

# Regulamin

## świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie instrumentów finansowych przez OANDA TMS Brokers S.A.

### Definicje

#### § 1

Poprzez użyte w niniejszym Regulaminie sformułowania rozumie się:

- 1) **Czynniki zrównoważonego rozwoju** - oznaczają czynniki zrównoważonego rozwoju w rozumieniu art. 2 pkt 24 rozporządzenia (UE) 2019/2088
- 2) **Dzień Roboczy** – dzień, w którym Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. jest czynna.
- 3) **Grupa** - grupa kapitałowa w rozumieniu art. 3 ust. 18 Ustawy.
- 4) **Grupa docelowa** – grupa nabywców Instrumentu Finansowego, z których potrzebami, cechami lub celami Instrument Finansowy jest zgodny, w szczególności niezależnie od sposobu nabycia lub objęcia przez nich tego Instrumentu Finansowego.
- 5) **Instrumenty Finansowe** – instrumenty finansowe wskazane w art. 2 ust. 1 Ustawy z wyłączeniem instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego, jak również Instrumenty Rynku Kasowego i inne instrumenty niebędące instrumentami finansowymi w rozumieniu Ustawy.
- 6) **Instrumenty Rynku Kasowego** – instrumenty Rynku Walutowego typu spot z dostawą waluty lub inne instrumenty o podobnym charakterze, niebędące instrumentami finansowymi w rozumieniu Ustawy.
- 7) **Karta Danych Klienta** – dokument stanowiący integralną część Umowy, w którym zawarte zostały dane identyfikacyjne Klienta.
- 8) **Klient** - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła z OANDA TMS Brokers Umowę, lub z którą Umowa ma zostać zawarta, w sytuacji gdy OANDA TMS Brokers podejmuje działania mające na celu zawarcie Umowy.
- 9) **Klient Detaliczny** - oznacza Klienta, o którym mowa w art. 39c Ustawy.
- 10) **Klient Profesjonalny** - oznacza Klienta, o którym mowa w art. 3 pkt 39b Ustawy.
- 11) **Komunikat** – „Komunikat dla Klientów OANDA TMS Brokers” zawierający informacje o usługach. Komunikat jest udostępniany na stronie internetowej [www.tms.pl](http://www.tms.pl).
- 12) **Konflikt Interesów** – każda z okoliczności wskazana w § 21 ust. 1 Regulaminu.
- 13) **Obrót zorganizowany** – obrót papierami wartościowymi lub innymi instrumentami finansowymi dokonywany na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na rynku regulowanym albo w alternatywnym systemie obrotu.
- 14) **Osoba Zaangażowana** – w odniesieniu do OANDA TMS Brokers oznacza dowolną spośród następujących osób:
  - a) dyrektor, akcjonariusz OANDA TMS Brokers, członek personelu kierowniczego OANDA TMS Brokers, w tym członek Zarządu OANDA TMS Brokers, lub agent OANDA TMS Brokers;
  - b) dyrektor, wspólnik lub osoba na stanowisku równorzędnym, lub członek personelu kierowniczego agenta OANDA TMS Brokers;
  - c) Pracownik lub pracownik agenta OANDA TMS Brokers, jak również każda inna osoba fizyczna, której usługi pozostają do dyspozycji i pod kontrolą OANDA TMS Brokers lub agenta OANDA TMS Brokers i która uczestniczy w świadczeniu usług i wykonywaniu działalności maklerskiej OANDA TMS Brokers;
  - d) osoba fizyczna, która bezpośrednio uczestniczy w świadczeniu usług na rzecz OANDA TMS Brokers lub agenta OANDA TMS Brokers na mocy umowy, o której mowa w art. 81a ust. 1 Ustawy, w związku ze świadczonymi przez OANDA TMS Brokers usługami maklerskimi i wykonywaną działalnością maklerską.
- 15) **Pracownik** – osoba pozostająca z OANDA TMS Brokers w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze.
- 16) **Preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju** - oznaczają wybór Klienta dotyczący tego, czy – i w jakim zakresie – do jego inwestycji należy włączyć co najmniej jeden z Instrumentów Finansowych:
  - a) w odniesieniu do którego Klient ustala, że określona minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone środowiskowo inwestycje w rozumieniu w art. 2 pkt 1 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852;
  - b) instrument finansowy, w odniesieniu do którego Klient lub potencjalny Klient ustala, że określona minimalna część ma zostać zainwestowana w zrównoważone inwestycje w rozumieniu w art. 2 pkt 17 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088;
  - c) Instrument Finansowy, który uwzględnia główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju, w przypadku gdy elementy jakościowe lub ilościowe wskazujące na to uwzględnienie są ustalane przez Klienta lub potencjalnego klienta.
- 17) **Raport odpowiedzialności** – raport przekazywany Klientowi Detalicznemu na Trwałym Nośniku zawierający potwierdzenie odpowiedzialności udzielonej Rekomendacji z wyjaśnieniem przyczyn, dla których Rekomendacja jest odpowiednia dla Klienta Detalicznego, w tym informację o tym, w jaki sposób Rekomendacja odpowiada jego osobistej sytuacji lub celom inwestycyjnym, w odniesieniu do wymaganego okresu inwestycji, wiedzy i doświadczenia Klienta, jego stosunku do ryzyka, jego zdolności do ponoszenia strat oraz jego

- preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju, wiedzy i doświadczenia Klienta.
- 18) **Rekomendacja** – rozumie się przez to osobistą rekomendację skierowaną do Klienta, przygotowaną w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta, przedstawioną jako odpowiednią lub opartą na analizie indywidualnej sytuacji Klienta oraz skłaniającą do kupna, sprzedaży, subskrypcji, wymiany, przechowywania danego Instrumentu Finansowego, bądź udzielenia gwarancji na taki instrument, jak i skorzystania lub nieskorzystania z praw wynikających z określonego Instrumentu Finansowego do zakupu, sprzedaży, subskrypcji, wymiany lub wykupu Instrumentu Finansowego.
  - 19) **Rozporządzenie 2017/565** – rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy.
  - 20) **Rozporządzenie 2019/2088** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.
  - 21) **Rozporządzenia (UE) 2020/852** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2020/852 z dnia 18 czerwca 2020 r. w sprawie ustanowienia ram ułatwiających zrównoważone inwestycje, zmieniające rozporządzenie (UE) 2019/2088.
  - 22) **Rynek Walutowy** – nieregulowany międzynarodowy rynek walutowy (Forex), a w szczególności walutowy rynek spot, walutowy rynek terminowy, rynek swapów walutowych i rynek opcji walutowych, będący zwyczajowym miejscem obrotu walutami bądź kontraktami, dla których instrumentem bazowym jest kurs walutowy.
  - 23) **Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju** - oznaczają ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w rozumieniu art. 2 pkt 22 rozporządzenia (UE) 2019/2088.
  - 24) **OANDA TMS Brokers** – OANDA TMS Brokers S.A. z siedzibą w Warszawie.
  - 25) **Trwały Nośnik** – oznacza nośnik umożliwiający użytkownikowi przechowywanie adresowanych do niego informacji w sposób umożliwiający dostęp do nich przez okres odpowiedni do celów, którym te informacje służą, i pozwalający na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci.
  - 26) **Umowa** – umowa o świadczenie usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie Instrumentów Finansowych wraz ze wszystkimi załącznikami określonymi w Umowie, które stanowią jej integralną część.
  - 27) **Ustawa** – Ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi

## Postanowienia ogólne

### § 2

1. Niniejszy Regulamin określa zasady świadczenia przez OANDA TMS Brokers usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie Instrumentów Finansowych.
2. Przez doradztwo inwestycyjne rozumie się usługę maklerską polegającą na przygotowywaniu, z inicjatywy OANDA TMS Brokers albo na wniosek Klienta, oraz przekazywaniu Klientowi pisemnej, ustnej lub w innej formie, w szczególności elektronicznej, spełniającej wymóg Trwałego Nośnika, przygotowanej w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta Rekomendacji, dotyczącej nabycia lub zbycia jednego Instrumentu Finansowego, lub większej ich liczby, albo dokonania innej czynności wywołującej równoważne skutki, której przedmiotem są Instrumenty Finansowe albo rekomendacji dotyczącej powstrzymania się od wykonania takiej czynności.
3. OANDA TMS Brokers świadczy usługę określoną w ust. 1 na podstawie zawieranej Umowy, zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie i w oparciu o obowiązujące przepisy prawa.
4. Na podstawie niniejszego Regulaminu OANDA TMS Brokers świadczy usługę na rzecz Klientów Detalicznych i Klientów Profesjonalnych.
5. Niniejszy Regulamin jest integralną częścią Umowy.
6. W Umowie OANDA TMS Brokers zobowiązuje się do przygotowania i przekazywania w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta zindywidualizowanej Rekomendacji dotyczącej:
  - a) kupna, sprzedaży, subskrypcji, wymiany, wykupu, przechowywania określonych Instrumentów Finansowych, bądź udzielenia gwarancji na takie Instrumenty Finansowe;
  - b) skorzystania lub nieskorzystania z uprawnień wynikających z określonych Instrumentów Finansowych do zakupu, sprzedaży, subskrypcji, wymiany lub wykupu takich Instrumentów Finansowych.
7. OANDA TMS Brokers może świadczyć usługę doradztwa inwestycyjnego w następujący sposób:
  - a) Jednorazowo, na podstawie Aneksu,
  - b) W sposób ciągły – w zakresie wskazanym w Umowie.
8. Rekomendacja zawiera co najmniej:
  - a) oznaczenie OANDA TMS Brokers, a także imię i nazwisko osoby odpowiedzialnej za sporządzenie Rekomendacji,
  - b) nazwę, firmę, imię i nazwisko lub inne oznaczenie Klienta,
  - c) oznaczenie rekomendowanego Instrumentu Finansowego lub Instrumentów Finansowych,
  - d) wskazanie kierunku inwestycyjnego Rekomendacji (nabycie/zbycie/powstrzymanie się od czynności),
  - e) rekomendowaną cenę nabycia lub zbycia Instrumentu Finansowego lub Instrumentów Finansowych, chyba że Rekomendacja dotyczy powstrzymania się od nabycia lub zbycia,
  - f) wskazanie daty sporządzenia i termin ważności Rekomendacji, o ile Rekomendacja ta jest ograniczona w czasie,
  - g) wskazanie źródeł, na których została oparta Rekomendacja, a w szczególności, czy została sporządzona na podstawie opracowań podmiotów powiązanych oraz metody wyceny,
  - h) informację, czy emitentem lub dostawcą Instrumentu Finansowego jest podmiot powiązany z OANDA TMS Brokers,
    - i) Raport odpowiedności,
    - j) zastrzeżenia oraz inne informacje.

