

Polityka Klasyfikacji Klientów

w OANDA TMS Brokers S.A.

POSTANOWIENIA WSTĘPNE

§ 1

Celem niniejszej „Polityki Klasyfikacji Klientów w OANDA TMS Brokers S.A.” (dalej „**Polityka**”) jest określenie zasad klasyfikacji Klientów do odpowiednich kategorii oraz określenie zasad zmiany kategorii zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 lipca 2005 o obrocie instrumentami finansowymi (dalej „**Ustawa**”), Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 30 maja 2018 r. w sprawie trybu i warunków postępowania firm inwestycyjnych, banków o których mowa w art. 70 ust. 2 ustawy o obrocie instrumentami finansowymi, oraz banków powierniczych, Rozporządzenia Delegowanego Komisji 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r. oraz Decyzji nr DAS.456.2.2019 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 1 sierpnia 2019 r. w sprawie ustanowienia ograniczeń w zakresie wprowadzenia do obrotu, dystrybucji oraz sprzedaży klientom detalicznym kontraktów na różnicę (CFD) (dalej „**Decyzja**”).

KRYTERIA KLASYFIKACJI KLIENTÓW

§ 2

- OANDA TMS Brokers S.A. (dalej „**OANDA TMS**”) klasyfikuje każdego Klienta do jednej z trzech następujących kategorii:
 - Klient Detaliczny (w tym wyróżniany jest status – Klient Detaliczny Doświadczony),
 - Klient Profesjonalny,
 - Uprawniony Kontrahent.
- Kategoria Klienta przypisywana jest w odniesieniu do wszystkich usług maklerskich świadczonych przez OANDA TMS.
- OANDA TMS może z własnej inicjatywy zmienić kategorię Klienta.
- OANDA TMS ma prawo sklasyfikować wszystkich Klientów do kategorii Klienta Detalicznego.

§ 3

- OANDA TMS do kategorii Klientów Profesjonalnych klasyfikuje podmiot, który posiada doświadczenie i wiedzę pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami, który jest:
 - bankiem,
 - firmą inwestycyjną,
 - zakładem ubezpieczeń,
 - funduszem inwestycyjnym, alternatywną spółką inwestycyjną, towarzystwem funduszy inwestycyjnych lub zarządzającym ASI (tj. podmiotem, o którym mowa w art. 2 pkt 3a ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi),
 - funduszem emerytalnym lub towarzystwem emerytalnym (w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych),
 - towarowym domem maklerskim,
 - podmiotem zawierającym, w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, na własny rachunek transakcje na rynkach kontraktów terminowych, opcji lub innych instrumentów pochodnych albo na rynkach pieniężnych wyłącznie w celu zabezpieczenia pozycji zajętych na tych rynkach, lub działającym w tym celu na rachunek innych członków takich rynków, o ile odpowiedzialność za wykonanie zobowiązań wynikających z tych transakcji ponoszą uczestnicy rozliczający tych rynków,
 - inną niż wskazane w lit. a).-g). niniejszego ustępu instytucją finansową (przez inną niż wskazaną w lit a).- g) instytucję finansową rozumie się Klienta, który nie jest konsumentem lub osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą),

1

PKK04092024PL

OANDA TMS Brokers S.A. (dawniej: Dom Maklerski TMS Brokers S.A.) Warsaw Unit
Rondo Daszyńskiego 1, 00-843 Warszawa tel. (22) 27 66 200, (22) 27 66 202, dommaklerski@tms.pl, www.tms.pl

OANDA TMS Brokers podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Spółka zarejestrowana przez Sąd Rejonowy m.s.t. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000204776
Kapitał zakładowy: 3.537.560 zł, kapitał wpłacony: 3.537.560 zł, NIP: 526-27-59-131, REGON: 015715078

