha optado por salir de la clase con respecto a cualquier reclamo abarcado por la demanda colectiva putativa hasta que: (a) se niega la certificación de clase; (b) la clase está descertificada; o (c) el tribunal excluye a la persona de dicha acción.
4. Dicha aceptación para hacer cumplir un acuerdo de arbitraje no constituirá una renuncia a ningún derecho en virtud de los Términos y Condiciones o la Autorización de eDelivery, excepto en la medida en que se indique en el mismo.
5. El plazo de prescripción aplicable a cualquier reclamación, ya sea que se presente en arbitraje o en un tribunal de jurisdicción competente, será el que aplicaría en el lugar de arbitraje elegido o, si no procede, el plazo de prescripción será el que corresponda conforme a lo establecido por los tribunales de la provincia de Alberta.
6. Además, usted acepta que, si no es residente del Canadá, se someterá a la jurisdicción del foro de arbitraje elegido y estará obligado por su determinación, renunciando así a cualquier acción o procedimiento anterior, simultáneo o posterior en cualquier foro no canadiense y renunciando también a cualquier reclamación basada en leyes o reglamentos fuera de la provincia de Alberta.
7. **Si algún Acuerdo Complementario o Acuerdo de Cuenta (según se definen dichos términos en los Términos y Condiciones) contiene una disposición de resolución de disputas, las disputas relacionadas con su acceso o uso del servicio de Morgan Stanley at Work aplicable están sujetas a la disposición establecida en el acuerdo aplicable.**