9. Usługa doradztwa inwestycyjnego świadczona przez OANDA TMS Brokers ma charakter zależny, co oznacza między innymi, że:
- przed udzieleniem Rekomendacji OANDA TMS Brokers nie jest zobowiązany do oceny wystarczająco szerokiej gamy Instrumentów Finansowych, w celu zapewnienia, że Rekomendacja jest odpowiednia i we właściwy sposób realizuje cele inwestycyjne Klienta,
  - przedmiotem Rekomendacji mogą być Instrumenty Finansowe oferowane przez OANDA TMS Brokers lub podmioty mające bliskie powiązania z OANDA TMS Brokers lub inne podmioty, które pozostają z OANDA TMS Brokers w takich stosunkach prawnych, osobistych lub majątkowych, w tym stosunkach umownych, które mogłyby stwarzać ryzyko powstania potencjalnego Konfliktu Interesów,
  - OANDA TMS Brokers może przyjmować świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne od osób trzecich w związku ze świadczeniem usługi doradztwa na rzecz Klienta, na zasadach określonych w § 25 Regulaminu oraz właściwych przepisach prawa (zachęty).
10. Doradztwo inwestycyjne świadczone przez OANDA TMS Brokers opiera się na analizie ograniczonej liczby Instrumentów Finansowych, jakie mogą być przedmiotem Rekomendacji zgodnie z profilem ryzyka Klienta. Przedmiotem analizy i Rekomendacji mogą być również Instrumenty Finansowe emitowane lub wystawiane przez podmioty pozostające w bliskich powiązaniach z OANDA TMS Brokers lub podmioty, które pozostają z OANDA TMS Brokers w takich stosunkach prawnych, osobistych lub majątkowych, które mogłyby stwarzać ryzyko powstania potencjalnego Konfliktu Interesów.
11. OANDA TMS Brokers nie będzie dokonywał okresowej oceny odpowiedniości udzielonych Klientowi Detalicznemu Rekomendacji dotyczącej nabycia lub zbycia jednego Instrumentu Finansowego lub większej ich liczby, albo dokonania innej czynności wywołującej równoważne skutki, której przedmiotem są Instrumenty Finansowe, albo dotyczącej powstrzymania się od wykonania takiej czynności.
12. Działalność OANDA TMS Brokers, w tym świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego w zakresie Instrumentów Finansowych jest działalnością podlegającą nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
13. OANDA TMS Brokers działa na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Papierów Wartościowych i Gield.
14. Usługa doradztwa inwestycyjnego objęta jest obowiązkowym systemem rekompensat prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. na zasadach zapisanych w Dziale V Ustawy.
15. Szczegółowe informacje dotyczące zasad komunikowania się z OANDA TMS Brokers oraz oświadczenie potwierdzające, że OANDA TMS Brokers posiada zezwolenie znajduje się w Karcie Informacyjnej o OANDA TMS Brokers dostępnej na stronie [www.tms.pl](http://www.tms.pl).
16. Świadcząc usługę doradztwa inwestycyjnego OANDA TMS Brokers uwzględni cele mające zapewnić zrównoważony rozwój w sektorze finansowym. W Załączniku nr 1 do Regulaminu OANDA TMS Brokers informuje o sposobach, w jakie ryzyka dla zrównoważonego rozwoju są wprowadzane w

świadczonych przez OANDA TMS Brokers usługach doradztwa inwestycyjnego oraz o wynikach oceny prawdopodobnego wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu produktów finansowych, w odniesieniu do których doradza.

### § 3

W związku z wykonywaniem Umowy, Klient wyraża zgodę na dokonywanie zapisu przez OANDA TMS Brokers wszelkich rozmów telefonicznych oraz rozmów prowadzonych za pośrednictwem elektronicznych środków komunikacji, jak również upoważnia OANDA TMS Brokers do wykorzystania takich zapisów dla celów dowodowych.

### § 4

Dla celów realizacji postanowień Umowy Klient wskazuje w Karcie Danych Klienta sposób przekazywania Rekomendacji i innych informacji, do przekazywania których OANDA TMS Brokers zobowiązał się na podstawie Umowy, oraz podaje niezbędne informacje takie jak numer telefonu lub adres poczty elektronicznej.

### Klauzula poufności

#### § 5

- W okresie obowiązywania Umowy, jak również po jego zakończeniu, OANDA TMS Brokers jest zobowiązany do zachowania w poufności informacji, jakie zostały przekazane przez Klienta w celu realizacji przez OANDA TMS Brokers warunków Umowy, a w szczególności informacji dotyczących przepływów pieniężnych i pozycji walutowych Klienta.
- W okresie obowiązywania Umowy, jak również po jego zakończeniu, Klient nie może rozpowszechniać jakichkolwiek informacji, porad i strategii otrzymanych od OANDA TMS Brokers. Klient jest zobowiązany do zachowania poufności w kwestii zasad i warunków współpracy z OANDA TMS Brokers wynikających z postanowień Umowy i niniejszego Regulaminu.
- Każda ze stron Umowy zobowiązuje się do zachowania należytej staranności w celu niedopuszczenia do ujawnienia informacji, o których mowa w ust. 1 – 2 powyżej, chyba że ujawnienia takich informacji wymagają przepisy prawa, w szczególności po wezwaniu uprawnionego organu.

### Ryzyko inwestycyjne

#### § 6

- Podpisując Umowę, Klient oświadcza, że jest w pełni świadomy faktu, iż dokonywanie transakcji na Instrumentach Finansowych niesie ze sobą ryzyko poniesienia strat finansowych.
- Klient oświadcza, iż jest świadomy tego, że nie jest możliwe udzielenie gwarancji realizacji zysku bądź uniknięcia straty na transakcjach w zakresie Instrumentów Finansowych, takiej gwarancji od OANDA TMS Brokers Klient nigdy nie otrzymał, a fakt podpisania Umowy nie był uzależniony od otrzymania takiej gwarancji.
- Szczegółowy opis instrumentów finansowych oraz ryzyk związanych z doradzaniem instrumentami zawiera „Charakterystyka instrumentów finansowych i opis ryzyka”. Klient musi mieć świadomość, że z uwagi na

uwarunkowania techniczne nie jest możliwe przewidzenie wszelkich ryzyk związanych z inwestycjami.

### Zawarcie Umowy

#### § 7

1. OANDA TMS Brokers przed zawarciem z Klientem Umowy przekazuje mu przy użyciu Trwałego Nośnika lub przez zamieszczenie na stronie internetowej [www.tms.pl](http://www.tms.pl), z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej, szczegółowe informacje dotyczące OANDA TMS Brokers oraz usługi, która ma być świadczona na podstawie Umowy, a w szczególności:
  - 1) nazwę i adres OANDA TMS Brokers;
  - 2) dane pozwalające na bezpośredni kontakt Klienta z OANDA TMS Brokers;
  - 3) wskazanie języków, w których Klient może kontaktować się z OANDA TMS Brokers i otrzymywać od OANDA TMS Brokers dokumenty i inne informacje;
  - 4) metody komunikacji, z których należy korzystać w kontaktach OANDA TMS Brokers z Klientem;
  - 5) oświadczenie OANDA TMS Brokers potwierdzające, że OANDA TMS Brokers posiada zezwolenie oraz nazwę i adres organu nadzoru, który udzielił OANDA TMS Brokers zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej;
  - 6) wskazanie szczegółowych zasad świadczenia Usługi na podstawie zawieranej Umowy;
  - 7) oświadczenie potwierdzające fakt, że OANDA TMS Brokers działa za pośrednictwem agenta OANDA TMS Brokers, w którym wskazuje się państwo członkowskie, w którym agent OANDA TMS Brokers jest zarejestrowany, jeżeli OANDA TMS Brokers działa za jego pośrednictwem;
  - 8) wskazanie podstawowych zasad wnoszenia i załatwiania przez OANDA TMS Brokers reklamacji Klientów składanych w związku ze świadczoną przez OANDA TMS Brokers usługą;
  - 9) ogólny opis przyjętej i utrzymywanej przez OANDA TMS Brokers polityki przeciwdziałania konfliktom interesów;
  - 10) wskazanie charakteru, częstotliwości i terminów sprawozdań ze świadczenia usługi maklerskiej, która ma być świadczona na podstawie zawieranej Umowy, przekazywanych Klientowi przez OANDA TMS Brokers;
  - 11) wskazanie kosztów i opłat związanych z usługami maklerskimi świadczonymi przez OANDA TMS Brokers.
2. Informacje wymienione w ustępie 1 mogą być przekazywane Klientom poprzez ich zamieszczenie na stronie internetowej [www.tms.pl](http://www.tms.pl), jeżeli:
  - 1) Klient wyraził jednoznaczną zgodę na przekazywanie informacji w tej formie, a także wskazał, iż ma regularny dostęp do Internetu podając swój adres poczty elektronicznej;
  - 2) Klient uzyskał powiadomienie w formie elektronicznej zawierające adres strony internetowej OANDA TMS Brokers oraz wskazanie miejsca na tej stronie internetowej, gdzie można znaleźć informacje;
  - 3) Informacje te są aktualne i stale dostępne na stronie internetowej OANDA TMS Brokers tak długo, jak jest prawdopodobne, że Klient ma potrzebę się z nimi zapoznać.
3. Podstawą świadczenia usług na zasadach określonych w Regulaminie jest zawarcie Umowy w formie pisemnej (osobiście lub drogą korespondencyjną).
4. Podpisując Umowę, Klient oświadcza, że:
  - 1) wszelkie informacje przez niego dostarczone, a w szczególności dane zawarte w dokumentach, o których mowa w § 9 niniejszego Regulaminu, są kompletne i zgodne ze stanem faktycznym,
  - 2) w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną – ma pełną zdolność do czynności prawnych i nie ciąży na nim jakiegokolwiek ograniczenia przepisów prawa krajowego lub zagranicznego, które pozbawiałyby go możliwości korzystania z usług OANDA TMS Brokers świadczonych na podstawie Umowy i niniejszego Regulaminu.
5. Przed zawarciem Umowy OANDA TMS Brokers zwraca się do Klienta o przedstawienie niezbędnych informacji dotyczących jego:
  - 1) wiedzy i doświadczenia w zakresie inwestowania na rynku finansowym,
  - 2) sytuacji finansowej, w tym zdolności do ponoszenia strat,
  - 3) celów inwestycyjnych Klienta, w tym poziomu akceptowanego ryzyka.
6. Informacje, o których mowa w ust. 5 są uzyskiwane od Klienta w celu umożliwienia udzielania przez OANDA TMS Brokers Rekomendacji, które są dla Klienta odpowiednie ze względu na jego osobistą sytuację lub potrzeby inwestycyjne, w szczególności jego zdolność do ponoszenia strat oraz poziom akceptowanego ryzyka.
7. Informacje dotyczące sytuacji finansowej Klienta powinny zawierać:
  - 1) wskazanie źródła i wysokości regularnych dochodów,
  - 2) posiadanych aktywów, w tym aktywów płynnych, inwestycji i nieruchomości,
  - 3) regularnych zobowiązań finansowych.
8. Informacje dotyczące celów inwestycyjnych Klienta zawierają informacje na temat długości okresu, w którym Klient chciałby prowadzić inwestycje, jego preferencji co do poziomu ryzyka, profilu ryzyka i wszelkich preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju oraz celu inwestycji.
9. OANDA TMS Brokers uzyskuje od Klienta takie informacje, jakie są mu niezbędne do tego, by zrozumieć podstawowe fakty dotyczące Klienta oraz mieć uzasadnione podstawy do stwierdzenia, że przy należyтым uwzględnieniu charakteru i zakresu świadczonej usługi zalecana transakcja spełnia następujące kryteria:
  - 1) spełnia cele inwestycyjne danego Klienta, w tym w zakresie jego tolerancji ryzyka i wszelkich preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju;
  - 2) charakteryzuje się tym, że Klient jest w stanie ponieść finansowo wszelkie związane z nią ryzyko inwestycyjne odpowiadające jego celom inwestycyjnym;
  - 3) charakteryzuje się tym, że Klient ma konieczne doświadczenie i wiedzę pozwalające na zrozumienie ryzyka związanego z transakcją.
10. W przypadku Klienta Profesjonalnego OANDA TMS Brokers ma prawo zakładać, że w odniesieniu do produktów, transakcji i usług będących podstawą klasyfikacji klienta ma on konieczne doświadczenie i wiedzę pozwalające na zrozumienie ryzyka związanego z transakcją.

