

## 1. PODMIOT:

Dom Maklerski TMS Brokers Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (dalej: „TMS Brokers”) zarejestrowana w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000204776, posiadająca numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-27-59-131.

## 2. BEZPOŚREDNI KONTAKT:

Dom Maklerski TMS Brokers S.A.

ul. Złota 59, 00-120 Warszawa, budynek *Skylight*, piętro XV, telefon +48 22 27 66 200

e-mail: [dommaklerski@tms.pl](mailto:dommaklerski@tms.pl), strona internetowa: [www.tms.pl](http://www.tms.pl)

## 3. JĘZYKI, W KTÓRYCH KLIENT MOŻE SIĘ KONTAKTOWAĆ Z TMS BROKERS:

Klienci TMS Brokers mogą kontaktować się z TMS Brokers w języku polskim. Informacje oraz dokumenty przekazywane Klientom są opracowywane w języku polskim oraz wybranych dokumentów – również w języku angielskim (w przypadku braku wersji dokumentu w języku angielskim lub rozbieżności we wskazanych wersjach językowych - wiążąca jest wersja polska). TMS Brokers może wskazać osobę do udzielania wyjaśnień dotyczących świadczonych usług w języku angielskim, litewskim, łotewskim, hiszpańskim oraz rosyjskim.

## 4. SPOSOBY KOMUNIKACJI KLIENTA Z TMS BROKERS:

**Klient może kontaktować się z TMS Brokers:**

- osobiście w Punkcie Obsługi Klienta (POK) w godzinach pracy POK, mieszczącym się pod adresem wskazanym w punkcie 2 powyżej,
- osobiście w inny sposób,
- telefonicznie w godzinach pracy TMS Brokers pod numerem 22 27 66 200, 22 27 66 266,
- za pośrednictwem poczty elektronicznej:  
Departament Obsługi Klienta - [dok@tms.pl](mailto:dok@tms.pl),  
Departament Sprzedaży - [sales@tms.pl](mailto:sales@tms.pl),  
Departament Sprzedaży Zagranicznej - [contact@tmsbrokers.com](mailto:contact@tmsbrokers.com), [info@tmsbrokers.com](mailto:info@tmsbrokers.com),  
Departament Doradztwa Korporacyjnego - [ddk@tms.pl](mailto:ddk@tms.pl),  
Departament Zarządzania Aktywami - [dza@tms.pl](mailto:dza@tms.pl).
- w przypadku usługi TMS Direct Klient dodatkowo może kontaktować się z TMS Brokers za pośrednictwem elektronicznego środka komunikacji typu „chat” dostępnego w Systemie Transakcyjnym w ramach wariantu usługowego TMS Direct w godzinach pracy TMS Brokers - w przypadku podpisania odpowiedniej umowy świadczenia usługi przewidującej otwarcie i prowadzenie rachunku pieniężnego oraz spełniania przez Klienta określonych w takiej umowie wymagań, w tym w szczególności wymagań dotyczących sprzętu komputerowego i dostępu do Internetu.

**Sposoby przekazywania zleceń do TMS Brokers:**

- telefonicznie w godzinach pracy TMS Brokers pod numerem: 22 27 66 282, 22 27 66 266,
- pisemnie,
- elektronicznie za pośrednictwem Systemu Transakcyjnego MetaTrader 5 (MT5) lub aplikacji mobilnej TMS Brokers Smart Trading App,
- elektronicznie za pośrednictwem Systemu Transakcyjnego MetaTrader 4 (MT4).

Aktualne numery telefonów będą udostępnione na stronie internetowej TMS Brokers ([www.tms.pl](http://www.tms.pl)).

W celu realizacji wpłat i wypłat środków pieniężnych Klientów w zakresie świadczonych usług TMS Brokers udostępnia numery rachunków bankowych prowadzonych przez mBank S.A. Oddział Regionalny Warszawa na rzecz TMS Brokers:

### *Dla usługi TMS Trader:*

- rachunek w PLN 17 1140 1010 0000 5284 3000 1001
- rachunek w EUR 87 1140 1010 0000 5284 3000 1002

### *Dla usługi TMS Prime:*

- rachunek w EUR 38 1140 1010 0000 5284 3000 1011
- rachunek w USD 11 1140 1010 0000 5284 3000 1012

- rachunek w USD 60 1140 1010 0000 5284 3000 1003

Swift/bic: BREXPLPWWA4

***Dla usługi TMS Connect:***

- rachunek w PLN 24 1140 1010 0000 3212 4600 1047
- rachunek w EUR 67 1140 1010 0000 3212 4600 1049
- rachunek w USD 13 1140 1010 0000 3212 4600 1051

***Dla usługi TMS Direct i TMS MiniDirect:***

- rachunek w PLN 05 1140 1010 0000 3212 4600 1001
- rachunek w EUR 48 1140 1010 0000 3212 4600 1003
- rachunek w USD 75 1140 1010 0000 3212 4600 1002
- rachunek w CHF 21 1140 1010 0000 3212 4600 1004
- rachunek w GBP 91 1140 1010 0000 3212 4600 1005

***Dla usługi TMS Markets:***

- rachunek w PLN 24 1140 1010 0000 3212 4600 1047
  - rachunek w EUR 67 1140 1010 0000 3212 4600 1049
  - rachunek w USD 13 1140 1010 0000 3212 4600 1051
- Swift/bic: BREXPLPWWA4

Aktualne numery rachunków są udostępnione na stronie internetowej TMS Brokers: [www.tms.pl](http://www.tms.pl).

**5. ZEZWOLENIE I ORGAN NADZORU:**

Zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej TMS Brokers udzieliła Komisja Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego), numer KPWiG-4021-54-1/2004 z dnia 26 kwietnia 2004 r. TMS Brokers korzysta również z mechanizmu notyfikacji dotyczącej działalności transgranicznej w niektórych państwach należących do EOG.

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego, ul. Piękna 20, 00-549 Warszawa, tel. 22 262 50 00.

**6. ZAKRES ŚWIADCZONYCH USŁUG:**

TMS Brokers może świadczyć Klientom następujące usługi maklerskie:

- a) przyjmowanie i przekazywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych;
- b) wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek dającego zlecenie;
- c) przechowywanie lub rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunków papierów wartościowych; rachunków derywatów i rachunków zbiorczych, oraz prowadzenie rachunków pieniężnych;
- d) doradztwo inwestycyjne;
- e) zarządzanie portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych;
- f) wymiana walutowa, w przypadku gdy jest to związane z działalnością maklerską w zakresie wskazanym w art. 69 ust. 2 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (dalej: „Ustawa”);
- g) sporządzanie analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych;
- h) udzielanie pożyczek pieniężnych w celu dokonania transakcji, której przedmiotem jest jeden lub większa liczba instrumentów finansowych, jeżeli transakcja ma być dokonana za pośrednictwem firmy inwestycyjnej udzielającej pożyczki;
- i) wykonywanie czynności wskazanych powyżej, których przedmiotem są instrumenty bazowe instrumentów pochodnych, wskazanych w art. 2 ust. 1 pkt 2 d – f oraz i Ustawy, jeśli czynności te pozostają w związku z działalnością maklerską.

Aktualne informacje o zakresie i warunkach świadczonych usług udostępnione są na stronie internetowej TMS Brokers ([www.tms.pl](http://www.tms.pl)).