- i). inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazany w lit. a).-h). niniejszego ustępu prowadzącym regulowaną działalność na rynku finansowym,
 - j). podmiotem prowadzącym poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej działalność równoważną do działalności prowadzonej przez podmioty wskazane w lit. a).-i). niniejszego ustępu,
 - k). przedsiębiorcą spełniającym co najmniej dwa z poniższych wymogów:
 - i. suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20 000 000 euro,
 - ii. osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40 000 000 euro,
 - iii. kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2 000 000 euro,(Równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego),
 - l). organem publicznym, który zarządza długiem publicznym, bankiem centralnym, Bankiem Światowym, Międzynarodowym Funduszem Walutowym, Europejskim Bankiem Centralnym, Europejskim Bankiem Inwestycyjnym lub inną organizacją międzynarodową pełniącą podobne funkcje,
 - m). innym inwestorem instytucjonalnym, którego głównym przedmiotem działalności jest inwestowanie w instrumenty finansowe, w tym podmioty zajmujące się sekurytyzacją aktywów lub zawieraniem innego rodzaju transakcji finansowych, z zastrzeżeniem, iż ujawnione w rejestrze handlowym PKD nie jest jedyną przesłanką do zmiany klasyfikacji Klienta,
 - n). podmiotem innym niż wskazane w lit. a).-m). niniejszego ustępu, który jest traktowany jak Klient Profesjonalny na podstawie art. 3a ust. 1 Ustawy.
2. OANDA TMS do kategorii Klientów Detalicznych klasyfikuje podmiot niebędący Klientem Profesjonalnym w rozumieniu § 3 ust. 1 Polityki, w tym w szczególności:
- a). osoby fizyczne,
 - b). przedsiębiorców, którzy nie spełniają co najmniej dwóch z poniższych warunków:
 - i. suma bilansowa tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 20 000 000 euro,
 - ii. osiągnięta przez tego przedsiębiorcę wartość przychodów ze sprzedaży wynosi co najmniej 40 000 000 euro,
 - iii. kapitał własny lub fundusz własny tego przedsiębiorcy wynosi co najmniej 2 000 000 euro.(Równowartość kwot wskazanych w euro jest obliczana przy zastosowaniu średniego kursu euro ustalanego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego).
3. OANDA TMS może nadać (na pisemny wniosek) Klientowi Detalicznemu status Klienta Detalicznego Doświadczonego w przypadku łącznego spełnienia następujących warunków:
- a). Klient Detaliczny zawarł w ciągu ostatnich 24 miesięcy:
 - i. transakcje otwarcia w zakresie CFD (kontraktów na różnicę) o wartości nominalnej stanowiącej co najmniej równowartość w złotych 50 000 euro każda, z częstotliwością co najmniej 10 transakcji otwarcia na kwartał w ciągu czterech kwartałów; lub
 - ii. transakcje otwarcia w zakresie CFD (kontraktów na różnicę) o wartości nominalnej stanowiącej co najmniej równowartość w złotych 10 000 euro każda, z częstotliwością co najmniej 50 transakcji otwarcia na kwartał w ciągu czterech kwartałów; lub
 - iii. transakcje otwarcia w zakresie CFD (kontraktów na różnicę) o wartości nominalnej łącznie stanowiącej co najmniej równowartość w złotych 2 000 000 euro, przy czym Klient zawarł co najmniej 40 transakcji otwarcia na kwartał w ciągu czterech kwartałów.(Równowartość kwot wyrażonych w euro jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku przez Klienta Detalicznego).
 - b). Klient Detaliczny posiada odpowiednią wiedzę dotyczącą instrumentów pochodnych, w tym CFD (kontraktów na różnicę), popartą odpowiednim dokumentem:
 - i. uzyskaniem odpowiednich certyfikatów zawodowych, w szczególności: Doradcy Inwestycyjnego, Maklera Papierów Wartościowych, Chartered Financial Analyst, Financial Risk Manager, Professional Risk Manager, ACI Dealing Certificate, ACI Diploma; lub
 - ii. odpowiednim wykształceniem kierunkowym; lub
 - iii. odbyciem minimum 50 godzin szkoleń dotyczących instrumentów pochodnych, w tym CFD (kontraktów na różnicę), potwierdzonych uzyskaniem stosownych certyfikatów lub potwierdzeń wydanych na podstawie weryfikacji wiedzy przez

właściwe podmioty przeprowadzające szkolenia, w okresie ostatnich 12 miesięcy; lub