11. Po uzyskaniu informacji, o których mowa w ust. 4 OANDA TMS Brokers dokonuje oceny czy usługa, która ma być świadczona na podstawie Umowy oraz Instrumenty Finansowe będące przedmiotem oferowanej usługi są odpowiednie dla danego Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację.
12. W przypadku, gdy OANDA TMS Brokers na podstawie informacji uzyskanych w ust. 4 oceni, że usługa doradztwa inwestycyjnego ani żaden z Instrumentów Finansowych, będących przedmiotem oferowanej usługi, nie są odpowiednie dla danego Klienta, OANDA TMS Brokers nie podejmuje decyzji o zawarciu Umowy, nie rekomenduje przystąpienia do transakcji, ani nie podejmuje decyzji o przystąpieniu do transakcji oraz informuje o tym fakcie Klienta.
13. Jeśli OANDA TMS Brokers nie uzyska informacji, o których mowa w ustępie 4, nie świadczy usługi doradztwa inwestycyjnego i nie zawiera Umowy.
14. Klient jest zobowiązany do aktualizowania informacji przekazywanych do OANDA TMS Brokers w trybie ustępu 4 w razie jakichkolwiek zmian. Dodatkowo, OANDA TMS Brokers nie rzadziej niż co 12 miesięcy zwraca się do Klienta o aktualizację informacji, o których mowa w ustępie 4 pkt. 2 i 3. OANDA TMS Brokers nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z braku poinformowania przez Klienta o zmianie tych informacji.
15. W celu powzięcia informacji, o których mowa w ustępie 4 OANDA TMS Brokers może korzystać z informacji, które są w jego posiadaniu z tytułu innych relacji biznesowych zawartych z Klientem, o ile informacje te są aktualne.
16. W razie braku przekazania aktualizacji informacji, o których mowa w ustępie 4 OANDA TMS Brokers uzna, że nie doszło do żadnych zmian w tych informacjach i będzie świadczył usługi w oparciu o te informacje. OANDA TMS Brokers nie ponosi odpowiedzialności za wynik finansowy inwestycji będących skutkiem zaniechania przekazania aktualizacji informacji, o których mowa w ustępie 4.
17. Informacje, o których mowa w ustępie 4 przedstawiane są na formularzu przygotowanym przez OANDA TMS Brokers. W przypadku, gdy Umowa zawierana jest przez pełnomocnika Klienta, formularz jest wypełniony i podpisywany przez pełnomocnika.
18. Informacje, o których mowa w ust. 4 OANDA TMS Brokers wykorzystuje do określenia profilu ryzyka Klienta.
19. Po ustaleniu, do jakiej Grupy docelowej należy Klient, OANDA TMS Brokers udostępni Klientowi informacje w tym zakresie na piśmie lub na innym Trwałym Nośniku.
20. Grupy docelowe, w których znajduje się Klient mogą ulegać zmianie, w szczególności, gdy zmianie ulegną informacje podane przez Klienta zgodnie z ust. 4 lub zmianie ulegną zasady określenia Grup docelowych.
21. Ocena zgodności charakterystyki Klienta z rynkiem docelowym Instrumentów Finansowych służy wypełnieniu obowiązku regulacyjnego OANDA TMS Brokers określonego w Ustawie i nie stanowi doradztwa inwestycyjnego.
22. OANDA TMS Brokers nie rekomenduje Instrumentów Finansowych jako odpowiadających osobistym preferencjom Klienta w zakresie zrównoważonego rozwoju, jeżeli te Instrumenty Finansowe nie odpowiadają tym preferencjom. OANDA TMS Brokers wyjaśnia Klientowi powody, dla których nie dokonuje Rekomendacji. W przypadku gdy żaden Instrument Finansowy nie odpowiada preferencjom Klienta w zakresie zrównoważonego rozwoju Klient może zmienić swoje preferencje w zakresie zrównoważonego rozwoju, poprzez aktualizację Ankiety indywidualnej sytuacji Klienta wraz z uzasadnieniem swojej decyzji lub w postaci oświadczenia wraz z usadowieniem przekazanym na trwałym nośniku.
23. Postanowienia, o których mowa w 22 powyżej, nie stosuje się w przypadku Instrumentów Finansowych o charakterze zabezpieczającym lub Instrumentów Rynku Kasowego.
24. W przypadku Instrumentu Finansowego uwzględniającego czynniki zrównoważonego rozwoju Oanda TMS Brokers uznaje, że odpowiada on celom i potrzebom inwestycyjnym Klienta, którego cele i potrzeby inwestycyjne nie są związane ze zrównoważonym rozwojem, pod warunkiem że zalecana transakcja spełnia kryteria wskazane w ust. 9 powyżej.

## § 8

1. Przed zawarciem z Klientem Umowy OANDA TMS Brokers dokonuje podziału Klientów na kategorie, klasyfikując ich odpowiednio jako Klientów Detalicznych lub Klientów Profesjonalnych. OANDA TMS Brokers przekazuje Klientom na Trwałym Nośniku informacje o tym, czy przysługuje im prawo do złożenia wniosku o zmianę tak wyznaczonej kategorii oraz o tym, czy inna kategoria wiązałaby się z obniżeniem poziomu ochrony.
2. Przed zawarciem Umowy z Klientem Profesjonalnym informuje go o zasadach traktowania przez OANDA TMS Brokers Klientów Profesjonalnych oraz o możliwości przedstawienia pisemnego żądania traktowania go jak Klienta Detalicznego w przypadku, gdyby zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 39b lit. a-m Klient zaliczał się do kategorii Klientów Profesjonalnych.
3. Co do zasady OANDA TMS Brokers przyznaje wszystkim swoim Klientom kategorię Klienta Detalicznego, za wyjątkiem Klientów, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 39b lit. n Ustawy o Obrocie, którym OANDA TMS Brokers może przyznać kategorię Klienta Profesjonalnego.
4. OANDA TMS Brokers zapewnia różny poziom ochrony w zależności od przydzielonej Klientowi kategorii. Klientom Detalicznym przysługuje najszerszy zakres ochrony, natomiast Klienci Profesjonalni są uznawani za podmioty, które posiadają wysoki poziom wiedzy i doświadczenia pozwalających na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami w związku, z czym OANDA TMS Brokers oferuje im węższy zakres ochrony.
5. Na pisemne żądanie Klienta OANDA TMS Brokers może dokonać zmiany przydzielonej kategorii Klienta. Szczegółowe zasady kategoryzacji Klientów określa „Polityka Klasyfikacji Klientów w OANDA TMS Brokers S.A.” dostępna na stronie internetowej OANDA TMS Brokers.
6. OANDA TMS Brokers na życzenie Klienta udziela informacji dotyczących Instrumentów Finansowych, informacji o mechanizmach funkcjonowania rynku

finansowego, godzin, w jakich prowadzony jest obrót Instrumentami Finansowymi z zastrzeżeniem, że nie stanowią one usług doradztwa inwestycyjnego w rozumieniu Regulaminu.

7. Klient zobowiązany jest do przekazywania OANDA TMS Brokers informacji o zmianach danych, które mają wpływ na możliwość traktowania go jak Klienta Profesjonalnego w rozumieniu art. 3 pkt 39b lit. a–m Ustawy.
8. W przypadku powzięcia informacji przez OANDA TMS Brokers, że Klient przestał spełniać warunki pozwalające na traktowanie go jak Klienta Profesjonalnego w rozumieniu art. 3 pkt 39b lit. a–m Ustawy, OANDA TMS Brokers podejmuje działania zmierzające do zmiany statusu klienta na potrzeby świadczenia na jego rzecz usługi doradztwa inwestycyjnego, chyba że Klient zwróci się z żądaniem, o którym mowa w art. 3a ust. 1 Ustawy, i spełnia warunek posiadania wiedzy i doświadczenia pozwalających na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami. OANDA TMS Brokers ma prawo odmówić spełnienia żądania Klienta.

#### § 9

1. Warunkiem zawarcia Umowy jest przedłożenie przez Klienta dokumentów umożliwiających identyfikację Klienta oraz weryfikację jego tożsamości.
2. Krajowe osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej przy zawieraniu Umowy obowiązane są złożyć:
  - 1) oświadczenie o numerze, pod którym są wpisane w stosownym rejestrze lub ewidencji,
  - 2) oświadczenie o nadanym numerze statystycznym REGON w przypadku podmiotu, dla którego taki obowiązek wprowadzają przepisy prawa, o ile numer ten nie został ujawniony w stosownym rejestrze,
  - 3) oświadczenie o nadanym numerze identyfikacji podatkowej NIP w przypadku podmiotu, dla którego taki obowiązek wprowadzają przepisy prawa, o ile numer ten nie został ujawniony w stosownym rejestrze,
  - 4) oświadczenie o kraju rezydencji podatkowej,
  - 5) wykaz osób upoważnionych do składania w imieniu tego podmiotu wszelkich oświadczeń związanych z wykonaniem Umowy wraz z numerami PESEL lub datami urodzenia oraz państwem urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL,
  - 6) inne dokumenty, jeśli taki obowiązek wynika z odrębnych przepisów.
3. Osoby fizyczne przy zawieraniu Umowy obowiązane są:
  - 1) wskazać i przedstawić dokument tożsamości, którym będą się posługiwać przy składaniu wszelkich oświadczeń dotyczących wykonania postanowień Umowy,
  - 2) wskazać inne dane identyfikacyjne, jeśli nie wynikają one z dokumentów wskazanych w pkt.1),
  - 3) złożyć wzór podpisu.
4. W przypadku zawierania Umowy z Klientem w drodze korespondencyjnej OANDA TMS Brokers przekaże Klientowi niniejszy Regulamin, Umowę, Kartę Informacyjną o OANDA TMS Brokers, Charakterystykę instrumentów finansowych i opis ryzyka, a także niezbędne formularze uzupełniające oraz listę czynności

uwierzytelniających przedstawione przez Klienta dokumenty, o których mowa w ust. 2 lub ust. 3.