**7. PODSTAWOWE ZASADY OCHRONY AKTYWÓW:**

Środki pieniężne Klientów deponowane na rachunkach TMS Brokers są przechowywane w bankach krajowych. Wybór banków przechowujących środki Klientów odbywa się na podstawie decyzji TMS Brokers, z takim jednak zastrzeżeniem, że banki są monitorowane w zakresie sposobu świadczenia usługi deponowania środków Klientów. Rachunki bankowe służące do przechowywania środków Klientów są specjalnie oznaczone dla banku. Środki finansowe Klientów przechowywane są odrębnie od środków TMS Brokers, a rachunki bankowe służące do przechowywania środków Klientów nie są wykorzystywane do przechowywania środków TMS Brokers. Środki pieniężne powierzone przez Klientów TMS Brokers w związku ze świadczeniem przez TMS Brokers usług maklerskich nie podlegają zajęciu w przypadku wszczęcia postępowania egzekucyjnego przeciwko TMS Brokers, a w przypadku ogłoszenia upadłości nie wchodzi do masy upadłościowej TMS Brokers.

Środki zdeponowane na Rachunku Pieniężnym Klienta co do zasady są nieoprocentowane. Pożytki uzyskane od środków pieniężnych zdeponowanych

na Rachunku Pieniężnym Klienta stanowią wynagrodzenie TMS Brokers za prowadzenie Rachunku Pieniężnego Klienta oraz są przeznaczone na pokrycie kosztów operacyjnych związanych z rejestrowaniem instrumentów finansowych. Ewentualne warunki oprocentowania środków pieniężnych zawarte są w Tabeli Opłat i Prowizji lub ustalone są na zasadach indywidualnych zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

Warunki wszelkich zabezpieczeń lub zastawów, które są lub mogą być ustanowione na instrumentach finansowych lub środkach Klienta na korzyść TMS Brokers, a także informacje o wszelkich posiadanych przez TMS Brokers prawach do kompensaty w stosunku do takich instrumentów finansowych lub środków Klienta określają regulaminy wskazane w pkt 8 poniżej, odpowiednie dla danego wariantu usługowego.

Instrumenty finansowe i środki pieniężne są przechowywane przez TMS Brokers na indywidualnych rachunkach papierów wartościowych prowadzonych na rzecz poszczególnych Klientów, oddzielnie od aktywów własnych TMS Brokers.

TMS Brokers uczestniczy w systemie rekompensat prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A., którego celem jest gromadzenie środków pieniężnych na wypłaty do wysokości określonej Ustawą.

System rekompensat zapewnia określonym w Ustawie inwestorom ochronę aktywów, poprzez zapewnienie wypłat środków pieniężnych oraz zrekompensowanie wartości utraconych instrumentów finansowych z tytułu świadczonych na rzecz klientów usług maklerskich w zakresie czynności wskazanych w pkt 6 lit. a-e powyżej, w następujących przypadkach:

- a) ogłoszenia upadłości lub otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego domu maklerskiego,
- b) prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości ze względu na to, że majątek domu maklerskiego nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania lub jedynie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania,
- c) stwierdzenia przez Komisję Nadzoru Finansowego, że dom maklerski nie jest w stanie, z powodów ściśle związanych z sytuacją finansową, wykonać ciężących na nim zobowiązań z tytułu roszczeń inwestorów i nie jest możliwe ich wykonanie w najbliższym czasie.

System rekompensat zabezpiecza wypłatę środków Klienta, pomniejszonych o należności domu maklerskiego od Klienta z tytułu świadczonych usług do wysokości równoważności w złotych 3.000 euro - w 100% wartości środków objętych systemem rekompensat oraz 90% nadwyżki ponad tę kwotę, z tym, że górna granica środków objętych systemem rekompensat wynosi równoważność w złotych 22.000 euro. Powyższe kwoty określają maksymalną wysokość roszczeń Klienta niezależnie od tego, w jakiej wysokości i na ilu rachunkach posiadał środki lub z ilu wierzycieli przysługują mu należności.

Szczegółowy opis zasad ochrony aktywów Klientów gwarantowanej przez system rekompensat znajduje się w Ustawie oraz na stronie [www.kdpuw.pl](http://www.kdpuw.pl).

Środki pieniężne Klientów deponowane na wyodrębnionych rachunkach bankowych prowadzonych dla TMS Brokers objęte są systemem gwarancji depozytów Bankowego Funduszu Gwarancyjnego („BFG”). Maksymalna wysokość środków, która może być zwrócona jednemu Klientowi w ramach gwarancji BFG w danym banku wynosi równoważność w złotych 100.000 euro, bez względu na to, w jakiej wysokości oraz na ilu rachunkach Klient posiadał środki pieniężne w tym banku lub z tytułu ilu wierzycieli przysługują mu należności od tego banku. Podstawą wyliczenia należnej Klientowi od BFG kwoty jest suma wszystkich należności tego Klienta od danego banku. Gwarancją objęte są środki danego Klienta w granicach wynikających z jego udziału w kwocie zgromadzonej na prowadzonym na rzecz TMS Brokers rachunku bankowym.

Należności Klientów niezaspokojone z systemu gwarantowania lub systemu rekompensat stanowią wierzycielność w stosunku do TMS Brokers.

## 8. ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUG:

Szczegółowe zasady świadczenia usług maklerskich przez TMS Brokers określają następujące dokumenty:

### Dla usługi wykonywania zleceń:

- TMS Trader, TMS Connect, TMS Prime:

- a) Regulamin świadczenia przez Dom Maklerski TMS Brokers S.A. usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, prowadzenia rachunków i rejestrów związanych z tym obrotem oraz wymiany walutowej – TMS TRADER,
- b) Regulamin świadczenia przez Dom Maklerski TMS Brokers S.A. usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, prowadzenia rachunków i rejestrów związanych z tym obrotem oraz wymiany walutowej – TMS CONNECT,
- c) Regulamin świadczenia usług wykonywania zleceń przez Dom Maklerski TMS Brokers S.A. w systemie transakcyjnym MT4, prowadzenia rachunków pieniężnych i rejestrów oraz wymiany walutowej,
- d) Regulamin świadczenia usług wykonywania zleceń przez Dom Maklerski TMS Brokers S.A. w systemie transakcyjnym MT5, prowadzenia rachunków pieniężnych i rejestrów oraz wymiany walutowej,
- e) Umowa Ramowa,
- f) Aneks narodowy do Umowy Ramowej – dla Klientów mających miejsce zamieszkania poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej,

- g) Karta Danych Klienta,
- h) Charakterystyka instrumentów finansowych i opis ryzyka,
- i) Polityka wykonywania zleceń w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A.,
- j) Tabela Oplat i Prowizji właściwa dla danego wariantu usługowego,
- k) Specyfikacja Instrumentów Finansowych właściwa dla danego wariantu usługowego,
- l) Zarządzenia Prezesa Zarządu TMS Brokers,
- m) Kluczowe informacje o produkcie,
- n) Tabela rolowań instrumentów finansowych,
- o) Tabela punktów swapowych,
- p) Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A.,
- q) Niniejsza Karta informacyjna o TMS Brokers wraz z załącznikami.

W zakresie wariantu usługowego TMS Connect, TMS Prime oraz TMS Trader, TMS Brokers oferuje Klientowi w celu zawierania transakcji bezpośredni dostęp do Systemu Transakcyjnego MetaTrader 5. Ww. warianty usługowe są dostępne za pośrednictwem przeglądarki internetowej, mobilnej wersji aplikacji TMS Brokers Smart Trading App oraz wersji instalacyjnej. Szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych funkcjonalności zostały wskazane w Specyfikacji Instrumentów Finansowych właściwej dla danego wariantu usługowego.