- iv. potwierdzeniem, że Klient Detaliczny wykonuje lub wykonywał czynności albo pracuje lub pracował na podstawie umowy o pracę lub innego stosunku umownego stanowiącego podstawę sprawowania funkcji, przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej zawierania transakcji w zakresie CFD lub innych instrumentów pochodnych.
4. Status Klienta Detalicznego Doświadzonego uzyskuje się wyłącznie w odniesieniu do kwestii określenia przez OANDA TMS wartości początkowego depozytu zabezpieczającego w zakresie CFD, przy czym przyznanie tego statusu Klientowi Detalicznemu nie zwalnia OANDA TMS z jakichkolwiek innych obowiązków wobec Klienta Detalicznego określonych w Decyzji oraz obowiązujących przepisach prawa.
5. Podstawą weryfikacji warunków, o których mowa w ust. 1 lit. k). oraz ust. 2 lit. b). powyżej, jest w szczególności sprawozdanie finansowe przedsiębiorcy za ostatni rok obrotowy.
6. OANDA TMS do kategorii Klientów Detalicznych zalicza jednostki administracji rządowej i samorządowej.
7. W szczególnych przypadkach OANDA TMS może uznać Klienta Profesjonalnego za Uprawnionego Kontrahenta.
8. Status Uprawnionego Kontrahenta przyznawany jest:
 - a). Klientowi Profesjonalnemu, o którym mowa w § 3 ust. 1 lit. a).-j). oraz l).-m). Polityki, z którym OANDA TMS zawiera transakcje lub pośredniczy w ich zawieraniu w ramach następujących usług:
 - i. przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
 - ii. wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
 - iii. nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych;
 - b). Klientowi Profesjonalnemu, o którym mowa w § 3 ust. 1 lit. k). Polityki, który na swój wniosek został uznany przez OANDA TMS za Uprawnionego Kontrahenta, z którym OANDA TMS zawiera transakcje lub pośredniczy w ich zawieraniu w ramach następujących usług:
 - i. przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
 - ii. wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
 - iii. nabywania lub zbywania na własny rachunek instrumentów finansowych; lub
 - c). Klientowi z innego państwa członkowskiego, który posiada status Uprawnionego Kontrahenta zgodnie z przepisami prawa państwa członkowskiego, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania.
9. Jeżeli transakcje, o których mowa w ust. 8 powyżej, są zawierane z przedsiębiorcą, o którym mowa w § 3 ust. 1 lit. k). Polityki, niezbędne jest uzyskanie zgody na papierze lub innym trwałym nośniku takiego podmiotu na traktowanie go jako Uprawnionego Kontrahenta. Zgoda może mieć charakter ogólny lub dotyczyć określonej w niej transakcji.

ZASADY ZMIANY KLASYFIKACJI

§ 4

1. Każdy Klient ma prawo złożyć wniosek o zmianę nadanej kategorii.
2. Klient Detaliczny ma prawo złożenia wniosku o przyznanie statusu Klienta Detalicznego Doświadzonego.
3. Wniosek, o którym mowa w ust. 1 powyżej, może zostać złożony w siedzibie OANDA TMS osobiście, przesłany pocztą na adres OANDA TMS lub za pomocą poczty elektronicznej na adres makler@tms.pl lub na adres poczty elektronicznej Opiekuna Klienta.
4. Wniosek, o którym mowa w ust. 2 powyżej, może zostać złożony w siedzibie OANDA TMS osobiście lub przesłany pocztą na adres OANDA TMS.
5. OANDA TMS nie ma obowiązku dokonania zmiany kategorii.
6. OANDA TMS nie ma obowiązku przyznania statusu Klienta Detalicznego Doświadzonego.
7. Informacja o braku wyrażenia zgody na zmianę kategorii albo przyznanie statusu Klienta Detalicznego Doświadzonego jest przekazywana Klientowi w trybie określonym w § 11 niniejszej Polityki w ciągu 30 dni od dnia złożenia wniosku.
8. Decyzję o zmianie klasyfikacji podejmuje Członek Zarządu.
9. Informacja o zmianie klasyfikacji jest przekazywana Klientowi w trybie określonym w § 11 niniejszej Polityki w ciągu 30 dni od dnia złożenia wniosku.
10. OANDA TMS dokonuje okresowo przeglądu kategorii, a w przypadku uzyskania informacji skutkujących stwierdzeniem, że dany Klient

przestał spełniać którykolwiek z warunków traktowania go jako Klienta Profesjonalnego lub Uprawnionego Kontrahenta, podejmuje stosowne działania.