5. Zawarcie Umowy przez pełnomocnika wymaga przedstawienia pełnomocnictwa w formie aktu notarialnego lub sporządzonego z zachowaniem formy pisemnej z poświadczonymi notarialnie lub przez pracownika OANDA TMS Brokers wzorami podpisów mocodawcy i pełnomocnika.
6. Pełnomocnictwo udzielone w imieniu osoby fizycznej powinno zawierać co najmniej:
  - 1) imię i nazwisko mocodawcy,
  - 2) numer dokumentu tożsamości mocodawcy,
  - 3) numer PESEL lub datę urodzenia, o ile mocodawca nie posiada numeru PESEL,
  - 4) obywatelstwo mocodawcy,
  - 5) adres zamieszkania mocodawcy,
  - 6) numer NIP w przypadku osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą,
  - 7) wskazanie tożsamości pełnomocnika.
7. Pełnomocnictwo udzielone w imieniu osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej powinno zawierać:
  - 1) nazwę mocodawcy i jego formę prawną,
  - 2) siedzibę i adres mocodawcy,
  - 3) imiona, nazwiska reprezentantów mocodawcy oraz ich numery PESEL lub daty urodzenia w przypadku braku numeru PESEL,
  - 4) numer NIP mocodawcy,
  - 5) numer KRS.
8. W przypadkach szczególnych OANDA TMS Brokers ma prawo wskazać inne dokumenty niż określone w ust. 2 i 3 powyżej, od przedstawienia których uzależni podpisanie Umowy, jeżeli obowiązek taki wynikać będzie z obowiązujących przepisów prawa, w tym w szczególności z Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tj. Dz. U. z 2018 r., poz. 723 i 1075), albo z przepisów podatkowych lub zrezygnować z obowiązku przedstawiania niektórych dokumentów określonych w ust. 2 i 3 powyżej bądź też wprowadzić inne zasady uwierzytelniania dokumentów, niż określone w ust. 2 – 4, o ile zasady takie zapewniają prawidłową identyfikację Klienta.
9. Do zagranicznych osób fizycznych, osób prawnych, podmiotów gospodarczych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio, a jeżeli nie jest to możliwe, OANDA TMS Brokers ma prawo wskazać inne dokumenty, od przedstawienia, których uzależni podpisanie Umowy. OANDA TMS Brokers może wymagać poświadczenia wybranych dokumentów w zakresie zgodności z prawem miejsca ich wystawienia.
10. OANDA TMS Brokers może podjąć decyzję o zawieszeniu zawierania Umów z Klientami wskazanymi w § 9 ust. 3 i 9. Przedmiotowa informacja zostanie przedstawiona w Komunikacie.

#### § 10

1. Klient zobowiązany jest niezwłocznie informować OANDA TMS Brokers o zmianach danych w dokumentach otrzymanych przez OANDA TMS Brokers od Klienta w związku z zawarciem i wykonywaniem Umowy.

2. Klient niebędący osobą fizyczną zobowiązany jest również w razie jakiegokolwiek zmiany do dokonania aktualizacji wykazu osób upoważnionych do składania w imieniu tego podmiotu wszelkich oświadczeń związanych z wykonaniem Umowy.
3. OANDA TMS Brokers nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z powodu niedopełnienia przez Klienta obowiązku, o którym mowa w ust. 1. oraz 2.

#### § 11

1. Umowa wchodzi w życie z dniem wskazanym w Umowie.
2. Umowę w imieniu Klienta niebędącego osobą fizyczną podpisują osoby upoważnione do składania w jej imieniu oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta z zastrzeżeniem § 9 ust. 5.

### **Doradztwo w zakresie zabezpieczenia przed ryzykiem (hedging)**

#### § 12

1. W ramach świadczenia usług określonych w niniejszym Regulaminie i Umowie OANDA TMS Brokers przyjmuje zobowiązanie do podejmowania działań w zakresie doradztwa w zakresie zabezpieczenia Klienta przed ryzykiem, w tym zwłaszcza ryzykiem kursowym lub ryzykiem stopy procentowej, w gospodarce pieniężnej Klienta w obszarze strategicznym i operacyjnym.
2. Działania strategiczne, o których mowa w ust. 1 powyżej, obejmują:
  - 1) zapoznanie się ze specyfiką przepływów finansowych Klienta,
  - 2) identyfikację źródła ryzyka kursowego, ryzyka stóp procentowych lub innego rodzaju ryzyka finansowego,
  - 3) oszacowanie ekspozycji na ryzyko,
  - 4) opracowanie polityki zarządzania ryzykiem, a w szczególności opracowanie strategii zabezpieczającej.
3. Doradztwo w zakresie zabezpieczenia przed ryzykiem w obszarze operacyjnym, obejmuje bieżące doradztwo dla Klienta w zakresie operacji realizowanych przez Klienta, a w szczególności:
  - 1) informowanie Klienta o codziennej zmienności krajowych i międzynarodowych rynków finansowych, walutowych i rynków surowców,
  - 2) monitorowanie wydarzeń związanych z działaniem rynków finansowych, walutowych i rynków surowców (komentarze, opisy),
  - 3) bieżące doradztwo w zakresie dokonywania transakcji dotyczących Instrumentów Finansowych,
  - 4) monitorowanie transakcji zawartych przez Klienta, o ile OANDA TMS Brokers będzie w posiadaniu takich informacji,
  - 5) wskazywanie momentu wdrożenia strategii, jak również zawarcia poszczególnych transakcji dotyczących Instrumentów Finansowych,
  - 6) opracowanie i przekazywanie Klientowi pisemnej lub ustnej Rekomendacji nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych lub powstrzymania się od zawarcia transakcji dotyczącej tych Instrumentów Finansowych.
4. Wszelkie czynności doradcze wykonywane w ramach niniejszego paragrafu wymagają pozyskiwania informacji od Klienta. Klient zobowiązany jest udzielać OANDA TMS Brokers wszelkich informacji w zakresie swoich

ekspozycji na ryzyko oraz do niezwłocznego informowania w przedmiocie zmiany natury ryzyka w prowadzonej działalności.

5. Postanowienia niniejszego paragrafu dotyczą wyłącznie doradztwa na rzecz Klientom w zakresie zabezpieczania tych Klientów przed ryzykiem, tj. podejmowania działań zmierzających do zmniejszenia ich ekspozycji na ryzyko.

#### § 13

(uchylony)

#### § 14

Działania podejmowane przez Klienta w oparciu o zalecenia, sugestie i Rekomendacje, będące przedmiotem Umowy, mogą być realizowane:

- 1) samodzielnie przez Klienta za pośrednictwem innych instytucji finansowych, a w szczególności banków, lub
- 2) samodzielnie przez Klienta za pośrednictwem OANDA TMS Brokers, pod warunkiem zawarcia z OANDA TMS Brokers odrębnej umowy o świadczenie usług polegających na wykonywaniu zleceń w zakresie Instrumentów Finansowych będących przedmiotem usługi doradztwa inwestycyjnego.

#### § 15

1. W ramach świadczenia usług określonych w Umowie OANDA TMS Brokers może na prośbę Klienta poprowadzić indywidualnie dla Klienta szkolenie w zakresie praktyki funkcjonowania Rynku Walutowego.
2. Szkolenie, o którym mowa w ust. 1 powyżej, prowadzone jest w siedzibie OANDA TMS Brokers lub w siedzibie Klienta pod warunkiem zapewnienia odpowiedniego zaplecza technicznego, w czasie i w terminach ustalonych przez OANDA TMS Brokers w porozumieniu z Klientem.
3. Z tytułu prowadzenia szkolenia, o którym mowa w ust. 1 powyżej, OANDA TMS Brokers pobiera od Klienta dodatkowe wynagrodzenie.

### **Rekomendacje OANDA TMS Brokers**

#### § 16

1. OANDA TMS Brokers w ramach wykonania Umowy udziela pisemnych lub ustnych Rekomendacji dotyczących nabycia lub zbycia określonych Instrumentów Finansowych, albo dokonania innej czynności wywołującej równoważne skutki, której przedmiotem są Instrumenty Finansowe, albo Rekomendacji dotyczących powstrzymania się od wykonania takiej czynności.
2. OANDA TMS Brokers zapewnia, aby rekomendowane Klientowi zachowania inwestycyjne:
  - 1) spełniały cele inwestycyjne danego Klienta, w tym w zakresie jego tolerancji ryzyka i wszelkich preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju;
  - 2) charakteryzowały się tym, że Klient jest w stanie ponieść finansowo wszelkie związane z nimi ryzyko inwestycyjne odpowiadające jego celom inwestycyjnym, oraz
  - 3) charakteryzowały się tym, że Klient ma konieczne doświadczenie i wiedzę pozwalające na zrozumienie związanego z nimi ryzyka. Rekomendacje stanowią usługę doradztwa inwestycyjnego, gdyż są udzielane w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta.

3. Rekomendacje, mogą być udzielane przez pracowników OANDA TMS Brokers pisemnie lub ustnie, w tym za pośrednictwem telefonu (rozmowa telefoniczna, SMS), jak również przekazywane przy użyciu innych elektronicznych środków komunikacji spełniających wymóg Trwałego Nośnika.
4. Rekomendacje przekazywane Klientowi mogą być świadczone z inicjatywy własnej OANDA TMS Brokers albo z inicjatywy Klienta.
5. Rekomendacje udzielane są w trakcie godzin pracy OANDA TMS Brokers pod numerami telefonów wskazanymi w Komunikacie dostępnym dla Klienta na stronie [www.tms.pl](http://www.tms.pl) w zakładce dokumenty.
6. Rekomendujący udzielają rekomendacji na podstawie opracowań własnych OANDA TMS Brokers i innych dostępnych źródeł informacji – z zastrzeżeniem, że są to informacje uzyskane w sposób zgodny z obowiązującym prawem.
7. Rekomendacja nie może opierać się na analizie zleceń innych Klientów, gwarantować lub sugerować ochronę przed stratą finansową lub osiągnięcie zysku.

#### **Opłaty z tytułu świadczonych usług**

##### § 17

1. Z tytułu świadczenia usług określonych w Umowie OANDA TMS Brokers będzie otrzymywać wynagrodzenie wskazane w tej Umowie.
2. Zasady i terminy płatności wynagrodzenia przez Klienta z tytułu świadczonych przez OANDA TMS Brokers usług ustalane są w Umowie.

#### **Korespondencja z Klientem i raportowanie**

##### § 18

1. OANDA TMS Brokers wysyła Klientowi wszelką korespondencję na adres wskazany przez Klienta, jako właściwy do korespondencji w Karcie Danych Klienta.
2. O ile inaczej nie wynika z Regulaminu, korespondencja przekazywana jest według dyspozycji Klienta, w sposób określony w Karcie Danych Klienta, tj.:
  - 1) pocztą lub kurierem na adres korespondencyjny wskazany przez Klienta, lub
  - 2) pocztą elektroniczną na podany adres poczty elektronicznej, lub
  - 3) osobiście w OANDA TMS Brokers, lub
  - 4) w inny sposób uzgodniony z Klientem.
 z zastrzeżeniem, że OANDA TMS Brokers, niezależnie od dyspozycji Klienta, ma w każdym przypadku prawo przekazywać korespondencję w sposób określony w pkt 1) powyżej.
3. OANDA TMS Brokers nie ponosi odpowiedzialności za zagubienie wysłanej korespondencji, jak również za opóźnienia w jej doręczeniu z przyczyn niezależnych od OANDA TMS Brokers.
4. Korespondencję wysyłaną przez OANDA TMS Brokers listem poleconym uważa się za doręczoną po upływie 14 Dni Roboczych od dnia wysłania, jeśli została wysłana listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru oraz OANDA TMS Brokers otrzymał informację o doręczeniu lub próbie doręczenia listu do miejsca wskazanego, jako adres korespondencyjny Klienta.
5. Korespondencję wysyłaną przez OANDA TMS Brokers za pośrednictwem kuriera uważa się za doręczoną po upływie 3 Dni Roboczych od dnia wysłania, jeśli została

wysłana za zwrotnym potwierdzeniem odbioru oraz OANDA TMS Brokers otrzymał informację o doręczeniu lub dwukrotnej próbie doręczenia listu, dokonanej w przeciągu 5 Dni Roboczych, do miejsca wskazanego, jako adres korespondencyjny Klienta.