- **TMS Direct oraz TMS MiniDirect**

- a) Regulamin świadczenia usług wykonywania zleceń przez Dom Maklerski TMS Brokers S.A. w systemie transakcyjnym TMS Direct, prowadzenia rachunków pieniężnych i rejestrów oraz wymiany walutowej,
- b) Regulamin świadczenia usług wykonywania zleceń przez Dom Maklerski TMS Brokers S.A. w systemie transakcyjnym TMS MiniDirect, prowadzenia rachunków pieniężnych i rejestrów oraz wymiany walutowej,
- c) Regulamin świadczenia usług przez Dom Maklerski TMS Brokers S.A. usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, prowadzenia rachunków i rejestrów związanych z tym obrotem oraz wymiany walutowej – TMS Direct,
- d) Regulamin świadczenia usług przez Dom Maklerski TMS Brokers S.A. usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, prowadzenia rachunków i rejestrów związanych z tym obrotem oraz wymiany walutowej – TMS MiniDirect,
- e) Umowa Ramowa,
- f) Karta Danych Klienta,
- g) Charakterystyka instrumentów finansowych i opis ryzyka,
- h) Polityka wykonywania zleceń w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A.,
- i) Tabela Oplat i Prowizji TMS Direct/TMS MiniDirect,
- j) Specyfikacja Instrumentów Finansowych S1 oraz TMS MiniDirect,
- k) Zarządzenia Prezesa Zarządu TMS Brokers,
- l) Kluczowe informacje o produkcie,
- m) Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A.,
- n) Niniejsza Karta informacyjna o TMS Brokers wraz z załącznikami.

W zakresie ww. usług TMS Brokers oferuje Klientowi możliwość zawierania transakcji poprzez wersję instalacyjną systemu - TMS Direct PRO, po zainstalowaniu go na komputerze Klienta. Dodatkowo Klient ma możliwość dostępu do Systemu Transakcyjnego TMS Direct za pośrednictwem strony internetowej <https://direct.tms.pl> (wersja przeglądarkowa systemu transakcyjnego). Logowanie do systemu transakcyjnego za pośrednictwem strony internetowej umożliwia Klientowi dostęp do Systemu Transakcyjnego w celu samodzielnego zawierania transakcji za pośrednictwem Internetu i osobistego sprzętu komputerowego bądź urządzenia mobilnego, bez konieczności instalowania oprogramowania na komputerze Klienta. TMS Brokers świadczy usługę TMS Direct oraz TMS MiniDirect za pośrednictwem Systemu Transakcyjnego dostępnego w wersji przeglądarkowej, na warunkach i zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie świadczenia usługi. TMS Brokers może ograniczyć możliwość zawierania transakcji na instrumentach finansowych obsługiwanych za pomocą Systemu Transakcyjnego dostępnego poprzez stronę internetową. Klienci usługi TMS MiniDirect mogą korzystać z wersji przeglądarkowej systemu transakcyjnego TMS Direct jedynie po podpisaniu stosownego aneksu w tej sprawie. TMS Brokers poinformuje Klienta o wszelkich ograniczeniach w korzystaniu z poszczególnych kanałów dostępu do Systemu Transakcyjnego oraz zakresu zawierania transakcji na instrumentach finansowych za pomocą strony internetowej [www.tms.pl](http://www.tms.pl), poczty elektronicznej lub aplikacji w Systemie Transakcyjnym.

- **TMS Markets:**

- a) Regulamin świadczenia przez Dom Maklerski TMS Brokers S.A. usług wykonywania zleceń poza rynkiem zorganizowanym (na rynku OTC) w zakresie kontraktów na różnice kursowe (CFD) oraz prowadzenia rachunków i rejestrów związanych z usługami wykonywania przez Dom Maklerski TMS Brokers S.A. takich zleceń na rynku OTC,
- b) Umowa,

- c) Polityka wykonywania zleceń w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A.,
- d) Charakterystyka instrumentów finansowych i opis ryzyka,
- e) Specyfikacja Instrumentów Finansowych dla oferty TMS Markets,
- f) Tabela Depozytów Zabezpieczających dla wariantu usługowego TMS Markets,
- g) Tabela Punktów Swapowych,
- h) Tabela Oplat i Prowizji właściwa dla wariantu usługowego TMS Markets,
- i) Karta informacyjna o TMS Brokers,
- j) Tabela rolowań Instrumentów Finansowych,
- k) Kluczowe informacje o produkcie,
- l) Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A.,
- m) Zarządzenia Prezesa Zarządu TMS Brokers,
- n) niniejsza Karta informacyjna o Domu Maklerskim TMS Brokers S.A. wraz z załącznikami.

W zakresie ww. usługi TMS Brokers oferuje Klientowi w celu zawierania transakcji bezpośredni dostęp do Systemu Transakcyjnego MetaTrader 4.

Wariant usługowy TMS Markets jest dostępny za pośrednictwem przeglądarki internetowej, mobilnej oraz wersji instalacyjnej.

Szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych funkcjonalności zostały wskazane w Specyfikacji Instrumentów Finansowych.

Lista rekomendowanych przeglądarek internetowych dla wszystkich ww. wariantów usługowych:

- 1) Google Chrome v85+
- 2) Firefox v80+
- 3) Microsoft Edge v85+
- 4) Safari v14+

#### **Dla usługi doradztwa inwestycyjnego:**

- a) Umowa świadczenia usług doradztwa w zakresie instrumentów finansowych przez Dom Maklerski TMS Brokers S.A.,
- b) Regulamin świadczenia usług doradztwa w zakresie instrumentów finansowych przez Dom Maklerski TMS Brokers S.A.,
- c) Karta Danych Klienta,
- d) Charakterystyka instrumentów finansowych i opis ryzyka,
- e) Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A.,
- f) Zarządzenia Prezesa Zarządu TMS Brokers,
- g) niniejsza Karta informacyjna o Domu Maklerskim TMS Brokers S.A. wraz z załącznikami.

#### **Dla usługi sporządzania rekomendacji o charakterze ogólnym:**

- a) Regulamin sporządzania rekomendacji o charakterze ogólnym przez Dom Maklerski TMS Brokers S.A.,
- b) niniejsza Karta informacyjna o Domu Maklerskim TMS Brokers S.A. wraz z załącznikami.

#### **Dla usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych:**

- a) Umowa o Zarządzanie Portfelem Instrumentów Finansowych wraz z załącznikami,
- b) Regulamin świadczenia usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych przez Dom Maklerski TMS Brokers S.A. – wraz z załącznikami,
- c) Pełnomocnictwo do dokonywania czynności związanych z zarządzaniem Portfelem Instrumentów Finansowych udzielane TMS Brokers przez Klienta; stanowiące załącznik do Umowy o Zarządzanie Portfelem Instrumentów Finansowych,
- d) Deklaracja Strategii Inwestycyjnej stanowiąca załącznik do Umowy o Zarządzanie Portfelem Instrumentów Finansowych,
- e) Lista Strategii Inwestycyjnych stanowiąca załącznik do Regulaminu świadczenia usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych przez Dom Maklerski TMS Brokers S.A.,
- f) Tabela Oplat i Prowizji stanowiąca załącznik do Regulaminu świadczenia usługi zarządzania portfelem instrumentów finansowych przez Dom Maklerski TMS Brokers S.A.,
- g) Polityka działania Domu Maklerskiego TMS Brokers S.A. w najlepiej pojętym interesie Klienta,
- h) Polityka działania Domu Maklerskiego TMS Brokers S.A. w zakresie stosowania środków nadzoru korporacyjnego,
- i) Procedura otwierania rachunków w imieniu Klientów usługi zarządzania aktywami w podmiotach trzecich,
- j) Karta Danych Klienta,
- k) Charakterystyka instrumentów finansowych i opis ryzyka,
- l) Informacje ex ante o kosztach i opłatach związanych ze świadczeniem usług maklerskich,
- m) Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A.,

- n) Zarządzenia Prezesa Zarządu TMS Brokers,
- o) niniejsza Karta informacyjna o Domu Maklerskim TMS Brokers S.A. wraz z załącznikami.