11. OANDA TMS, co najmniej raz w okresie 12 miesięcy do daty nadania statusu Klienta Detalicznego Doświadczonego, dokonuje weryfikacji spełnienia przez Klienta niezbędnych warunków. Proces weryfikacji polega na potwierdzeniu przez OANDA TMS na podstawie posiadanych danych lub informacji, że dany Klient dalej spełnia warunki do utrzymania statusu Klienta Detalicznego Doświadczonego na kolejne 12 miesięcy. OANDA TMS może przedłużyć status Klienta Detalicznego Doświadczonego na kolejne 12 miesięcy, jeżeli Klient Detaliczny Doświadczony spełnia łącznie następujące dwa warunki:
 - a). zawarł w ciągu ostatnich 24 miesięcy transakcje, o których mowa w § 3 ust. 3 lit. a). Polityki oraz
 - b). posiada odpowiednią wiedzę dotyczącą instrumentów pochodnych, w tym CFD, popartą dokumentem, o którym mowa w § 3 ust. 3 lit. b). Polityki.
12. W przypadku powzięcia informacji, że Klient Detaliczny Doświadczony przestał spełniać warunki, o których mowa w § 3 ust. 3 Polityki, OANDA TMS podejmuje działania zmierzające do zmiany statusu Klienta (utrata statusu Klienta Detalicznego Doświadczonego), przy czym pozostaje to bez wpływu na wartość początkowego depozytu zabezpieczającego dla pozycji wynikających z transakcji w zakresie CFD (kontraktów na różnicę) zawartych w okresie posiadania statusu Klienta Detalicznego Doświadczonego.
13. OANDA TMS może z własnej inicjatywy dokonać zmiany kategorii Klienta na niższą i stosować w stosunku do niego zasady, które przysługują danej kategorii Klienta. O zmianie takiej Klient zostaje poinformowany.
14. W przypadku otrzymania przez OANDA TMS wniosku Klienta o zmianę przypisaną kategorię na wyższą lub wniosku o przyznanie statusu Klienta Detalicznego Doświadczonego, OANDA TMS każdorazowo przed podjęciem decyzji dokona formalnej analizy zasadności takiego wniosku, w oparciu o odpowiednie przepisy prawa powszechnie obowiązującego i wewnętrzne regulacje OANDA TMS. Z uwagi na obowiązujące uwarunkowania prawne, mając na względzie wyłącznie zapewnienie Klientom możliwie wysokiego stopnia ochrony, OANDA TMS zastrzega sobie prawo do odmowy zmiany kategorii Klienta na kategorię przysługującą mu niższy poziom ochrony lub odmowy przyznania statusu Klienta Detalicznego Doświadczonego.
15. OANDA TMS przed zmianą kategorii Klienta na wyższą, przesyła Klientowi na papierze lub innym trwałym nośniku ostrzeżenie dotyczące poziomów ochrony i praw do rekompensaty przysługujących Klientowi, które w wyniku zmiany kategorii może utracić.

KLIENT DETALICZNY WNIOSKUJE O PRYZNANIE STATUSU KLIENTA DETALICZNEGO DOŚWIADCZONEGO

§ 5

1. Klient Detaliczny może złożyć pisemny wniosek z prośbą o nadanie statusu Klienta Detalicznego Doświadczonego.
2. Status Klienta Detalicznego Doświadczonego przyznawany jest wyłącznie w odniesieniu do kwestii określenia wartości początkowego depozytu zabezpieczającego w zakresie CFD (kontraktów na różnicę).
3. Status Klienta Detalicznego Doświadczonego przyznawany jest wyłącznie Klientom Detalicznym mającym siedzibę lub miejsce zwykłego pobytu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, ustalone na moment zawarcia umowy o świadczenie usług.
4. OANDA TMS może nadać status Klienta Detalicznego Doświadczonego wyłącznie podmiotowi, który spełnia warunki wskazane w § 3 ust. 3 niniejszej Polityki.
5. Podstawą weryfikacji spełnienia warunku, o którym mowa w § 3 ust. 3 lit. a). niniejszej Polityki, są w szczególności wyciągi z operacji na rachunku instrumentów finansowych za ostatnie 24 miesiące.
6. Podstawą weryfikacji spełnienia warunku, o którym mowa w § 3 ust. 3 lit. b). tiret i., są wskazane w nim certyfikaty lub inne niewymienione tam renomowane certyfikaty potwierdzające wiedzę Klienta Detalicznego pozwalającą na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami.
7. Podstawą weryfikacji spełnienia warunku, o którym mowa w § 3 ust. 3 lit. b). tiret ii., są w szczególności dyplomy, suplementy do dyplomów lub inne tożsame dokumenty potwierdzające uzyskanie odpowiedniego wykształcenia kierunkowego.
8. Podstawą weryfikacji spełnienia warunku, o którym mowa w § 3 ust. 3 lit. b). tiret iii., są certyfikaty lub inne potwierdzenia wydane na podstawie weryfikacji wiedzy potwierdzające odbycie minimum 50 godzinowych szkoleń w zakresie instrumentów pochodnych, w tym CFD (kontraktów na różnicę), wydanych przez właściwe podmioty przeprowadzające szkolenia (dostawców CFD albo inne podmioty posiadające odpowiednie kompetencje oraz zasoby kadrowe niezbędne do przeprowadzenia szkoleń oraz dokonywania weryfikacji wiedzy zdobytej w trakcie szkolenia) w okresie ostatnich 12 miesięcy liczonych względem daty złożenia wniosku.
9. Podstawą weryfikacji spełnienia warunku, o którym mowa w § 3 ust. 3 lit. b). tiret iv., może być w szczególności CV, świadectwo pracy, umowy cywilnoprawne określające zakres obowiązków lub inne dokumenty potwierdzające staż pracy w sektorze finansowym i posiadaną wiedzę w zakresie inwestowania w określone instrumenty finansowe oraz oświadczenie Klienta co do posiadanej wiedzy w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich świadczonych na rzecz Klienta. OANDA TMS może wystąpić do Klienta o dostarczenie dodatkowych dokumentów, jeżeli dostarczone dokumenty nie są wystarczające do potwierdzenia doświadczenia Klienta.