6. Korespondencję wysyłaną przez OANDA TMS Brokers pocztą elektroniczną uważa się za doręczoną po upływie 3 Dni Roboczych od dnia wysłania, jeśli została wysłana na ostatnio wskazany przez Klienta adres e-mail. Klient jest zobowiązany do aktualizacji swoich danych teleadresowych. OANDA TMS Brokers nie odpowiada za skutki zaniechań przez Klienta w tym zakresie.

#### **Raporty z wykonywanej usługi**

##### § 19

1. W przypadku udzielenia Klientowi Rekomendacji za pomocą środków porozumiewania się na odległość, które uniemożliwiają przekazanie Rekomendacji na Trwałym Nośniku, a bezpośrednim następstwem udzielenia Rekomendacji nie jest przyjęcie przez OANDA TMS Brokers zlecenia do wykonania w ramach świadczenia usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie, OANDA TMS Brokers niezwłocznie po udzieleniu Klientowi Rekomendacji, jednak nie później niż do końca Dnia Roboczego następującego po dniu, w którym Rekomendacja została udzielona, przekazuje Klientowi na adres poczty elektronicznej, o ile Klient wskazał taki adres w Karcie Danych Klienta, lub innym Trwałym Nośniku informacje określone w § 2 ust. 8.
2. OANDA TMS Brokers nie później niż 15 dni kalendarzowych po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego, przekazuje Klientowi na Trwałym Nośniku okresowe sprawozdanie obejmujące:
  - 1) oznaczenie firmy inwestycyjnej udzielającej Rekomendacji Klientowi;
  - 2) nazwę, firmę, imię i nazwisko lub inne oznaczenie Klienta;
  - 3) datę i czas udzielenia Rekomendacji,
  - 4) formę udzielonej Rekomendacji,
  - 5) oznaczenie rekomendowanego Instrumentu Finansowego lub Instrumentów Finansowych, o ile Rekomendacja obejmuje więcej niż jeden Instrument Finansowy,
  - 6) kierunek inwestycyjny rekomendacji (nabycie/zbycie/powstrzymanie się od czynności),
  - 7) oznaczenie, czy Rekomendacja udzielana jest w ramach doradztwa inwestycyjnego świadczonego w sposób niezależny albo zależny, o ile informacja ta nie została zawarta w Umowie z Klientem.
  - 8) podział na poszczególne Instrumenty Finansowe, o ile Rekomendacja obejmuje więcej niż jeden Instrument Finansowy, lub podział ten był określony w treści Rekomendacji,
  - 9) rekomendowaną cenę nabycia lub zbycia Instrumentu Finansowego lub Instrumentów Finansowych, o ile Rekomendacja obejmuje więcej niż jeden Instrument Finansowy lub cena taka została wskazana w treści Rekomendacji;
  - 10) oznaczenie ważności Rekomendacji, o ile rekomendacja ta jest ograniczona w czasie;
  - 11) całkowitą wartość pobranych opłat i prowizji oraz zestawienie poszczególnych pozycji pobranych opłat



i prowizji oraz innych kosztów związanych z udzieleniem Rekomendacji, o ile takie opłaty i prowizje zostały pobrane.

- 12) Raport odpowiedności, o ile nie został wcześniej przekazany Klientowi.
3. W przypadku, gdy OANDA TMS Brokers przekazał Klientowi Rekomendację na Trwałym Nośniku lub przekazał potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, a w treści ww. dokumentów znajdowały się informacje, o których mowa w ust 2, sprawozdanie, o którym mowa w ust. 2, zawiera w odniesieniu do tych Rekomendacji informacje, o których mowa w ust. 2 pkt 1–3 i 5.
4. W przypadku, gdy usługa doradztwa inwestycyjnego jest świadczona na rzecz Klienta jednorazowo, termin przekazania sprawozdania, o którym mowa w ust. 2, może zostać określony w Aneksie do Umowy z Klientem.
5. W przypadku udzielenia Klientowi Rekomendacji za pomocą środków porozumiewania się na odległość, które uniemożliwiają przekazanie Trwałego Nośnika, a bezpośrednim następstwem udzielenia Rekomendacji jest przyjęcie zlecenia do wykonania, w ramach świadczenia usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie, OANDA TMS Brokers może przekazać Klientowi na Trwałym Nośniku Raport odpowiedności, o którym mowa w § 1 pkt 17), niezwłocznie po zawarciu transakcji na rzecz klienta, jeżeli:
  - a) Klient wyraził zgodę na przekazanie Raportu odpowiedności po zawarciu transakcji,
  - b) OANDA TMS Brokers poinformował Klienta o możliwości odłożenia momentu zawarcia transakcji do czasu przekazania Raportu odpowiedności, o którym mowa w § 1 pkt 17), na Trwałym Nośniku.
6. OANDA TMS Brokers wskazuje zakres Instrumentów Finansowych, które mogą być przedmiotem Rekomendacji, o której mowa w § 12, Regulaminu bezpośrednio w załączniku do Ankiety indywidualnej sytuacji Klienta przekazywanym Klientowi na Trwałym nośniku.
7. OANDA TMS Brokers samodzielnie dokonuje wyboru Instrumentów Finansowych będących przedmiotem Rekomendacji. Instrumentami finansowymi, w zakresie których OANDA TMS Brokers świadczy usługę doradztwa inwestycyjnego, w szczególności są: Kontrakty na różnice kursowe (CFD), futuresy, forwardy, opcje, Interest Rate Swap (IRS).
8. OANDA TMS Brokers przy sporządzaniu Rekomendacji bierze pod uwagę szeroki zakres Instrumentów Finansowych odpowiednich dla Klienta emitowanych lub wystawionych przez podmioty nienależące do tej samej Grupy, do której należy OANDA TMS Brokers, lub przez podmioty niepozostające w bliskich powiązaniach z OANDA TMS Brokers.
9. OANDA TMS Brokers w stosownych przypadkach, w procesie wyboru Instrumentów Finansowych bierze pod uwagę czynniki zrównoważonego rozwoju wskazane w załączniku nr 1 do Regulaminu.

#### § 20

Wszelka korespondencja i zawiadomienia oraz kontakty za pomocą telefonu i telefaksu, pomiędzy Klientem a OANDA TMS Brokers w sprawach objętych Umową lub niniejszym Regulaminem, kierowane będą na adresy

korespondencyjne, adresy e-mail, numery telefonów i telefaksów wskazane w Karcie Danych Klienta.

#### **Podstawowe zasady postępowania w przypadku powstania Konfliktu Interesów**

##### § 21

1. Przez Konflikt Interesów należy rozumieć znane OANDA TMS Brokers okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem OANDA TMS Brokers, Osoby Zaangażowanej i obowiązkiem działania przez OANDA TMS Brokers w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta OANDA TMS Brokers, jak również znane OANDA TMS Brokers okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku Klientów OANDA TMS Brokers.
2. W przypadku stwierdzenia przez OANDA TMS Brokers istnienia Konfliktu Interesów związanego ze świadczeniem usług na rzecz Klienta, będących przedmiotem Umowy i Regulaminu:
  - 1) OANDA TMS Brokers przed zawarciem Umowy informuje Klienta w formie pisemnej lub za pomocą innego Trwałego Nośnika o istnieniu Konfliktu Interesów związanego ze świadczeniem na rzecz Klienta usług, będących przedmiotem Umowy i Regulaminu, a Klient potwierdza otrzymanie od OANDA TMS Brokers takiej informacji,
  - 2) OANDA TMS Brokers uzależnia zawarcie Umowy z Klientem od potwierdzenia przez Klienta – w formie odrębnego oświadczenia lub bezpośrednio poprzez podpisanie Umowy – woli zawarcia Umowy przez Klienta pomimo istnienia Konfliktu Interesów.
3. Przy ujawnianiu informacji, o której mowa w ust. 2 pkt 1) jasno wskazuje się, że rozwiązania organizacyjne i administracyjne ustanowione przez OANDA TMS Brokers w celu zapobieżenia temu Konfliktowi Interesów lub zarządzania nim nie są wystarczające do zapewnienia z należytą pewnością, aby ryzyko szkody dla interesów Klienta nie występowało. Ujawniana informacja zawiera szczegółowy opis Konfliktów Interesów powstających przy świadczeniu usług maklerskich, z uwzględnieniem kategorii, do jakiej należy Klient, któremu informacja jest ujawniana. W opisie tym wyjaśnia się ogólny charakter i źródła Konfliktów Interesów, a także ryzyko grożące Klientowi wskutek Konfliktów Interesów oraz kroki podjęte w celu ograniczenia takiego ryzyka, przy zachowaniu wystarczającego stopnia szczegółowości pozwalającego temu Klientowi podjąć świadomą decyzję co do zawarcia Umowy w kontekście, w którym te Konflikty Interesów się pojawiają.
4. Zasady postępowania OANDA TMS Brokers w przypadku powstania Konfliktu Interesów stosuje się z zachowaniem wymogu ciągłości ujawniania Konfliktu Interesów, tj. zarówno przed zawarciem Umowy, jak również po jej zawarciu, chyba że w ocenie OANDA TMS Brokers rozwiązania organizacyjne i administracyjne ustanowione przez OANDA TMS Brokers zapewniają, że nie dojdzie do naruszenia interesów Klienta.
5. W przypadku powstania Konfliktu Interesów po zawarciu z Klientem Umowy:
  - 1) OANDA TMS Brokers niezwłocznie zawiadamia Klienta o istnieniu Konfliktu Interesów niezwłocznie po jego stwierdzeniu w sposób określony w ust. 2 pkt

- 1), a Klient potwierdza otrzymanie od OANDA TMS Brokers informacji o istnieniu Konflikty Interesów,
- 2) OANDA TMS Brokers powstrzyma się od świadczenia usług maklerskich, będących przedmiotem Umowy i Regulaminu do czasu otrzymania wyraźnego oświadczenia klienta o kontynuacji lub rozwiązaniu Umowy.

### **Odpowiedzialność stron Umowy**

#### **§ 22**

1. OANDA TMS Brokers zobowiązuje się do świadczenia z należytą starannością usług określonych w Umowie i niniejszym Regulaminie.
2. OANDA TMS Brokers nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek błędy bądź opóźnienia w realizacji obowiązków wynikających z Umowy lub Regulaminu powstałe z przyczyn leżących po stronie osób trzecich, za działalność których OANDA TMS Brokers nie ponosi odpowiedzialności lub pozostające poza kontrolą OANDA TMS Brokers. W szczególności OANDA TMS Brokers nie ponosi odpowiedzialności z tytułu szkód bezpośrednich lub pośrednich wynikających z błędów i zaniedbań podmiotów pośredniczących w realizacji operacji rekomendowanych Klientowi przez OANDA TMS Brokers, jak również z tytułu strat finansowych wywołanych zmiennością rynków finansowych.
3. Klient ponosi odpowiedzialność za złamanie naruszenie zasad określonych w Regulaminie lub Umowie, jak również za naruszenie obowiązujących przepisów prawa, które może nastąpić w związku z wykonywaniem Umowy, wynikające z działania bądź zaniechania Klienta, w szczególności poprzez niespełnienie obowiązku informacyjnego wymaganego przepisami prawa lub Regulaminem.