Lista Strategii Inwestycyjnych, o której mowa w lit. e) powyżej, zawiera w szczególności: informacje na temat rodzajów instrumentów finansowych, które może obejmować portfel Klienta, oraz rodzaje transakcji, które mogą być przeprowadzane z wykorzystaniem takich instrumentów, w tym wszelkie limity, wskazanie wszelkich wartości referencyjnych, do których porównywane będą wyniki portfela klienta, cele zarządzania, poziom ryzyka związany z uznaniowym charakterem decyzji personelu kierowniczego oraz wszelkie konkretne ograniczenia swobody podejmowania takich decyzji.

Wartość portfela w ramach usługi zarządzania portfelami w skład, których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych wyceniana jest na koniec każdego dnia roboczego na godzinę 17:00:00 czasu wschodniego (EST), począwszy od dnia przekazania aktywów na rachunek inwestycyjny na zasadach określonych w regulaminie usługi. Wartość Portfela wycenia się zgodnie z właściwymi przepisami dotyczącymi wyceny papierów wartościowych, według wartości rynkowej, z zachowaniem zasad określonych w § 14 - 15 regulaminu świadczenia usługi (<https://www.tms.pl/dokumenty>) oraz przy uwzględnieniu zasady ostrożnej wyceny.

TMS Brokers nie przekazuje zarządzania częścią lub całością portfela w ramach świadczenia usługi zarządzania aktywami do osób trzecich.

## 9. INFORMACJA O KOSZTACH I OPŁATACH:

Koszty i opłaty ponoszone przez Klienta w związku z usługą maklerską świadczoną przez TMS Brokers przedstawione są w dokumentacji umownej, w tym w szczególności w Tabeli Opłat i Prowizji odpowiedniej dla danej usługi. Tabela Opłat i Prowizji ustalana jest Zarządzeniem Prezesa Zarządu TMS Brokers i przekazywana do wiadomości Klientowi przed zawarciem umowy ramowej. Aktualna wersja Tabeli Opłat i Prowizji udostępniana jest na stronie internetowej: [www.tms.pl/dokumenty](http://www.tms.pl/dokumenty) oraz w Punkcie Obsługi Klienta TMS Brokers.

Koszty opłat i prowizji z tytułu usługi doradztwa inwestycyjnego zawarte są w umowie zawieranej pomiędzy Klientem a TMS Brokers.

## 10. INFORMACJA O OBOWIĄZKACH PODATKOWYCH KLIENTÓW

Dom Maklerski TMS Brokers S.A. nie świadczy usług związanych z doradztwem podatkowym. Przedstawione informacje dotyczące opodatkowania dochodów związanych z posiadaniem oraz obrotem instrumentami finansowymi należy traktować wyłącznie, jako ogólne wskazówki, niestanowiące porady prawnej ani podatkowej. Jedynym wiarygodnym źródłem przepisów podatkowych jest ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych (dalej „UoPDof”).

Od 1 stycznia 2004 r. na podstawie UoPDof dochody kapitałowe podlegają opodatkowaniu. Dochody kapitałowe obciążone są 19% stawką podatkową.

Podatek dochodowy pobierany jest od dochodów uzyskanych z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych oraz z realizacji praw z nich wynikających a także z odpłatnego zbycia udziałów w spółkach mających osobowość prawną, uzyskanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, na zasadach określonych w art. 30b UoPDof. Przy wyliczaniu podatku uwzględnia się koszty uzyskania przychodów. Podatek oblicza i odprowadza podatnik. Dochodów, o których mowa w art. 30b ust. 1 UoPDof, nie łączy się z dochodami opodatkowanymi na zasadach ogólnych (m.in. ze stosunku pracy) oraz uzyskiwanych z prowadzonej działalności gospodarczej (art. 30b ust. 5 w zw. z art. 27 i art.30c UoPDof).

Do końca lutego każdego roku kalendarzowego Dom Maklerski TMS Brokers S.A. wysyła do Klienta oraz do właściwego ze względu na miejsce zamieszkania Klienta Urzędu Skarbowego, informację o dochodach uzyskanych za poprzedni rok kalendarzowy. Informacja zostaje zawarta w formularzu PIT 8C. Formularz PIT 8C ma charakter informacyjny. Obowiązek złożenia odrębnego zeznania podatkowego (PIT38) oraz zapłacenia podatku spoczywa na Kliencie.

Podatnik zobowiązany jest złożyć zeznanie podatkowe PIT 38 w terminie do 30 kwietnia roku następującego po roku podatkowym, w urzędzie skarbowym właściwym według miejsca zamieszkania.

Na podstawie przepisu art. 30b ust. 1 UoPDof, od dochodów uzyskanych z odpłatnego zbycia papierów wartościowych lub pochodnych instrumentów finansowych i z realizacji praw z nich wynikających oraz z odpłatnego zbycia udziałów w spółkach mających osobowość prawną oraz z tytułu objęcia udziałów (akcji) w spółkach mających osobowość prawną albo wkładów w spółdzielniach w zamian za wkład niepieniężny w postaci innej niż przedsiębiorstwo lub jego zorganizowana część, podatek dochodowy wynosi 19% uzyskanego dochodu.

Informacje, o niektórych rodzajach dochodów: Instrumenty finansowe nabyte przed 1 stycznia 2004 roku - zysk osiągnięty ze sprzedaży instrumentów finansowych, które Inwestor nabył przed 1 stycznia 2004 roku w sposób określony w art. 52 UoPDof, nie podlega opodatkowaniu. Zysk uzyskany z odsetek jest pomniejszany o 19 % podatek. Zysków z odsetek nie uwzględnia się w rocznym zeznaniu podatkowym.

Klient powinien zasięgnąć porady doradcy podatkowego, radcy prawnego lub innej osoby uprawnionej do udzielania porad podatkowych w celu uzyskania szczegółowych informacji w zakresie opodatkowania zysków z inwestycji w poszczególne instrumenty finansowe.

