

Polityka Klasyfikacji Klientów w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A.

Zastosowanie:	Klasyfikacja Klientów Domu Maklerskiego TMS Brokers S.A. w podziale na Klientów: detalicznych, profesjonalnych i uprawnionych kontrahentów
Właściciel Procedury:	Inspektor Nadzoru
Departament/Osoba wykonująca:	Departament Sprzedaży, Departament Obsługi Klienta, Członek Zarządu, Inspektor Nadzoru
Wersja:	4.0
Data wejścia w życie:	19.10.2018
Data najbliższego przeglądu:	19.10.2019

§ 1

Celem niniejszej Polityki 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, 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, oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 r.

KRYTERIA KLASYFIKACJI KLIENTÓW

§ 2

1. Dom Maklerski TMS Brokers S.A. (dalej „**TMS Brokers**”) klasyfikuje każdego Klienta do jednej z trzech następujących kategorii:
 - a). Klient Detaliczny,
 - b). Klient Profesjonalny,
 - c). Uprawniony Kontrahent.
2. Kategoria Klienta przypisywana jest w odniesieniu do wszystkich usług świadczonych przez TMS Brokers.
3. TMS Brokers może z własnej inicjatywy zmienić kategorię Klienta.
4. TMS Brokers ma prawo sklasyfikować wszystkich Klientów do kategorii Klient Detaliczny.

§ 3

1. TMS Brokers 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:
 - a). bankiem,
 - b). firmą inwestycyjną,
 - c). zakładem ubezpieczeń,

- d). 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, dalej: „UoFI”) w rozumieniu UoFI,
- e). funduszem emerytalnym lub towarzystwem emerytalnym (w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- f). towarowym domem maklerskim,
- g). 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,
- h). inną niż wskazane w lit. a-g instytucją finansową,
- i). inwestorem instytucjonalnym innym niż wskazany w lit. a-h 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,
- 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 ustalonego 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,
 - n). podmiotem innym niż wskazane w lit. a - m, który jest traktowany jak Klient Profesjonalny na podstawie art. 3a ust. 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (dalej: „**Ustawa**”).
2. TMS Brokers do kategorii Klientów Detalicznych klasyfikuje podmiot niebędący Klientem Profesjonalnym w rozumieniu § 3 ust. 1, 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 ustalonego przez Narodowy Bank Polski na dzień sporządzenia przez danego przedsiębiorcę sprawozdania finansowego.

- 3. Podstawą weryfikacji warunków, o których mowa w ust. 1 lit. k). oraz ust. 2 lit. b). jest sprawozdanie finansowe przedsiębiorcy za ostatni rok obrotowy.
- 4. TMS Brokers do kategorii Klientów Detalicznych zalicza jednostki administracji rządowej i samorządowej.
- 5. W szczególnych przypadkach TMS Brokers może uznać Klienta Profesjonalnego za Uprawnionego Kontrahenta.
- 6. Status Uprawnionego Kontrahenta przyznawany jest:
 - a). Klientowi Profesjonalnemu, o którym mowa w § 3 ust. 1 lit. a).-j). oraz l).-m)., z którym TMS Brokers 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)., który na swój wniosek został uznany przez TMS Brokers za Uprawnionego Kontrahenta, z którym TMS Brokers 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.

7. Jeżeli transakcje, o których mowa w ust. 6 powyżej, są zawierane z przedsiębiorcą, o którym mowa w § 3 ust. 1 lit. k)., 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 przypisanej kategorii.
- 2. Wniosek może zostać złożony w siedzibie TMS Brokers osobiście, przesłany pocztą na adres TMS Brokers lub za pomocą poczty elektronicznej na adres dok@tms.pl lub na adres poczty elektronicznej Opiekuna Klienta.
- 3. TMS Brokers nie ma obowiązku dokonania zmiany kategorii.
- 4. Informacja o braku wyrażenia zgody na zmianę kategorii jest przekazywana Klientowi w trybie określonym w § 10 niniejszej Polityki w ciągu 30 dni od dnia złożenia wniosku.
- 5. Decyzję o zmianie klasyfikacji podejmuje Członek Zarządu.
- 6. Informacja o zmianie klasyfikacji jest przekazywana Klientowi w trybie określonym w § 10 niniejszej Polityki w ciągu 30 dni od dnia złożenia wniosku.
- 7. TMS Brokers dokonuje okresowo przeglądu klasyfikacji, 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.
- 8. TMS Brokers może z własnej inicjatywy dokonać zmiany klasyfikacji Klienta na niższą i stosować w stosunku do niego zasady, które przysługują danej kategorii Klienta. O zmianie takiej Klient zostaje poinformowany.
- 9. W przypadku otrzymania przez TMS Brokers wniosku Klienta o zmianę przypisanej kategorii na wyższą, TMS Brokers każdorazowo przed podjęciem decyzji dokona formalnej analizy zasadności takiego wniosku, w oparciu o odpowiednie przepisy prawa powszechnie obowiązującego i wewnętrzne regulacje TMS Brokers. Z uwagi na obowiązujące uwarunkowania prawne, mając na względzie wyłącznie zapewnienie Klientom możliwie wysokiego stopnia ochrony, TMS Brokers zastrzega sobie prawo do odmowy zmiany kategorii Klienta na kategorię przyznającą mu niższy poziom ochrony.
- 10. TMS Brokers 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 ŻĄDA ZMIANY KATEGORII NA KLIENTA PROFESJONALNEGO