### **Reklamacje i zastrzeżenia**

#### **§ 23**

1. Klient może złożyć reklamację dotyczącą działania lub zaniechania OANDA TMS Brokers. Przez reklamację należy rozumieć wystąpienie skierowane do OANDA TMS Brokers przez Klienta, odnoszące się do zastrzeżeń dotyczących usług doradztwa inwestycyjnego, świadczonych przez OANDA TMS Brokers w zakresie objętym nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego;
2. Reklamacje Klientów mogą być składane w godzinach pracy OANDA TMS Brokers w następujących formach:
  - 1) wysłanie wiadomości za pośrednictwem formularza reklamacyjnego udostępnionego na stronie [www.tms.pl/formularz-reklamacyjny](http://www.tms.pl/formularz-reklamacyjny),
  - 2) na piśmie na adres pocztowy OANDA TMS Brokers S.A. ul. Złota 59, 00-120 Warszawa,
  - 3) osobiście w godzinach pracy w OANDA TMS Brokers S.A. ul. Złota 59, 00-120 Warszawa pisemnie lub ustnie do protokołu;
  - 4) telefonicznie w godzinach pracy OANDA TMS Brokers pod numerami wskazanymi w Karcie Informacyjnej o OANDA TMS Brokers do protokołu.
3. OANDA TMS Brokers przyjmuje reklamacje od Klientów a także osób, które reprezentują Klientów, niezależnie czy posiadają one pełnomocnictwo. Odpowiedz na reklamację udzielana jest Klientowi.

4. Reklamacja winna:
  - 1) być złożona niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji,
  - 2) zawierać:
    - a) imię i nazwisko osoby składającej reklamację;
    - b) imię i nazwisko/nazwę Klienta
    - c) opis zdarzeń wraz z określeniem, jakie czynności Klient uważa za wykonane niezgodnie z jego dyspozycją, Umową lub Regulaminem,
    - d) sposób oczekiwanego uzyskania odpowiedzi na reklamację, w szczególności czy Klient chce otrzymać odpowiedź za pośrednictwem poczty elektronicznej,
  - 3) wyczerpująco opisywać przedmiot reklamacji, wskazywać reklamowany okres i okoliczności uzasadniające reklamację,
  - 4) zawierać jednoznaczne określenie oczekiwań Klienta dotyczących sposobu załatwienia reklamacji.
5. W przypadku, gdy reklamacje nie spełniają kryteriów wskazanych w ust. 4, OANDA TMS Brokers wzywa Klienta do jej uzupełnienia. Jeśli Klient nie dostarczy wymaganych danych w terminie 7 dni od takiego wezwania, reklamację pozostawia się bez rozpoznania.
6. Roszczenia Klienta mogą dotyczyć wyłącznie poniesionych strat materialnych. Przedmiotem roszczeń nie mogą być straty moralne lub utracone korzyści, z zastrzeżeniem, że w przypadku Klientów usługi doradztwa w zakresie zabezpieczania przed ryzykiem wysokość roszczeń nie może przekroczyć 50% wynagrodzenia uzyskanego przez OANDA TMS Brokers w ciągu ostatnich 12 miesięcy, o ile w Umowie nie wskazano inaczej.
7. Klient musi mieć świadomość, że złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Klienta wątpliwości ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji przez OANDA TMS Brokers.
8. Na wyraźne życzenie Klienta, przesyła potwierdzenie otrzymania reklamacji, w sposób wskazany przez Klienta.
9. OANDA TMS Brokers zobowiązany jest ustosunkować się do złożonej reklamacji w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
10. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, OANDA TMS Brokers w informacji przekazywanej Klientowi, który wystąpił z reklamacją:
  - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
  - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
  - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

11. Jeżeli z treści reklamacji nie można ustalić jej przedmiotu, OANDA TMS Brokers wzywa Klienta do złożenia, w terminie 30 dni od dnia otrzymania wezwania, wyjaśnienia lub uzupełnienia reklamacji, z pouczeniem, że nieusunięcie tych braków spowoduje pozostawienie reklamacji bez rozpoznania.
  12. W trakcie rozpatrywania reklamacji OANDA TMS Brokers może zwrócić się do Klienta o przedstawienie uzupełniających informacji i dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji.
  13. OANDA TMS Brokers udziela odpowiedzi na reklamację lub wysyła wezwanie do uzupełnienia reklamacji, o którym mowa w ustępie 12 w formie pisemnej, listem poleconym lub za pośrednictwem kuriera na adres wskazany w Karcie Danych Klienta lub na innym Trwałym Nośniku.
  14. Odpowiedź na reklamację może zostać dostarczona na adres poczty elektronicznej wyłącznie na wniosek Klienta.
  15. Wniosek, o którym mowa w ustępie 14 powinien być złożony na piśmie, telefonicznie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej.
  16. Współpraca w trakcie procesu rozpatrywania reklamacji może przyspieszyć jej rozpatrzenie..
  17. Od decyzji OANDA TMS Brokers przysługuje Klientowi prawo odwołania. Dla odwołania obowiązuje tryb i terminy tożsame dla reklamacji. Odwołanie Klienta rozpatrywane jest przez jest przez osobę inną niż osoba, która zajmowała się rozpatrywaniem reklamacji. W przypadku utrzymania decyzji odmownej w wyniku złożonego przez Klienta odwołania, OANDA TMS Brokers zastrzega, że nie będzie rozpatrywał kolejnych odwołań Klienta, chyba, że Klient ujawni nowe fakty, które dadzą podstawę do zmiany dotychczasowego stanowiska przez OANDA TMS Brokers.
  18. OANDA TMS Brokers przewiduje możliwość pozasądowego rozwiązania sporu z klientem, tj. w drodze mediacji lub arbitrażu.
  19. W przypadku sporu z konsumentami, OANDA TMS Brokers wskazuje Rzecznika Finansowego jako właściwy podmiot do pozasądowego rozwiązywania sporów z konsumentami. Strona internetowa Rzecznika Finansowego: <https://rf.gov.pl/>
  20. Przed podjęciem jakichkolwiek czynności w zakresie pozasądowego rozwiązania sporu Klient powinien skonsultować wybór sądu arbitrażowego lub mediatora z OANDA TMS Brokers.
  21. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji:
    - 1) Klientowi przysługuje odwołanie, które wnosi w trybie i terminie tożsamym dla reklamacji, dodatkowo wskazując dane identyfikujące reklamację, od której składa odwołanie;
    - 2) Klientowi przysługuje możliwość wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego (w przypadku Klientów będących osobami fizycznymi);
  - 3) Klient ma możliwość wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego przeciwko OANDA TMS Brokers Sądem właściwym do rozpatrzenia sprawy będzie w takim przypadku sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby OANDA TMS Brokers lub miejsca wykonania umowy.
  22. Reklamacje na działalność OANDA TMS Brokers S.A. nie związane bezpośrednio z działalnością maklerską będą traktowane jako uwagi i zastrzeżenia. Tym samym dla tego typu reklamacji postanowień powyższych nie stosuje się.
  23. OANDA TMS Brokers zastrzega sobie prawo do oceny korespondencji nadesłanej przez Klienta. W przypadku, gdy OANDA TMS Brokers oceni, że przesłana korespondencja nie spełnia wymogów wskazanych dla reklamacji, taka korespondencja zostanie uznana za zastrzeżenie i nie będzie rozpatrywana w trybie zarezerwowanym dla reklamacji.
  24. Za szczególnie skomplikowany przypadek, o którym mowa w ustępie 10 powyżej, należy rozumieć okoliczność, w której w procesie rozpatrywania reklamacji, niezbędna jest analiza złożonych danych dodatkowych lub pozyskanie wyjaśnień od podmiotu trzeciego współpracującego z Oanda TMS Brokers.
- § 24
1. W przypadku uwag i zastrzeżeń Klienta dotyczących usług świadczonych przez OANDA TMS Brokers, Klient powinien niezwłocznie zawiadomić o tym fakcie OANDA TMS Brokers.
  2. Uwagi i zastrzeżenia mogą być składane w godzinach pracy OANDA TMS Brokers w formie ustnej, telefonicznej, pisemnej lub przy wykorzystaniu elektronicznych środków komunikacji.
  3. OANDA TMS Brokers doloży wszelkich starań, aby udzielić wyjaśnień na złożone uwagi i zastrzeżenia Klienta w terminie 30 dni od dnia ich otrzymania.
  4. Wyjaśnienia, o których mowa powyżej zostaną Klientowi przesłane w formie w jakiej zostały złożone lub w innej formie wskazanej przez Klienta.
  5. Do wyjaśnień OANDA TMS Brokers dotyczących otrzymanych uwag i zastrzeżeń nie stosuje się postanowień § 23 Regulaminu.
- § 25
- Przyjmowanie świadczeń pieniężnych i niepieniężnych od podmiotów trzecich**
1. OANDA TMS Brokers nie przyjmuje ani nie przekazuje w związku ze świadczeniem usługi maklerskiej na rzecz Klienta, jakichkolwiek świadczeń pieniężnych, w tym opłat, prowizji ani jakichkolwiek świadczeń niepieniężnych z wyłączeniem:
    - 1) świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przyjmowanych od Klienta lub od osoby działającej w jego imieniu oraz świadczeń pieniężnych lub