## 11. PODSTAWOWE ZASADY ROZPATRYWANIA REKLAMACJI:

1. Klient lub Klient potencjalny może złożyć reklamację dotyczącą działania lub zaniechania TMS Brokers. Przez reklamację należy rozumieć każde wystąpienie kierowane do TMS Brokers przez Klienta lub Klienta potencjalnego, w którym Klient lub Klient potencjalny zgłasza swoje niezadowolenie lub zastrzeżenia dotyczące usług maklerskich wskazanych w katalogu artykułu 69 ustęp 2 lub ustęp 4 Ustawy, świadczonych przez TMS Brokers w zakresie objętym nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego i na podstawie stosowego zezwolenia.
2. Reklamacje Klientów mogą być składane w następujących formach:
  - 1) wysłanie wiadomości email na adres [skargi@tms.pl](mailto:skargi@tms.pl) (reklamacje złożone na inne adresy pozostają bez rozpatrzenia);
  - 2) wysłanie wiadomości za pośrednictwem formularza reklamacyjnego udostępnionego pod adresem: <https://www.tms.pl/formularz-reklamacyjny>;
  - 3) pisemnie na adres pocztowy Dom Maklerski TMS Brokers S.A. ul. Złota 59, 00-120 Warszawa;
  - 4) osobiście w godzinach pracy TMS Brokers w siedzibie TMS Brokers S.A. ul. Złota 59, 00-120 Warszawa, pisemnie lub ustnie do protokołu;
  - 5) telefonicznie w godzinach pracy TMS Brokers pod numerem: 22 27 66 282, 22 27 66 266 do protokołu.
3. TMS Brokers przyjmuje reklamacje od Klientów, a także od osób, które reprezentują Klientów, niezależnie czy posiadają one pełnomocnictwo. Odpowiedź na reklamację przesyłana jest do Klienta.
4. Reklamacja powinna:
  - 1) być złożona niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji;
  - 2) zawierać:
    - a) imię i nazwisko lub firmę (nazwę) podmiotu składającego reklamację;
    - b) imię i nazwisko lub firmę (nazwę) Klienta;
    - c) numer rachunku osoby lub podmiotu składającego reklamację o ile ta osoba lub podmiot posiada rachunek w TMS Brokers;
    - d) w przypadku zleceń i transakcji - numery tych zleceń i transakcji;
    - e) w przypadku realizacji wpłaty lub wypłaty – datę oraz kwotę dyspozycji lub numer dyspozycji wpłaty lub wypłaty;
    - f) opis czynności wraz z określeniem, jakie czynności Klient uważa za wykonane niezgodnie z jego dyspozycją, umową lub regulaminem świadczenia danej usługi;
    - g) oświadczenie Klienta co do sposobu przekazania odpowiedzi na reklamację (odpowiedź na reklamację może zostać dostarczona na adres poczty elektronicznej wyłącznie na wniosek Klienta);
  - 3) wyczerpująco opisywać przedmiot reklamacji (w tym wskazywać czy reklamacja dotyczy otwarcia pozycji, zamknięcia pozycji, niewykonania zlecenia, ceny wykonania zlecenia);
  - 4) wskazywać reklamowany okres i okoliczności uzasadniające reklamację;
  - 5) zawierać jednoznaczne określenie oczekiwań Klienta dotyczących sposobu załatwienia reklamacji, przy czym dla celów ustalenia momentu gdy Klient mógł pozyskać informacje o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia uznaje się moment pierwszego zalogowania po zajściu zdarzenia, na które Klient składa reklamację.
5. Odpowiedź na reklamację może zostać dostarczona na adres poczty elektronicznej wyłącznie na wniosek Klientów.
6. Od odpowiedzi na reklamację TMS Brokers przysługuje Klientom prawo odwołania. Dla odwołania obowiązuje tryb i terminy tożsame dla reklamacji. Odwołanie Klientów rozpatrywane są przez osobę inną niż osoba, która zajmowała się rozpatrywaniem reklamacji. W przypadku utrzymania decyzji odmownej w wyniku złożonego przez Klientów odwołania, TMS Brokers zastrzega, że nie będzie rozpatrywał kolejnych odwołań Klientów, chyba że Klienci ujawnią nowe fakty, które dadzą podstawę do zmiany dotychczasowego stanowiska przez TMS Brokers.
7. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z Reklamacji:
  - 1) Klientom przysługuje odwołanie, które powinni wnieść w trybie i terminie tożsamym dla reklamacji, dodatkowo wskazując dane identyfikujące reklamację, od której składane jest odwołanie,
  - 2) Klientom przysługuje możliwość wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego (w przypadku Klientów będących osobami fizycznymi),
  - 3) Klienci mają możliwość wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego przeciwko TMS Brokers. Sądem właściwym do rozpatrzenia sprawy jest sąd powszechny właściwy dla siedziby TMS Brokers lub właściwy ze względu na miejsce wykonania umowy.
8. Szczegółowy tryb składania reklamacji został określony w regulaminie świadczenia danej usługi znajdującym się na stronie internetowej TMS Brokers pod adresem: <https://www.tms.pl/dokumenty>.

### 11A. UWAGI I ZASTRZEŻENIA:

1. W przypadku uwag i zastrzeżeń Klienta dotyczących usług świadczonych przez TMS Brokers, Klient powinien niezwłocznie zawiadomić o tym fakcie TMS Brokers.
2. Uwagi i zastrzeżenia mogą być składane w godzinach pracy TMS Brokers w formie ustnej, telefonicznej, pisemnej lub przy wykorzystaniu elektronicznych środków komunikacji.
3. 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 TMS Brokers dotyczących otrzymanych uwag i zastrzeżeń nie stosuje się postanowień dotyczących reklamacji, o których mowa w pkt 11.

## 12. PODSTAWOWE ZASADY POSTĘPOWANIA W PRZYPADKU POWSTANIA KONFLIKTU INTERESÓW:

### Definicje:

- 1) Przez „**Konflikt interesów**” należy rozumieć znane TMS Brokers okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem TMS Brokers, Osoby zaangażowanej, osoby bezpośrednio lub pośrednio powiązanej z TMS Brokers i obowiązkiem działania przez TMS Brokers w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane TMS Brokers okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku klientów TMS Brokers.
- 2) Przez „**Osobę zaangażowaną**” w odniesieniu do TMS Brokers należy rozumieć dowolną spośród następujących osób:
  - 1) dyrektora, akcjonariusza TMS Brokers, członka personelu kierowniczego TMS Brokers, w tym członka Zarządu TMS Brokers, lub agenta TMS Brokers;
  - 2) dyrektora, współnika lub osobę na stanowisku równorzędnym, lub członka personelu kierowniczego agenta TMS Brokers;
  - 3) osobę pozostającą z TMS Brokers w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze lub pracownika agenta TMS Brokers, jak również każdą inną osobę fizyczną, której usługi pozostają do dyspozycji i pod kontrolą TMS Brokers lub agenta TMS Brokers i która uczestniczy w świadczeniu usług i wykonywaniu działalności maklerskiej TMS Brokers;
  - 4) osobę fizyczną, która bezpośrednio uczestniczy w świadczeniu usług na rzecz TMS Brokers lub agenta TMS Brokers na mocy umowy, o której mowa w art. 81a ust. 1 Ustawy, w związku ze świadczonymi przez TMS Brokers usługami maklerskimi.
- 3) Przez „**Sprzeczność między interesami dwóch stron**” należy rozumieć taką sytuację, w której przyniesienie korzyści jednej ze stron wiąże się lub może się wiązać z niekorzystnym wpływem na interes drugiej strony.

### Ogólny charakter i źródła Konfliktów interesów

Konflikt interesów może dotyczyć relacji między:

- 1) interesem TMS Brokers lub Osoby zaangażowanej a obowiązkiem działania TMS Brokers w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta;
- 2) TMS Brokers lub Osoby zaangażowanej a interesem Klienta lub Klientów;
- 3) interesem co najmniej dwóch Klientów lub interesem grupy Klientów,
- 4) interesem TMS Brokers a interesem Osoby zaangażowanej.

TMS Brokers informuje, że w przypadku usługi wykonywania zleceń mających za przedmiot instrumenty finansowe, istnieje konflikt interesów pomiędzy TMS Brokers a Klientem polegający na tym, że TMS Brokers wykonuje zlecenia poprzez zawarcie transakcji z Klientem na własny rachunek. W związku z powyższym, TMS Brokers przyjął i realizuje zasady uniemożliwiające realizowanie transakcji własnych na zasadach uprzywilejowanych w stosunku do zleceń klientów. TMS Brokers informuje, że rozwiązania organizacyjne i administracyjne ustanowione przez TMS Brokers w celu zapobieżenia temu konfliktowi lub zarządzania nim nie są wystarczające do zapewnienia z należytą pewnością, aby ryzyko szkody dla interesów Klienta nie występowało.

Ponadto TMS Brokers informuje, że w przypadku usługi sporządzania rekomendacji o charakterze ogólnym, istnieje konflikt interesów polegający na wydawaniu przez TMS Brokers rekomendacji o charakterze ogólnym przy jednoczesnym zawieraniu transakcji na portfelu handlowym TMS Brokers. TMS Brokers informuje, że rozwiązania organizacyjne i administracyjne ustanowione przez TMS Brokers w celu zapobieżenia temu konfliktowi lub zarządzania nim nie są wystarczające do zapewnienia z należytą pewnością, aby ryzyko szkody dla interesów Klienta nie występowało.