§ 5

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. TMS Brokers ustala wiedzę Klienta odnośnie zasad traktowania Klientów Profesjonalnych przy świadczeniu danych usług maklerskich.
6. TMS Brokers 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 wartości stanowiącej co najmniej równowartość w złotych 50 000 euro 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). 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). 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). jest w szczególności sprawozdanie finansowe przedsiębiorcy za ostatni rok obrotowy.
10. Podstawą weryfikacji spełnienia warunku, o którym mowa w § 3 ust. 1 lit. m). są w szczególności informacje odpowiadające odpisowi aktualnemu z Rejestru Przedsiębiorców (KRS) 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). i. 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). ii. 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). iii. 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. TMS Brokers, 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

§ 6

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).,
 - b). nie został wcześniej zaklasyfikowany przez TMS Brokers jako Uprawniony Kontrahent.

KLIENT PROFESJONALNY ŻĄDA ZMIANY KATEGORII NA KLIENTA DETALICZNEGO

§ 7

1. Klient może złożyć na papierze lub innym trwałym nośniku wniosek z prośbą o zmianę kategorii z Klienta Profesjonalnego na Klienta Detalicznego.
2. TMS Brokers w uzasadnionych przypadkach ma prawo odmówić zmiany dotychczasowej kategorii.
3. W przypadku pozytywnego rozpatrzenia wniosku TMS Brokers 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

§ 8

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

UPRAWNIONY KONTRAHENT ŻĄDA ZMIANY KATEGORII NA KLIENTA PROFESJONALNEGO

§ 9

1. Klient może złożyć na papierze lub innym trwałym nośniku wniosek z prośbą o zmianę kategorii z Uprawnionego Kontrahenta na Klienta Profesjonalnego.
2. TMS Brokers w uzasadnionych przypadkach ma prawo odmówić zmiany dotychczasowej kategorii.
3. W przypadku pozytywnego rozpatrzenia wniosku TMS Brokers przekazuje Klientowi wszelkie informacje, które przysługują Klientowi Profesjonalnemu, o ile nie zostały one przekazane wcześniej temu Klientowi.
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 TMS Brokers, lub
 - d). przy użyciu dostępnej w Systemie Transakcyjnym aplikacji pozwalającej na przekazanie informacji,
 - e). w inny sposób uzgodniony z Klientem.
6. TMS Brokers archiwizuje informacje będące podstawą przyznania Klientowi odpowiedniej kategorii Klienta przez okres co najmniej 5 lat, licząc od pierwszego dnia roku następującego po roku, w którym rozwiązano umowę z Klientem.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 10

1. Klasyfikacja dotychczasowych Klientów odbywa się na podstawie posiadanych dokumentów i informacji na temat danego Klienta.
2. Klasyfikacja nowych Klientów odbywa się zgodnie z „*Procedurą Klasyfikacji Klientów w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A.*”.

§ 11

Niniejsza Polityka obowiązuje od dnia 19 października 2018 r.

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

I - Ochrona Klientów Detalicznych

Klient Detaliczny objęty jest najwyższym poziomem ochrony w zakresie świadczonych przez TMS Brokers usług inwestycyjnych. Stosowane przez TMS Brokers 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). TMS Brokers,
 - 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 TMS Brokers usług.
 5. Stosowanie zasad postępowania przy przyjmowaniu i przekazywaniu korzyści finansowych i niepieniężnych przez TMS Brokers.
 6. Postępowanie zgodne z polityką TMS Brokers 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 TMS Brokers 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). TMS Brokers,
 - 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 TMS Brokers usług.
5. Stosowanie zasad postępowania przy przyjmowaniu i przekazywaniu korzyści finansowych i niepieniężnych przez TMS Brokers.
6. Postępowanie zgodne z polityką TMS Brokers 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 TMS Brokers 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). TMS Brokers,
 - 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 TMS Brokers zawsze z Uprawnionym Kontrahentem odmienną umowę.