- niepieniężnych przekazywanych Klientowi lub osobie działającej w jego imieniu;
- 2) świadczeń pieniężnych lub niepieniężnych przyjmowanych lub przekazywanych osobie trzeciej, które są niezbędne do wykonywania danej usługi maklerskiej na rzecz Klienta, w szczególności:
    - a) kosztów z tytułu przechowywania instrumentów finansowych Klienta i środków pieniężnych powierzonych przez Klienta,
    - b) opłat pobieranych przez podmiot organizujący system obrotu instrumentami finansowymi oraz opłat za rozliczenie i rozrachunek transakcji,
    - c) opłat na rzecz organu nadzoru,
    - d) podatków, należności publicznoprawnych oraz innych opłat, których obowiązek zapłaty wynika z przepisów prawa,
    - e) opłat związanych z wymianą walutową;
  - 3) świadczeń pieniężnych i świadczeń niepieniężnych innych niż określone w pkt 1 i 2, jeżeli:
    - a) są one przyjmowane albo przekazywane w celu poprawienia jakości usługi maklerskiej świadczonej przez OANDA TMS Brokers na rzecz Klienta,
    - b) ich przyjęcie lub przekazanie nie ma negatywnego wpływu na działanie przez OANDA TMS Brokers w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami jej Klienta,
    - c) informacja o świadczeniach, w tym o ich istocie i wysokości, a w przypadku gdy wysokość takich świadczeń nie może zostać oszacowana - o sposobie ustalania ich wysokości, została przekazana Klientowi w sposób rzetelny, dokładny i zrozumiały przed rozpoczęciem świadczenia danej usługi maklerskiej, przy czym warunek ten uznaje się za spełniony również w przypadku przekazania Klientowi informacji sporządzonej w formie ujednoliconej.
2. Świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenie niepieniężne uznaje się za mające na celu podniesienie jakości usługi świadczonej na rzecz Klienta, jeżeli:
- 1) są uzasadnione świadczeniem usługi dodatkowej lub usługi poprawiającej jakość usługi świadczonej na rzecz Klienta lub potencjalnego Klienta, które są proporcjonalne do poziomu otrzymanych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych, w szczególności:
    - a) świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego w sposób zależny dotyczącej szerokiego zakresu odpowiednich Instrumentów Finansowych oraz dostępu do tych instrumentów, w tym odpowiedniej liczby Instrumentów Finansowych emitowanych lub wystawianych przez podmioty nienależące do tej samej Grupy, do której należy OANDA TMS Brokers, lub przez podmioty niepozostające w bliskich powiązaniach z OANDA TMS Brokers,
    - b) świadczenie usługi doradztwa inwestycyjnego w sposób zależny w połączeniu z zaoferowaniem Klientowi lub potencjalnemu Klientowi innej usługi, która może być wartościowa dla Klienta, w szczególności doradztwa w zakresie proponowanej optymalnej alokacji Instrumentów Finansowych oraz środków pieniężnych posiadanych przez Klienta,
    - c) zapewnienie dostępu, po konkurencyjnej cenie, do szerokiego zakresu Instrumentów Finansowych, które mogą spełniać potrzeby Klienta, w tym do odpowiedniej liczby Instrumentów emitowanych lub wystawianych przez podmioty nienależące do tej samej Grupy, do której należy OANDA TMS Brokers, lub przez podmioty niepozostające w bliskich powiązaniach z OANDA TMS Brokers wraz z:
      - zapewnieniem narzędzi przynoszących korzyści Klientowi, w tym zapewniających dostęp do obiektywnych informacji pomagających Klientowi w podejmowaniu decyzji inwestycyjnych lub umożliwiających im monitorowanie, kształtowanie i dostosowanie zakresu Instrumentów Finansowych będących przedmiotem jego inwestycji, lub
      - udostępnianiem okresowych sprawozdań na temat wyników oraz kosztów i opłat związanych z Instrumentami Finansowymi;
  - 2) nie przynoszą bezpośredniej korzyści OANDA TMS Brokers, jej akcjonariuszom, pracownikom lub osobom pozostającym z OANDA TMS Brokers w stosunku zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze, nie przynosząc przy tym wymiernej korzyści danemu Klientowi;
  - 3) są uzasadnione przynoszeniem bieżącej bądź ciągłej korzyści danemu Klientowi w związku z bieżącym przyjmowaniem lub przekazywaniem świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych.
3. Przyjęcie świadczenia pieniężnego lub świadczenia niepieniężnego nie jest dopuszczalne, jeżeli w wyniku ich przyjęcia lub przekazania OANDA TMS Brokers świadczyłby usługi maklerskie w sposób nierzetelny, nieprofesjonalny, niezgodny z zasadami uczciwego obrotu lub nieuwzględniający należyte interesów Klientów.
4. OANDA TMS Brokers ujawnia Klientowi w kompleksowy, dokładny i zrozumiały sposób informacje o świadczeniach pieniężnych, w tym

opłatach i prowizjach, lub świadczeniach niepieniężnych przyjętych od osób trzecich lub przekazanych na rzecz osób trzecich, w związku ze świadczeniem usługi.

5. OANDA TMS Brokers przed rozpoczęciem świadczenia usługi ujawnia Klientowi informacje dotyczące istnienia, charakteru oraz wysokości świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych, a w przypadku gdy ich wysokości nie może zostać oszacowana – metodę obliczenia tej wysokości, oraz informacje o mechanizmach przyjmowania lub przekazywania tych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych, przy czym drobne świadczenia niepieniężne mogą zostać opisane w sposób ogólny, a pozostałe świadczenia niepieniężne należy oszacować i ujawnić oddzielnie.
6. Jeżeli przed rozpoczęciem świadczenia usługi wysokość świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych nie mogła zostać oszacowana, OANDA TMS Brokers przekazuje Klientowi dodatkowo informacje dotyczące dokładnych kwot przyjętych lub przekazanych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych ustalonych zgodnie z metodą obliczania wskazaną w informacji, o której mowa w ust. 5, niezwłocznie po ustaleniu tych kwot, w sposób przyjęty w niniejszym Regulaminie.
7. Przez okres, w którym OANDA TMS Brokers przyjmuje lub przekazuje świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne, OANDA TMS Brokers, co najmniej raz do roku, informuje indywidualnie Klientów o faktycznych kwotach przyjętych lub przekazanych świadczeń pieniężnych, w tym opłat i prowizji, lub świadczeń niepieniężnych, w sposób przyjęty w niniejszym Regulaminie, przy czym drobne świadczenia niepieniężne można opisać w sposób ogólny.
8. W przypadku, gdy po rozpoczęciu świadczenia usługi OANDA TMS Brokers przyjmie lub przekaże świadczenia pieniężne, w tym opłaty i prowizje, lub świadczenia niepieniężne, OANDA TMS Brokers przekaże Klientowi informacje, o których mowa w ust. 5, oraz w odpowiednich przypadkach informacje, o których mowa w ust. 6, przed rozpoczęciem przyjmowania lub przekazywania tychże świadczeń, a ponadto przekaże informacje, o których mowa w ust. 7.

## **Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy oraz odstąpienie od Umowy**

### **§ 26**

1. Umowa wygasa z upływem okresu, na jaki została zawarta, przy czym OANDA TMS Brokers może określić minimalny okres na jaki może być zawarta Umowa.

2. Umowa wygasa także z chwilą:
  - 1) z chwilą powzięcia przez OANDA TMS Brokers wiarygodnej informacji o śmierci Klienta będącego osobą fizyczną (w szczególności w przypadku okazania OANDA TMS Brokers aktu zgonu Klienta),
  - 2) w przypadku osób prawnych – z chwilą powzięcia informacji o wykreśleniu Klienta z właściwego rejestru.
3. Umowa może zostać również rozwiązana w przypadku, gdy Klient zalega z opłatami przez okres dłuższy niż 3 miesiące.
4. Umowa może przewidywać dodatkowe indywidualne zasady rozwiązania Umowy.
5. W razie braku indywidualnych postanowień w Umowie, Umowa może zostać rozwiązana przez każdą ze stron przed upływem terminu, na jaki została zawarta, z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Wypowiedzenie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, jest skuteczne na koniec miesiąca kalendarzowego, w którym uplynie okres wypowiedzenia i powinno być doręczone drugiej stronie na piśmie w formie listu poleconego za potwierdzeniem odbioru, pod rygorem nieważności.
6. W przypadku Umowy zawartej na odległość, lub poza lokalem przedsiębiorstwa, Klient może w terminie 14 dni kalendarzowych odstąpić od niej bez podawania przyczyny poprzez oświadczenie złożone OANDA TMS Brokers na piśmie w formie listu poleconego za potwierdzeniem odbioru, pod rygorem nieważności. W razie wykonania prawa odstąpienia Umowę uważa się za niezawartą, Klient zwolniony jest z wszelkich zobowiązań, a to co strony świadczyły ulega zwrotowi w stanie niezmienionym, chyba, że zmiana była konieczna w granicach zwykłego zarządu.
7. OANDA TMS Brokers zastrzega sobie prawo do rozwiązania Umowy ze skutkiem natychmiastowym w następujących przypadkach:
  - 1) naruszenie przez Klienta postanowień Umowy lub Regulaminu,
  - 2) złożenie wniosku o wszczęcie wobec Klienta postępowania naprawczego lub upadłościowego,
  - 3) gdy Klient podał nieprawdziwe dane lub informacje w dokumentach, o których mowa w § 9 Regulaminu,
  - 4) naruszenie jeśli działania Klienta będą naruszały przepisy dotyczące przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu lub nadużyć na rynku oraz w chwili lub w sytuacji, gdy współpraca będzie wiązała się z wysokim ryzykiem reputacyjnym.
8. Klient ma prawo do rozwiązania Umowy ze skutkiem natychmiastowym, w przypadku naruszenia przez OANDA TMS Brokers postanowień Regulaminu lub Umowy.

## **Rozstrzygnięcie sporów**

### **§ 27**

Usługi świadczone przez OANDA TMS Brokers na podstawie Umowy i niniejszego Regulaminu podlegają interpretacji według prawa polskiego.

## **Archiwizacja**

### **§ 28**

1. OANDA TMS Brokers przechowuje i archiwizuje, na takim nośniku informacji, na jakim zostały sporządzone lub otrzymane przez OANDA TMS Brokers, z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej, zawarte Umowy, dokumenty udzielonych pełnomocnictw oraz inne dokumenty zawierające oświadczenia woli lub wiedzy Klienta, formularze wystawionych zleceń, dokumenty zawierające sporządzone analizy lub Rekomendacje, jak również dokumenty zawierające opracowane przez OANDA TMS Brokers strategie inwestycyjne oraz dokumenty zawierające informacje, które stanowią podstawę opracowania tych strategii przez okres 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym dokumenty lub nośniki informacji zostały sporządzone lub otrzymane, a na żądanie Komisji Nadzoru Finansowego także po upływie tego terminu nie dłużej jednak niż przez 7 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym zostały one sporządzone lub otrzymane.
2. Dokumenty sporządzone lub otrzymane przez OANDA TMS Brokers za pomocą elektronicznych nośników informacji powinny być przechowywane na nośnikach elektronicznych o charakterze trwałym, umożliwiającym odczytanie treści informacji zawartych w tych dokumentach przez cały okres ich przechowywania, przy czym dokumenty przekazywane przez OANDA TMS Brokers Klientowi (w dowolnej formie) powinny być tożsame z dokumentami przechowywanymi na nośnikach elektronicznych.
- e) rozszerzenie lub zmianę funkcjonalności usług świadczonych przez OANDA TMS Brokers na podstawie Regulaminu.
3. Informacja o dokonaniu zmian w Regulaminie przekazywana jest Klientowi w sposób wskazany przez niego w Karcie Danych Klienta.
4. Postanowienia Regulaminu w brzmieniu zawierającym dokonane zmiany będą wiążące dla Klienta, o ile w terminie 14 dni od dnia poinformowania Klienta o ich dokonaniu w sposób, o którym mowa w ust. 3 powyżej, OANDA TMS Brokers nie otrzyma pisemnego wypowiedzenia przez Klienta Umowy w trybie określonym w Umowie. Jeżeli Klient przed wejściem zmian Regulaminu w życie wypowie Umowę, to zmiany Regulaminu nie obowiązują Klienta aż do upływu okresu wypowiedzenia i rozwiązania Umowy.
5. Jeżeli Klient nie złoży oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy, w trybie przewidzianym w Umowie, przed terminem wejścia w życie zmian Regulaminu, o których mowa w ust. 4, oznacza to, że Klient wyraził zgodę na jego zmienioną treść, która w takim przypadku, od dnia jej wejścia w życie, obowiązuje Klienta i OANDA TMS Brokers.
6. Do zmian Umowy zawartych pisemnie wymagana jest forma pisemna pod rygorem nieważności.
7. Korekta oczywistych omyłek pisarskich nie stanowi zmiany Regulaminu. Nie stanowi zmiany Regulaminu dodanie postanowień, które nie wpływają na prawa nabyte przez Klienta.