### Zarządzanie Konfliktem Interesów

We wszystkich przypadkach wystąpienia rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów, TMS Brokers zobowiązany jest do przestrzegania zasad należytego i rzetelnego postępowania wobec swoich Klientów, traktowania zarówno ich, jak też swoich pracowników z szacunkiem oraz uczciwością. TMS Brokers zarządza Konfliktami interesów i zapobiega występowaniu Konfliktów interesów poprzez odpowiednie rozwiązania organizacyjne i administracyjne ustanowione przez TMS Brokers w celu zapobiegania Konfliktom interesów lub zarządzania nimi, polegające w szczególności na:

- 1) stosowaniu skutecznych procedur zapobiegania wymianie informacji lub kontrolowania takiej wymiany między Osobami zaangażowanymi, które uczestniczą w działalności związanej z ryzykiem wystąpienia Konfliktu interesów, w przypadku gdy taka wymiana informacji może



- zaszkodzić interesom jednego lub kilku Klientów;
- 2) stosowaniu regulacji dotyczących zachęć;
- 3) zapewnieniu oddzielnego nadzoru nad Osobami zaangażowanymi, które w ramach swoich podstawowych zadań prowadzą działalność w imieniu TMS Brokers lub świadczą usługi na rzecz Klientów, których interesy mogą ze sobą kolidować, lub którzy w inny sposób reprezentują różne, potencjalnie sprzeczne interesy (w tym interesy TMS Brokers);
- 4) usunięciu wszelkich bezpośrednich zależności pomiędzy wysokością wynagrodzenia Osób zaangażowanych, które wykonują głównie jeden typ działalności, a wynagrodzeniem innych Osób zaangażowanych, które wykonują głównie inny typ działalności, lub dochodami generowanymi przez takie inne osoby, gdy w związku z tymi dwoma rodzajami działalności może powstać Konflikt interesów;
- 5) wyeliminowaniu lub ograniczeniu niepożądanego wpływu jakichkolwiek osób trzecich na sposób wykonywania usług maklerskich przez Osobę zaangażowaną;
- 6) wyeliminowaniu lub ograniczeniu równoczesnych bądź następujących po sobie przypadków uczestniczenia Osoby zaangażowanej w świadczeniu usług maklerskich, gdy takie uczestnictwo może negatywnie wpłynąć na możliwość właściwego zarządzania Konfliktami interesów.

W celu skutecznego zarządzania Konfliktem interesów, w TMS Brokers stosuje się poniższe regulacje:

- 1) *Regulamin zarządzania konfliktami interesów w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A.;*
- 2) *Regulamin organizacyjny Domu Maklerskiego TMS Brokers S.A.;*
- 3) *Regulamin przeciwdziałania i ujawniania przypadków manipulacji w Domu Maklerskim TMS Brokers;*
- 4) *Regulamin ochrony przepływu informacji poufnych oraz stanowiących tajemnicę zawodową w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A.;*
- 5) *Regulamin inwestowania w instrumenty finansowe przez Osoby zaangażowane lub na ich rachunek;*
- 6) *Procedura nr 805 - Zasady identyfikacji i ujawniania niektórych opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych przez Dom Maklerski TMS Brokers S.A.;*
- 7) *Procedura Nr 902 - Zasady wprowadzania nowych produktów/ usług oraz ich modyfikacji w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A.*

W przypadku stwierdzenia przez TMS Brokers istnienia Konflikту interesów, innego niż wskazane wprost powyżej, związanego ze świadczeniem danej usługi maklerskiej na rzecz Klienta, będącej przedmiotem umowy o świadczenie usług maklerskich i regulaminu danej usługi, gdzie zastosowane przez TMS Brokers rozwiązania organizacyjne i administracyjne nie są wystarczające do zapewnienia z należytą pewnością, aby ryzyko szkody dla interesów Klientów nie wystąpiło:

- 1) TMS Brokers przed zawarciem umowy o świadczenie usług maklerskich informuje Klienta w formie pisemnej lub za pomocą innego Trwałego nośnika informacji o ogólnym charakterze lub źródle Konfliktów interesów oraz krokach podjętych w celu ograniczenia tego ryzyka, a Klient potwierdza otrzymanie od TMS Brokers takiej informacji,
- 2) TMS Brokers uzależnia podpisanie umowy z Klientem od potwierdzenia przez Klienta – w formie odrębnego oświadczenia lub bezpośrednio poprzez podpisanie umowy o świadczenie usług maklerskich – woli zawarcia umowy przez Klienta pomimo istnienia Konflikту interesów.

Powyższe zasady postępowania mają zastosowanie również w przypadku, gdy Konflikt interesów powstanie po zawarciu z Klientem umowy o świadczenie usług maklerskich. W przypadku gdy po zawarciu umowy z Klientem nie uda się zapobiec wystąpieniu Konflikту interesów między Klientem a TMS Brokers, a TMS Brokers nie otrzyma od Klienta oświadczenia o kontynuacji umowy przez Klienta pomimo istnienia Konflikту interesów, TMS powstrzymuje się od świadczenia na rzecz Klienta usługi, której dotyczy Konflikt interesów.

Pelny tekst *Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A.* dostępny jest na stronie internetowej: <https://www.tms.pl/dokumenty>.

### 13. CHARAKTER, CZĘSTOTLIWOŚĆ I TERMINY PRZEKAZYWANIA RAPORTÓW ZE ŚWIADCZENIA USŁUGI MAKLERSKIEJ:

Zasady przekazywania Klientom raportów ze świadczenia usługi maklerskiej (w tym powiadomień o realizacji transakcji) obejmujących wskazanie charakteru, częstotliwości i terminów raportów określa regulamin, wskazany w pkt 8 powyżej, odpowiedni dla danej usługi.

### 14. BEZPIECZEŃSTWO KORZYSTANIA Z ELEKTRONICZNYCH KANAŁÓW ŚWIADCZENIA USŁUG:

TMS Brokers, mając na uwadze bezpieczeństwo korzystania z elektronicznych kanałów świadczenia usług, informuje, że:

- Nieodpowiednie zabezpieczenie danych wykorzystywanych do logowania do elektronicznych kanałów dostępu może skutkować wykorzystaniem platformy transakcyjnej do złożenia zleceń na rachunku Klienta przez osobę nieupoważnioną.
- Nieodpowiednie zabezpieczenie telefonu komórkowego może skutkować jego przejęciem przez osobę trzecią i złożeniem na rachunku Klienta zleceń transakcyjnych.

- Nieodpowiednie zabezpieczenie hasła telefonicznego może skutkować pozyskaniem jego przez osobę nieupoważnioną i w konsekwencji może doprowadzić do złożenia zleceń i dyspozycji telefonicznych niezgodnych z wolą Klienta (złożenie dyspozycji wypłaty środków, złożenie zlecenia transakcyjnego).
- Nieodpowiednie zabezpieczenie końcówek internetowych może skutkować pozyskaniem przez osobę niepożądaną danych o stanie rachunku Klienta, a w skrajnym przypadku zmianą niektórych jego danych.