10. W przypadku, gdy Klientem jest przedsiębiorca, osoba reprezentująca podlegająca ocenie musi być uprawniona do podejmowania decyzji inwestycyjnych w imieniu tego podmiotu (przedsiębiorcy) zgodnie z zasadami reprezentacji danego podmiotu.

KLIENT DETALICZNY ŻĄDA ZMIANY KATEGORII NA KLIENTA PROFESJONALNEGO

§ 6

1. Klient może złożyć na papierze lub innym trwałym nośniku wniosek z prośbą o zmianę kategorii z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego.
2. Zmiana kategorii z Klienta Detalicznego na Klienta Profesjonalnego skutkuje zniesieniem wybranych środków ochrony inwestora.
3. Zakres ochrony przysługującej Klientom w zależności od nadanej kategorii Klienta określa **Załącznik 1** do niniejszej Polityki.
4. Zmiana kategorii Klienta jest możliwa, jeśli posiada on wiedzę i doświadczenie pozwalające na podejmowanie właściwych decyzji inwestycyjnych, jak również na właściwą ocenę ryzyka związanego z tymi decyzjami.
5. OANDA TMS ustala wiedzę Klienta odnośnie zasad traktowania Klientów Profesjonalnych przy świadczeniu danych usług maklerskich.
6. OANDA TMS może nadać kategorię Klienta Profesjonalnego:
 - a). podmiotowi, który spełnia jeden z wymogów uwzględnionych w § 3 ust. 1 lit. a).-m).,
 - b). Klientowi Detalicznemu, jeśli spełnia przynajmniej dwa z poniższych kryteriów:
 - i. zawierał transakcje o znacznej wartości wynoszącej co najmniej:
 - 12 000 EUR (słownie: dwanaście tysięcy euro) - w przypadku, gdy instrumentem bazowym transakcji były towary inne, niż złoto;
 - 30 000 EUR (słownie: trzydzieści tysięcy euro) - w przypadku, gdy instrumentem bazowym transakcji było złoto;
 - 50 000 EUR (słownie: pięćdziesiąt tysięcy euro) - w przypadku, gdy instrumentem bazowym transakcji były pary walutowe;
 - 35 000 EUR (słownie: trzydzieści pięć tysięcy euro) - w przypadku, gdy instrumentem bazowym transakcji były indeksy;
 - 2 000 EUR (słownie: dwa tysiące euro) - w przypadku, gdy instrumentem bazowym transakcji były inne aktywa, niewskazane powyżej (w ramach § 6 ust. 6 lit. b). tiret i. Polityki),każda, na odpowiednim rynku, ze średnią częstotliwością co najmniej 10 transakcji na kwartał w ciągu czterech ostatnich kwartałów,
 - ii. wartość portfela instrumentów finansowych Klienta łącznie ze środkami pieniężnymi wchodzącymi w jego skład wynosi co najmniej równowartość w złotych 500 000 euro,
 - iii. Klient pracuje lub pracował w sektorze finansowym przez co najmniej rok na stanowisku, które wymaga wiedzy zawodowej dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich, które miałyby być świadczone przez firmę inwestycyjną na jego rzecz na podstawie zawieranej umowy.
7. Równowartość kwot wyrażonych w euro, o których mowa w ust. 6 lit. b). powyżej jest ustalana przy zastosowaniu średniego kursu euro ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, obowiązującego w dniu poprzedzającym datę złożenia wniosku przez Klienta.
8. Podstawą weryfikacji spełnienia warunku, o którym mowa w § 3 ust. 1 lit. g). Polityki są w szczególności informacje odpowiadające odpisowi aktualnemu z Rejestru Przedsiębiorców (KRS) aktualne na dzień złożenia wniosku oraz oświadczenie Klienta o statusie działalności Klienta i zawieraniu, w ramach prowadzonej działalności gospodarczej, na własny rachunek transakcji na rynkach kontraktów terminowych, opcji lub innych instrumentów pochodnych albo na rynkach pieniężnych wyłącznie w celu zabezpieczenia pozycji zajętych na tych rynkach, lub działających w tym celu na rachunek innych członków takich rynków, o ile odpowiedzialność za wykonanie zobowiązań wynikających z tych transakcji ponoszą uczestnicy rozliczający tych rynków.
9. Podstawą weryfikacji spełnienia warunków, o których mowa w § 3 ust. 1 lit. k). Polityki jest w szczególności sprawozdanie finansowe przedsiębiorcy za ostatni rok obrotowy.
10. Podstawą weryfikacji spełnienia warunku, o którym mowa w § 3 ust. 1 lit. m). Polityki są w szczególności informacje odpowiadające odpisowi aktualnemu z Rejestru Przedsiębiorców (KRS), z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEiDG) lub innego właściwego rejestru aktualne na dzień złożenia wniosku oraz oświadczenie Klienta o statusie prowadzonej działalności.
11. Podstawą weryfikacji spełnienia warunku, o którym mowa w ust. 6 lit. b). tiret i. powyżej są w szczególności wyciągi z operacji na rachunku instrumentów finansowych za ostatnie 12 miesięcy.