#### **Postanowienia końcowe**

##### **§ 29**

1. OANDA TMS Brokers zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w niniejszym Regulaminie.
2. OANDA TMS Brokers może dokonywać zmian niniejszego Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
  - a) wprowadzenie nowych lub zmian powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących usług świadczonych przez OANDA TMS Brokers na podstawie niniejszego Regulaminu;
  - b) zmiany lub pojawienie się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów władzy i administracji publicznej wpływających na usługi świadczone przez OANDA TMS Brokers na podstawie Regulaminu;
  - c) dostosowanie produktów i usług świadczonych przez OANDA TMS Brokers na podstawie niniejszego Regulaminu do warunków rynkowych;
  - d) dostosowanie produktów i usług do zmian wprowadzanych w funkcjonującym w OANDA TMS Brokers systemie informatycznym wpływającą na usługi świadczone przez OANDA TMS Brokers na podstawie niniejszego Regulaminu;

##### **§ 30**

W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego, Ustawy i inne przepisy prawa.

##### **§ 31**

W przypadku gdy na skutek zmian przepisów prawa powszechnie obowiązującego którekolwiek z postanowień Umowy okaże się sprzeczne z tymi przepisami, a Klient nie zawarł z OANDA TMS Brokers aneksu do Umowy zmieniającego tę Umowę w zakresie objętym niezgodnością, stosuje się art. 58 § 3 Kodeksu cywilnego, przy czym w miejsce nieważnych postanowień Umowy stosuje się odpowiednie postanowienia Regulaminu w zakresie, w jakim postanowienia Regulaminu pozostają w zgodności z przepisami prawa powszechnie obowiązującego.

##### **§ 32**

1. Świadczenie usługi maklerskiej na podstawie umów zawartych przed wejściem w życie Regulaminu odbywa się na warunkach określonych w Regulaminie, o ile umożliwia to treść tych umów.
2. Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 10 października 2022 roku.

**Załącznik nr 1 do Regulaminu świadczenia usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie instrumentów finansowych przez OANDA TMS Brokers S.A.**

## **PRZEJRZYSTOŚĆ W ZAKRESIE WPROWADZANIA DO DZIAŁALNOŚCI RYZYK DLA ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU**

OANDA TMS Brokers, jako doradca finansowy w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (dalej: “**SFDR**”), na podstawie art. 6 ust. 2 SFDR, informuje o sposobach, w jakie ryzyka dla zrównoważonego rozwoju są wprowadzane w świadczonych przez OANDA TMS Brokers usługach doradztwa inwestycyjnego oraz o wynikach oceny prawdopodobnego wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu produktów finansowych, w odniesieniu do których doradza.

### **Co należy rozumieć przez zrównoważoną inwestycję?**

Jest to inwestycja w działalność gospodarczą, która przyczynia się do realizacji celu środowiskowego, na przykład taka, która jest mierzona za pomocą kluczowych wskaźników zasobooszczędności pod kątem zużycia energii, wykorzystywania energii ze źródeł odnawialnych, wykorzystywania surowców, zużycia wody i użytkowania gruntów, generowania odpadów, emisji gazów cieplarnianych lub wpływu na różnorodność biologiczną i gospodarkę o obiegu zamkniętym, lub inwestycja w działalność gospodarczą, która przyczynia się do realizacji celu społecznego, w szczególności inwestycja przyczyniająca się do przeciwdziałania nierównościom lub inwestycja wspierająca spójność społeczną, integrację społeczną i stosunki pracy, lub inwestycja w kapitał ludzki lub w społeczności znajdujące się w niekorzystnej sytuacji pod względem gospodarczym lub społecznym, o ile takie inwestycje nie naruszają poważnie któregokolwiek z tych celów, a spółki, w które dokonano inwestycji, stosują dobre praktyki w zakresie zarządzania, w szczególności w odniesieniu do solidnych struktur zarządzania, stosunków pracowniczych, wynagrodzenia dla osób zatrudnionych i przestrzegania przepisów prawa podatkowego

### **Jakie są czynniki zrównoważonego rozwoju?**

Zrównoważony rozwój może być zapewniony, jeżeli brane są pod uwagę kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu.

### **Co należy rozumieć przez ryzyko dla zrównoważonego rozwoju?**

Oznacza sytuację lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć, rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji.

**Wprowadzanie ryzyk dla zrównoważonego rozwoju w OANDA TMS Brokers**

Czynnik zrównoważonego rozwoju	Ryzyko	Działania podejmowane przez OANDA TMS Brokers w zakresie mitygacji ryzyka
Kwestie środowiskowe	Negatywny wpływ na środowisko naturalne ze względu na działalność emitenta	OANDA TMS Brokers bierze pod uwagę m.in.: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) z jakich materiałów/surowców został wytworzony określony produkt inwestycyjny,</li> <li>2) jakie jest zużycie energii i wody do wytworzenia danego produktu inwestycyjnego,</li> <li>3) czy dany produkt inwestycyjny wpływa na aspekt bioróżnorodność,</li> <li>4) czy w przypadku danego produktu finansowego występuje szkodliwa emisja albo generowane są odpady lub ścieki,</li> <li>5) czy produkt inwestycyjny jest zgodny z obowiązującymi regulacjami środowiskowymi,</li> <li>6) jakie formy transportu wykorzystywane są przy korzystaniu z danego produktu inwestycyjnego,</li> <li>7) jaka jest ocena środowiskowa emitenta/dostawcy danego produktu finansowego.</li> </ol>
Kwestie społeczne	Negatywny wpływ na relacje z lokalnymi społecznościami	OANDA TMS Brokers bierze pod uwagę m.in.: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) wpływ inwestycji na społeczności lokalne,</li> <li>2) czy inwestycja promuje określone kwestie społeczne,</li> <li>3) czy z produktem związane są jakiegokolwiek naruszenia społeczne,</li> <li>4) występowanie negatywnych zachowań antykonkurencyjnych,</li> <li>5) ocenę emitenta/dostawcy pod kątem kwestii społecznych.</li> </ol>
Kwestie pracownicze	Negatywny wpływ na prawa pracownicze	OANDA TMS Brokers bierze pod uwagę m.in.: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) kwestie związane z zatrudnieniem,</li> <li>2) stosunki pomiędzy pracownikami a kadrą zarządzającą,</li> <li>3) ilość wypadków w emitenta/dostawcy,</li> <li>4) aspekty bezpieczeństwa i higieny pracy,</li> <li>5) różnorodność i równość szans,</li> <li>6) równość wynagrodzenia kobiet i mężczyzn</li> <li>7) ocena dostawcy pod kątem praktyk zatrudniania,</li> <li>8) mechanizmy ochrony sygnalistów</li> <li>9) przypadki dyskryminacji.</li> </ol>
Kwestie poszanowania praw człowieka	Negatywny wpływ na prawa człowieka i ich rozwój	OANDA TMS Brokers bierze m.in. pod uwagę: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) czy dany produkt inwestycyjny przyczynia się do rozwoju praw człowieka,</li> <li>2) czy emitent/dostawca dopuszcza się dyskryminacji,</li> <li>3) czy emitent dostawca zatrudnia dzieci,</li> <li>4) czy emitent/dostawca stosuje praktyki pracy przymusowej,</li> <li>5) jakie emitent/dostawca stosuje praktyki w zakresie bezpieczeństwa,</li> <li>6) jakie są mechanizmy ochrony praw człowieka w państwie macierzystym dostawcy/emitenta,</li> <li>7) w jakim zakresie i na jakich zasadach emitent/dostawca zapewnia poszanowanie praw człowieka.</li> </ol>
Kwestie przeciwdziałania korupcji i przekupstwu	Ryzyko korupcji	OANDA TMS Brokers bierze pod uwagę m.in.: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) lokalizację i przedmiot działalności dostawcy / emitenta,</li> <li>2) jakie działania w zakresie przeciwdziałania korupcji i przekupstwu podejmuje dostawca/emitent,</li> <li>3) czy dostawca/emitent przyjął określone standardy etyczne,</li> </ol>



		<p>4) czy dostawca/emitent zapewnia szkolenia dla swoich pracowników w tym zakresie,</p> <p>5) czy dostawca/emitent przewidział mechanizm zgłaszania nadużyć.</p>
--	--	---

### Wyniki oceny wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu produktów finansowych

Inwestowanie w instrumenty finansowe, które wpływają korzystnie na zrównoważony rozwój i które są przedmiotem usługi doradztwa inwestycyjnego, jest obciążone takim samym ryzykiem inwestycyjnym, jak inwestowanie w tradycyjne produkty finansowe, dostępne w ramach świadczonej usługi, z uwagi na specyfikę instrumentu pochodnego. W tym zakresie, obecnie ryzyka dla zrównoważonego rozwoju związane z poszczególnym typem instrumentów finansowych nie prowadzą do znaczącego negatywnego wpływu na zwrot z inwestycji w dany instrument. Jednakże zmaterializowanie się ryzyka w zakresie zrównoważonego rozwoju może doprowadzić do spadku wyceny danego emitenta/dostawcy. W przyszłości może dojść do wzrostu zainteresowania instrumentami finansowymi, które będą przyczyniały się do realizacji celów Agendy ONZ 2030 oraz SFDR.

### Zgodność działań OANDA TMS Brokers z Agendą ONZ 2030

Agenda ONZ 2030 na rzecz zrównoważonego rozwoju to wizja budowy lepszego świata z korzyścią dla wszystkich ludzi. Agenda zawiera 17 Celów Zrównoważonego Rozwoju i wskazuje, jakie działania należy podejmować, aby zachować równowagę w rozwoju. Główne cele i zadania podejmowane w ramach Agendy ONZ 2030 będą przez najbliższe lata stymulować działania w następujących obszarach o kluczowym znaczeniu dla ludzkości i naszej planety.

#### Ludzie

- Eliminacja ubóstwa i głodu, we wszystkich ich formach i wymiarach,
- Zapewnienie, by wszyscy ludzie mogli wykorzystywać swój potencjał w godności i poczuciu równości, żyjąc w zdrowym środowisku.

#### Planeta

- Ochrona planety przed degradacją, między innymi poprzez zrównoważoną konsumpcję i produkcję, zrównoważone gospodarowanie jej zasobami naturalnymi,
- Podejmowanie pilnych działań w zakresie zmian klimatu, tak aby mogła ona służyć potrzebom obecnych i przyszłych pokoleń.

#### Dobrobyt

- Zapewnienie możliwości korzystania z dobrodziejstw dostatniego i satysfakcjonującego ich życia oraz by postęp gospodarczy, społeczny i technologiczny odbywał się w zgodzie z naturą.

#### Pokój

- Wspieranie pokojowego, sprawiedliwego i inkluzywnego społeczeństwa, wolnego od lęku i przemocy.

#### Partnerstwo

- Ożywione globalne partnerstwo na rzecz zrównoważonego rozwoju, w duchu wzmocnionej globalnej solidarności, koncentrujące się zwłaszcza na potrzebach osób najuboższych i najsłabszych, przy udziale wszystkich krajów, wszystkich interesariuszy i wszystkich ludzi.