W celu podniesienia bezpieczeństwa korzystania z elektronicznych kanałów dostępu Klient powinien:

- Stosować oprogramowanie antywirusowe i zapory sieciowe. Instalacja tego rodzaju oprogramowania jest absolutnie niezbędna w każdym komputerze podłączonym do Internetu. Oprogramowanie to w podstawowym zakresie zabezpiecza przed szkodliwymi aplikacjami. Klient może skorzystać z płatnych, jak również bezpłatnych programów antywirusowych. Należy również umożliwić automatyczną aktualizację programu antywirusowego, co powoduje rozszerzenie bazy sygnatur wirusów, które mogą zostać rozpoznane przez nasz system.
- Regularnie aktualizować wykorzystywane oprogramowanie. Aktualizacje są szczególnie ważne w systemie operacyjnym (Windows, Linux), w oprogramowaniu antywirusowym, przeglądarce internetowej oraz w programach Java, Adobe Reader i Flash Player. Luki (błędy) w tych programach odpowiadają za większość infekcji szkodliwym oprogramowaniem. Większość wymienionego oprogramowania ma możliwość samodzielnego, automatycznego aktualizowania.
- Unikać z korzystania ze stron z nielegalnym oprogramowaniem, muzyką, filmami lub „niecenzuralnymi treściami. Na stronach tych często znajduje się złośliwy kod, celowo dodany w aktualnie popularnym tytule, który może zainfekować komputer Klienta szkodliwym oprogramowaniem
- Niestosować zbyt prostych haseł, często w wielu miejscach jednocześnie. Nie każdy serwis jednakowo dba o bezpieczeństwo haseł. Wyciek danych z jednego z serwisów może powodować, że hasło staje się bezużyteczne i naraża inne konta użytkownika. Loginów i haseł nie należy udostępniać innym osobom, zapisywać ich jawnym tekstem na komputerze ani w jego pobliżu.
- Używać bezpieczniejszej przeglądarki. Istotne jest, aby przeglądarka była zawsze aktualna, gdyż to właśnie ona będzie najczęściej atakowana przez złośliwe oprogramowanie.
- Klient nie powinien instalować zbędnego oprogramowania, którego nie potrzebuje do pracy. Klient powinien okresowo przeglądać listę programów zainstalowanych na komputerze i usunąć te, których nie używa. W przypadku pobierania oprogramowania z Internetu należy zwracać uwagę na jego źródło.
- Blokować ekran i powstrzymać się od zapisywania hasła w aplikacji mobilnej.
- Powstrzymać się przed otwarciem nieznanych załączników otrzymanych drogą elektroniczną. Większość złośliwego oprogramowania wykorzystuje luki w programach Adobe Reader, Adobe Flash Player, Java. Luki te mogą być „atakowane” przez załączniki rozsyłane pocztą elektroniczną. Dlatego przed otwarciem załącznika należy zastanowić się czy dany załącznik musi zostać otwarty i czy pochodzi od osoby lub podmiotu znanego klientowi. Bardzo ważna jest uwaga przy nazwie lub adresie mailowym nadawcy, czasami celowa literówka w nazwie ma zgubić czujność odbiorcy.
- Nie korzystać z urządzeń przenośnych (m.in. pendrive) nieznanego pochodzenia - nie podłączać takich urządzeń do urządzenia, którego używa do połączenia z systemami transakcyjnymi.
- Unikać logowania do platform transakcyjnych lub strefy NonStop używając publicznych WiFi. Korzystanie z tego typu sieci wiąże się z możliwością przechwycenia transmisji danych. W tego rodzaju sieci można dokonać ataku MITM (ang. Man in the middle), pozwalającego na przechwycenie nawet niektórych szyfrowanych transmisji. Dlatego też Klient nie powinien używać ogólnie dostępnych sieci do logowania do systemów transakcyjnych TMS Brokers.
- Dbać o bezpieczeństwo fizyczne zasobów informatycznych, jak również innego sprzętu wykorzystywanego do korzystania z usług elektronicznych. W szczególności należy dbać o to, by nie pozostawiać telefonów, tabletek i laptopów bez opieki. Utrata sprzętu mobilnego, na którym Klient zapisze dane do logowania do systemów elektronicznych może przyczynić się do zalogowania się osoby nieupoważnionej do wszystkich takich aplikacji. Bezpieczeństwo fizyczne dotyczy również domowników. Bezpieczeństwo fizyczne dotyczy również hasła i innych danych służących do telefonicznej weryfikacji tożsamości Klienta. Klient powinien również kontrolować fizyczny dostęp do dokumentacji papierowej oraz urządzeń, na których zainstalowane zostały aplikacje wykorzystywane do realizacji usług świadczonych przez TMS Brokers.
- Przed zasileniem rachunku prowadzonego w TMS Brokers upewnić się, że numer ten jest właściwy. Numery rachunków służących do obsługi Klientów, i które są dedykowane poszczególnym usługom świadczonym przez TMS Brokers zostały wskazane w niniejszym dokumencie. W przypadku wątpliwości Klient może potwierdzić numer rachunku bankowego kontaktując się z Departamentem Obsługi Klienta.
- W trakcie zawierania umowy i wypełniania danych takich jak numer rachunku do wypłat upewnić się, że numer wskazany na Kacie Danych Klienta jest numerem właściwym. W takim przypadku istnieje ryzyko podstawienia innego numeru rachunku bankowego przez przeglądarkę.
- Zwrócić uwagę na podmioty stosujące metodę „phishing” do pozyskiwania istotnych danych od Klientów takich jak login i hasło, lub dane osobowe. Phishing jest metodą oszustwa, w której przestępca podszywa się pod inną osobę lub instytucję, w celu wyludzenia określonych informacji lub naklonienia ofiary do określonych działań. Jest to rodzaj ataku opartego na socjotechnice (inżynierii społecznej). TMS Brokers świadcząc usługi nie zwraca się do Klienta o takie dane. O ile incydentalnie może wystąpić taka sytuacja, wówczas TMS Brokers zwraca się o weryfikację danych w najwęższym możliwym zakresie. Klient w takim przypadku jest kierowany na specjalnie do tego stworzoną stronę, która jest odpowiednio zabezpieczona. Fakt taki Klient zawsze powinien potwierdzić, kontaktując się z Departamentem Obsługi Klienta.
- Powstrzymać się od logowania do systemów elektronicznych z urządzeń wynajętych, pożyczonych lub pochodzących z niesprawdzonych źródeł.

## 15. KLASYFIKACJA KLIENTÓW

TMS Brokers klasyfikuje Klientów na: Detalicznych (w tym Detalicznych Doświadczonych - wyłącznie przy usługach maklerskich w zakresie kontraktów na różnicę), Profesjonalnych lub Uprawnionych Kontrahentów. TMS Brokers ma prawo klasyfikować wszystkich Klientów do kategorii Klient Detaliczny.

Szczegółowe zasady klasyfikacji zostały wskazane w *Polityce Klasyfikacji Klientów Domu Maklerskim TMS Brokers S.A.* dostępnej na stronie <https://www.tms.pl/dokumenty>.

#### **16. AGENT FIRMY INWESTYCYJNEJ**

TMS Brokers nie działa za pośrednictwem agentów.

#### **17. ZACHĘTY**

Szczegółowe informacje dotyczące przyjmowania i przekazywania zachęt w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A. stanowią załącznik nr 1 do niniejszej Karty Informacyjnej.

**Załącznik nr 1 do Karty informacyjnej****Informacja dotycząca przyjmowania i przekazywania zachęt w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A.**

Dom Maklerski TMS Brokers S.A. (dalej: „**TMS Brokers**”), prowadząc działalność maklerską, działa w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klientów. TMS Brokers nie przyjmuje ani nie przekazuje w związku ze świadczeniem usługi maklerskiej na rzecz Klienta, jakichkolwiek świadczeń pieniężnych, w tym opłat i 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 TMS Brokers na rzecz Klienta,
  - b) ich przyjęcie lub przekazanie nie ma negatywnego wpływu na działanie przez 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 lub potencjalnemu 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 lub potencjalnemu Klientowi informacji sporządzonej w formie ujednoliconej.

Za świadczone usługi TMS Brokers pobiera od Klientów opłaty i prowizje zgodnie z odpowiednią Tabelą Opłat i Prowizji lub na zasadach określonych w regulaminie świadczenia danej usługi maklerskiej.

Dom Maklerski nie może przyjmować opłat, prowizji i świadczeń niepieniężnych innych niż wskazane w pkt 1) – 3).

W przypadku świadczenia usługi maklerskiej doradztwa inwestycyjnego w sposób niezależny lub usługi zarządzania portfelem, w którego skład wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych TMS Brokers nie może przyjmować świadczeń pieniężnych ani świadczeń niepieniężnych od podmiotu trzeciego w związku ze świadczeniem tej usługi.