12. Podstawą weryfikacji spełnienia warunku, o którym mowa w ust. 6 lit. b). tiret ii. powyżej są w szczególności wyciągi potwierdzające wartość portfela instrumentów finansowych, depozytów środków pieniężnych oraz lokat terminowych aktualne na dzień złożenia wniosku oraz oświadczenie Klienta o możliwym wykorzystaniu powyższych środków do celów inwestycji w instrumenty finansowe.
13. Podstawą weryfikacji spełnienia warunku, o którym mowa w ust. 6 lit. b). tiret iii. powyżej może być w szczególności świadectwo pracy, umowy cywilnoprawne określające zakres obowiązków lub inne dokumenty potwierdzające staż pracy w sektorze finansowym i posiadaną wiedzę w zakresie inwestowania w określone instrumenty finansowe oraz oświadczenie Klienta co do posiadanej wiedzy w zakresie instrumentów finansowych lub usług maklerskich świadczonych na rzecz Klienta.
14. W przypadku, gdy Klientem jest przedsiębiorca, osoba reprezentująca podlegająca ocenie musi być uprawniona do podejmowania decyzji inwestycyjnych w imieniu tego podmiotu (przedsiębiorcy) zgodnie z zasadami reprezentacji danego podmiotu.
15. OANDA TMS, przed rozpatrzeniem wniosku o zmianę kategorii, pozyskuje od Klienta na papierze lub innym trwałym nośniku oświadczenie o znajomości zasad traktowania Klientów Profesjonalnych oraz o skutkach traktowania danego Klienta jako Klienta Profesjonalnego.

KLIENT PROFESJONALNY ŻĄDA ZMIANY KATEGORII NA UPRAWNIONEGO KONTRAHENTA

§ 7

1. Klient może złożyć na papierze lub innym trwałym nośniku wniosek z prośbą o zmianę kategorii z Klienta Profesjonalnego na Uprawnionego Kontrahenta.
2. Klient Profesjonalny może otrzymać status Uprawnionego Kontrahenta, jeśli:
 - a). jest jednym z podmiotów wymienionych w § 3 ust. 6 lit. a).–c). Polityki,
 - b). nie został wcześniej zaklasyfikowany przez OANDA TMS jako Uprawniony Kontrahent.

