



POLÍTICA DE CUENTAS INACTIVAS

POLÍTICA DE CUENTAS INACTIVAS

La Política de cuentas inactivas se aplica a todos los clientes por igual, ya sean clientes anteriores, presentes o futuros de la Compañía.

DEFINICIÓN DE CUENTA INACTIVA

Una cuenta se considera inactiva, en ausencia de cualquier actividad comercial durante un período de treinta (30) días calendario (el "período de inactividad").

CUENTAS INACTIVAS O DORMIDAS

Las cuentas comerciales sin actividad comercial (la actividad comercial significará abrir / cerrar una operación o depósito) durante un período consecutivo de 30 días se clasificarán como cuentas inactivas. Por ejemplo, durante el período de 30 días, el cliente no abrió ninguna operación nueva o no hizo ningún depósito nuevo.

Las cuentas inactivas se cobrarán con una tarifa de inactividad de la siguiente manera:

Periodo inactivo		Mensual Tarifa de inactividad	
Mes	Día	Tarifa	Descripción
1	30	€ -	Ninguna
2	60	€ 100	€50 Por mes (efectivo desde el día 1)
3	90	€ 50	€50 Por mes
4	120	€ 100	€100 Por mes
5	150	€ 100	€100 Por mes
6	180	€ 100	€100 Por mes
7	210	€ 250	€250 Por mes
8	240	€ 250	€250 Por mes
9	270	€ 250	€250 Por mes
10	300	€ 500	€500 Por mes
11	330	€ 500	€500 Por mes
12	360	€ 500	€500 Por mes

Cuando tenga más de una (1) Cuenta de Operaciones y todas esas Cuentas de Operaciones se consideren Cuentas Inactivas, tenga en cuenta que la Tarifa de Inactividad se cobrará por separado para cada una de las Cuentas de Operaciones respectivas.

IDENTIFICACIÓN DE CUENTA INACTIVA

Al finalizar el período de inactividad, la Compañía realiza una revisión periódica de todas las cuentas e identifica aquellas en las que no se ha producido actividad durante un período de treinta (30) días calendario. Todas esas cuentas se clasificarán como inactivas.

ACCESO A LA CUENTA DEL CLIENTE

Una vez que una cuenta se trata como inactiva, se informará al Cliente en consecuencia para obtener las instrucciones del Cliente para acciones adicionales. Tan pronto como se identifica una cuenta como inactiva, el Departamento de Atención al Cliente de la Compañía se comunica con el cliente por correo electrónico, notificándole que ahora se considera que la cuenta está inactiva ya que no hubo actividad comercial durante el período de inactividad.

Si el Cliente no responde a la notificación y ha permanecido inactivo durante el siguiente período de 1 mes, la Compañía se reserva el derecho de cerrar la cuenta unilateralmente y devolver todos los fondos restantes del Cliente después de la deducción de la tarifa de mantenimiento a la fuente inicial.

A menos que el cliente contacte a la Compañía dentro de un mes solicitando lo contrario, la cuenta está congelada (restringida) y el Cliente no podrá realizar ninguna transacción.

En el caso de que un Cliente con una cuenta inactiva se ponga en contacto con la Compañía y solicite reactivar su cuenta:

- a) Si el Cliente ya ha completado el Procedimiento Conozca a su Cliente / Debida Diligencia de la Compañía, se le solicitará que vuelva a presentar sus documentos requeridos actualizados y repita el Procedimiento Conozca a su Cliente / Debida Diligencia para reactivar la cuenta.
- b) Si el Cliente aún no ha completado el Procedimiento Conozca a su Cliente / Debida Diligencia, entonces para reactivar la cuenta, se le solicitará que presente sus documentos requeridos y complete el Procedimiento Conozca a su Cliente / Debida Diligencia.

Las cuentas inactivas pueden reactivarse tras la confirmación por parte del cliente y la provisión / revisión de los documentos disponibles y garantizar que se hayan seguido todos los procedimientos de debida diligencia y documentación de KYC. Si el Cliente desea hacer un depósito y comenzar a operar nuevamente, deberá proporcionar documentación actualizada.

CARGOS

El Cliente reconoce, comprende y acepta plenamente que la Compañía se reserva el derecho de cobrar una tarifa mensual por inactividad según la definición de cuenta inactiva anterior.

La Compañía se esfuerza por asegurar y mantener correspondencia con cada Cliente respectivo e informará al Cliente por correo electrónico que su cuenta se trata como Cuenta inactiva y se cobrará una tarifa por mantener la cuenta. El monto fijo que se cobrará anualmente por el mantenimiento de una cuenta también se comunicará al cliente en la Política inactiva proporcionada en los Términos y condiciones en el sitio web de la Compañía, que el cliente debe revisar y aceptar.

Si la cuenta del Cliente no tiene los fondos necesarios para la tarifa de mantenimiento y ha permanecido inactiva durante los siguientes 3 meses, la Compañía se reserva el derecho de cobrar un monto menor para cubrir los gastos de mantenimiento y cerrar la cuenta unilateralmente.

Si la cuenta del Cliente no tiene fondos y la cuenta ha permanecido inactiva durante el siguiente mes, la Compañía se reserva el derecho de cerrar la cuenta unilateralmente.

ACTUALIZACIONES

El CEO realiza una revisión periódica de esta Política, una vez al año. La Política en línea con el modelo operativo de la Compañía y, por lo tanto, en caso de cualquier cambio en las operaciones, estos se reflejarán adecuadamente en esta política. Además, en caso de cualquier actualización de la política respectiva, se notificará a los clientes de la Compañía por correo electrónico.