KLIENT PROFESJONALNY ŻĄDA ZMIANY KATEGORII NA KLIENTA DETALICZNEGO

§ 8

1. Klient może złożyć na papierze lub innym trwałym nośniku wniosek z prośbą o zmianę kategorii z Klienta Profesjonalnego na Klienta Detalicznego.
2. OANDA TMS w uzasadnionych przypadkach ma prawo odmówić zmiany dotychczasowej kategorii.
3. W przypadku pozytywnego rozpatrzenia wniosku OANDA TMS przekazuje Klientowi wszelkie informacje, które przysługują Klientowi Detalicznemu, o ile nie zostały one przekazane wcześniej temu Klientowi.

UPRAWNIONY KONTRAHENT ŻĄDA ZMIANY KATEGORII NA KLIENTA DETALICZNEGO

§ 9

1. Klient może złożyć na papierze lub innym trwałym nośniku wniosek z prośbą o zmianę kategorii z Uprawnionego Kontrahenta na Klienta Detalicznego.
2. OANDA TMS w uzasadnionych przypadkach ma prawo odmówić zmiany dotychczasowej kategorii.
3. W przypadku pozytywnego rozpatrzenia wniosku OANDA TMS przekazuje Klientowi wszelkie informacje, które przysługują Klientowi Detalicznemu, o ile nie zostały one przekazane wcześniej temu Klientowi.

UPRAWNIONY KONTRAHENT ŻĄDA ZMIANY KATEGORII NA KLIENTA PROFESJONALNEGO

§ 10

1. Klient może złożyć na papierze lub innym trwałym nośniku wniosek z prośbą o zmianę kategorii z Uprawnionego Kontrahenta na Klienta Profesjonalnego.
2. OANDA TMS w uzasadnionych przypadkach ma prawo odmówić zmiany dotychczasowej kategorii.
3. W przypadku pozytywnego rozpatrzenia wniosku OANDA TMS przekazuje Klientowi wszelkie informacje, które przysługują Klientowi Profesjonalnemu, o ile nie zostały one przekazane wcześniej temu Klientowi.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 11

1. Klasyfikacja dotychczasowych Klientów odbywa się na podstawie posiadanych dokumentów i informacji na temat danego Klienta.
2. Klasyfikacja nowych Klientów odbywa się zgodnie z wewnętrzną „*Procedurą Klasyfikacji Klientów w OANDA TMS Brokers S.A.*”.
3. OANDA TMS powiadamia nowych oraz dotychczasowych Klientów o nowej klasyfikacji oraz o zmianie dotychczasowej klasyfikacji.
4. OANDA TMS w ramach powiadomienia o nadanej kategorii Klienta Profesjonalnego bądź Uprawnionego Kontrahenta zobowiązuje swoich Klientów do przekazywania informacji o zmianach danych Klienta, które mogą wpłynąć na możliwość traktowania Klienta jako Klienta Profesjonalnego bądź Uprawnionego Kontrahenta.
5. Informacja o Klasyfikacji oraz o zmianie Klasyfikacji przekazywana jest według dyspozycji Klienta, w sposób określony w Umowie, tj.:
 - a). pocztą lub kurierem na adres korespondencyjny wskazany przez Klienta lub
 - b). pocztą elektroniczną na podany adres poczty elektronicznej lub
 - c). osobiście w OANDA TMS lub
 - d). przy użyciu dostępnej w Systemie Transakcyjnym aplikacji pozwalającej na przekazanie informacji lub
 - e). w inny sposób uzgodniony z Klientem.
6. OANDA TMS archiwizuje informacje będące podstawą przyznania Klientowi odpowiedniej klasyfikacji Klienta przez okres co najmniej 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym rozwiązano umowę z Klientem.
7. Niniejsza Polityka obowiązuje od dnia 4 września 2024 r.

Załącznik 1 - Zakres ochrony przysługującej Klientom w zależności od przydzielonej Kategorii Klienta

I - Ochrona Klientów Detalicznych (w tym Klientów Detalicznych Doświadczonych)

Klient Detaliczny objęty jest najwyższym poziomem ochrony w zakresie świadczonych przez OANDA TMS usług inwestycyjnych. Stosowane przez OANDA TMS wobec Klienta Detalicznego środki wykonawcze obejmują:

1. Informowanie Klienta o metodach zarządzania konfliktami interesów oraz informowanie o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem danej usługi inwestycyjnej na rzecz Klienta,
2. Dostarczanie wyczerpujących (rzetelnych, niebudzących wątpliwości i niewprowadzających w błąd) informacji o:
 - a). OANDA TMS,
 - b). usługach inwestycyjnych świadczonych na rzecz Klientów,
 - c). prowizjach, opłatach i innych kosztach związanych ze świadczeniem usług inwestycyjnych lub zawieraniem transakcji;
 - d). miejscach wykonywania transakcji;
 - e). instrumentach finansowych oferowanych w ramach świadczonej usługi inwestycyjnej oraz ryzykach powiązanych z tymi instrumentami.
3. Przeprowadzenie oceny wiedzy i doświadczenia Klienta w odniesieniu do usług inwestycyjnych, które mają być świadczone na rzecz Klienta.
4. Przeprowadzenie oceny wiedzy i doświadczenia Klienta w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe, oraz weryfikowania celów inwestycyjnych i sytuacji finansowej Klienta, na potrzeby świadczenia przez OANDA TMS usług.
5. Stosowanie zasad postępowania przy przyjmowaniu i przekazywaniu korzyści finansowych i niepieniężnych przez OANDA TMS.
6. Postępowanie zgodne z polityką OANDA TMS określającą zasady działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.
7. Przekazanie Klientowi odpowiednich sprawozdań dotyczących wykonanych usług inwestycyjnych.

Zastosowanie mają środki, które mogą być stosowane przez Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) poprzez interwencję produktową i inne środki przyjęte przez właściwe organy krajowe mające na celu ochronę Klientów Detalicznych.

II - Ochrona Klientów Profesjonalnych

Klient Profesjonalny jest objęty niższym poziomem ochrony niż Klient Detaliczny. Stosowane przez OANDA TMS wobec Klienta Profesjonalnego środki wykonawcze obejmują:

1. Informowanie Klienta o metodach zarządzania konfliktami interesów oraz informowanie o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem danej usługi inwestycyjnej na rzecz Klienta,
2. Dostarczanie wyczerpujących (rzetelnych, niebudzących wątpliwości i niewprowadzających w błąd) informacji o:
 - a). OANDA TMS,
 - b). usługach inwestycyjnych świadczonych na rzecz Klientów,
 - c). prowizjach, opłatach i innych kosztach związanych ze świadczeniem usług inwestycyjnych lub zawieraniem transakcji;
 - d). miejscach wykonywania transakcji;
 - e). instrumentach finansowych oferowanych w ramach świadczonej usługi inwestycyjnej oraz ryzykach powiązanych z tymi instrumentami.
3. Przeprowadzenie na prośbę Klienta oceny wiedzy i doświadczenia Klienta w odniesieniu do usług inwestycyjnych, które mają być świadczone na rzecz Klienta.
4. Przeprowadzenie oceny wiedzy i doświadczenia Klienta w zakresie inwestowania w instrumenty finansowe, oraz weryfikowania celów inwestycyjnych i sytuacji finansowej Klienta, na potrzeby świadczenia przez OANDA TMS usług.
5. Stosowanie zasad postępowania przy przyjmowaniu i przekazywaniu korzyści finansowych i niepieniężnych przez OANDA TMS.
6. Postępowanie zgodne z polityką OANDA TMS określającą zasady działania w najlepiej pojętym interesie Klienta.
7. Przekazanie Klientowi odpowiednich sprawozdań dotyczących wykonanych usług inwestycyjnych.

III - Ochrona Uprawnionych Kontrahentów

Uprawniony Kontrahent jest objęty najniższym poziomem ochrony. Stosowane przez OANDA TMS wobec Uprawnionego Kontrahenta środki wykonawcze obejmują:

1. Informowanie Klienta o metodach zarządzania konfliktami interesów oraz informowanie o istniejących konfliktach interesów związanych ze świadczeniem danej usługi inwestycyjnej na rzecz Klienta,
2. Dostarczanie wyczerpujących (rzetelnych, niebudzących wątpliwości i niewprowadzających w błąd) informacji o:
 - a). OANDA TMS,

- b). usługach inwestycyjnych świadczonych na rzecz Klientów,
 - c). prowizjach, opłatach i innych kosztach związanych ze świadczeniem usług inwestycyjnych lub zawieraniem transakcji;
 - d). miejscach wykonywania transakcji;
 - e). instrumentach finansowych oferowanych w ramach świadczonej usługi inwestycyjnej oraz ryzykach powiązanych z tymi instrumentami.
3. Przekazywanie odpowiednich sprawozdań dotyczących wykonanych usług inwestycyjnych, chyba że OANDA TMS zawsze z Uprawnionym Kontrahentem odmienną umowę.