Zakazu o którym mowa powyżej nie stosuje się do drobnych świadczeń niepieniężnych przyjmowanych przez TMS Brokers, jeżeli:

- 1) świadczenia te mogą poprawić jakość świadczonej usługi doradztwa inwestycyjnego lub zarządzania portfelami instrumentów finansowych na rzecz Klienta;
- 2) łączna wielkość i charakter tych świadczeń nie wpływałyby negatywnie na przestrzeganie przez TMS Brokers obowiązku działania zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klienta;
- 3) 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 lub potencjalnemu Klientowi w sposób rzetelny, dokładny i zrozumiały przed rozpoczęciem świadczenia usługi doradztwa inwestycyjnego lub usługi zarządzania portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba Instrumentów Finansowych, przy czym świadczenia te mogą być opisane w sposób ogólny.

Płatności niezgodne z przepisami prawa są klasyfikowane, jako niedozwolone i nie są pobierane i przekazywane.

W poniższej tabeli przedstawiono rodzaje przekazywanych opłat, prowizji lub świadczeń niepieniężnych, innych niż wskazane w Tabeli Opłat i Prowizji lub w umowie świadczenia danej usługi maklerskiej.

| L.p. | Nazwa handlowa usługi, z którą związana jest opłata, prowizja lub świadczenie niepieniężne | TMS Brokers działa jako przekazujący lub pobierający | Rodzaj (prowizja, bonus, itp.)                                    | Nazwa Kontrahenta  | Wielkość opłaty, prowizji lub świadczenia niepieniężnego  |
|------|--|--|---|--|---|
| 1.   | Wszystkie usługi   | Pobierający  | Szkolenia dla pracowników   | Różne podmioty trzecie, które realizują na rzecz TMS Brokers usługi inwestycyjne                   | Bezpłatne   |
| 2.   | Zarządzanie aktywami   | Przekazujący   | Aplikacja wspierająca proces zarządzania - Saxo Portfolio Manager | Saxo Bank A/S (Pobierający)  | 500 EUR za użytkownika (2 146 zł wg kursu z dnia 22 października 218 r.)  |
| 3.   | Zarządzanie aktywami   | Przekazujący   | Opłata za otwarcie rachunku w ramach usługi zarządzania aktywami  | Saxo Bank A/S (Pobierający)  | 25 EUR za rachunek (107 zł wg kursu z dnia 22 października 218 r.)  |
| 4.   | TMS Direct   | Przekazujący   | Aplikacja ułatwiająca wykonywanie zleceń przez Klientów           | Saxo Bank A/S (Pobierający)  | bezpłatnie  |
| 5.   | TMS Direct   | Pobierający  | System rabatowy /cash back  | Saxo Bank A/S (Przekazujący)   | Od 0% do 10% łącznej sumy prowizji  |
| 6.   | TMS Direct   | Przekazujący   | System rabatowy /cash back  | Klient (Pobierający)   | od 1% do 50% wartości zapłaconego przez klienta spreadu lub prowizji  |
| 7.   | TMS Trader, TMS Connect, TMS Prime i TMS Markets   | Przekazujący   | System rabatowy /cash back  | Klient (Pobierający)   | od 1% do 30% wartości zapłaconego przez klienta spreadu lub prowizji  |
| 8.   | Naliczanie odsetek od środków pieniężnych powierzonych przez klientów – różne usługi       | Pobierający  | odsetki   | Banki, w których TMS Brokers przechowuje środki pieniężne powierzone przez Klientów (Przekazujący) | Ustalana indywidualnie w umowie(od 0% do 2%)  |
| 9.   | Usługa rekomendacji o charakterze ogólnym  | Przekazujący   | bezpłatnie  | Klient (Pobierający)   | bezpłatnie  |
| 10.  | Usługa rekomendacji o charakterze ogólnym przekazywane przez podmioty trzecie              | Przekazujący   | bezpłatnie  | Klient (Pobierający)   | bezpłatnie  |
| 11.  | Zgłoszenie transakcji do repozytorium transakcji   | Przekazujący   | Opłata za repozytorium transakcji                                 | KDPW (Pobierający)   | Ustalana w uchwale KDPW <a href="https://www.kdpw.pl/pl/repozytorium-transakcji/Documents/Tabela%20Op%C5%82at.pdf">https://www.kdpw.pl/pl/repozytorium-transakcji/Documents/Tabela%20Op%C5%82at.pdf</a> |
| 12.  | Wszystkie usługi   | Przekazujący   | Drobne świadczenia niepieniężne o charakterze                     | Klienci TMS Brokers (Pobierający)  | Do 1 000 zł   |

|     |  |              |   |  |                            |
|-----|--|--------------|---|--|----------------------------|
|     |  |              | okolicznościowym (prezenty, upominki)   |  |                            |
| 13. | Wszystkie usługi   | Przyjmujący  | Drobne świadczenia niepieniężne o charakterze okolicznościowym (prezenty, upominki) | Różne podmioty trzecie, które realizują na rzecz TMS Brokers usługi inwestycyjne | Do 1 000 zł                |
| 14. | Wszystkie usługi   | Przekazujący | Konferencje i szkolenia dla klientów  | Klienci TMS Brokers (Pobierający)  | Do 2 000 zł                |
| 15. | Wszystkie usługi   | Przekazujący | Materiały edukacyjne (np. książki, nagrania elektroniczne)                          | Klienci TMS Brokers (Pobierający)  | Do 1 000 zł                |
| 16. | TMS Trader, TMS Connect, TMS Prime, TMS Markets, TMS Direct i TMS MiniDirect | Pobierający  | Oplaty związane z realizacją wpłat na rachunek pieniężny Klienta                    | Klienci TMS Brokers (Przekazujący)   | Od 0% do 2% kwoty wpłaty   |
| 17. | TMS Trader, TMS Connect, TMS Prime, TMS Markets, TMS Direct i TMS MiniDirect | Przekazujący | Oplaty związane z realizacją wpłat na rachunek pieniężny Klienta                    | Blue Media S.A. (Pobierający), Dotpay S.A. (Pobierający)                         | Od 0% do 1,5% kwoty wpłaty |

TMS Brokers przyjmuje pożytki w formie odsetek uzyskanych ze środków pieniężnych powierzonych przez Klientów. TMS Brokers wydatkuje uzyskane środki na następujące cele, które służą poprawie jakości usługi maklerskiej świadczonej przez TMS Brokers na rzecz Klienta.

|   | 2014        | 2015        | 2016        | 2017        | 2018        | 2019        |
|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>Cele na jakie pożytki zostały wydatkowane</b>  |             |             |             |             |             |             |
| Udostępnienie Klientom danych giełdowych w czasie rzeczywistym bez pobierania opłat za dystrybucję od klientów  | 14%         | 36%         | 43%         | 74%         | 75%         | 73%         |
| systemy wspierające usługę maklerską (np. wdrożenie systemu NonStop pozwalający zarządzać rachunkiem, platforma Webowa, narzędzie do analizy wykresów), | 50%         | 48%         | 15%         | 0%          | 0%          | 0%          |
| serwis informacyjny   | 5%          | 3%          | 5%          | 7%          | 8%          | 7%          |
| technologia   | 32%         | 13%         | 38%         | 19%         | 17%         | 20%         |
| <b>RAZEM:</b>   | <b>100%</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b> | <b>100%</b> |

Na pisemne żądanie Klienta, TMS Brokers przedstawi szczegółowe informacje na temat wszelkich płatności związanych z daną usługą maklerską oraz instrumentem finansowym stanowiącym jej przedmiot.

### Informacja dotycząca Rozporządzenia EMIR.

W dniu 16 sierpnia 2012 r. weszło w życie Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 648/2012 z dnia 4 lipca 2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji. (dalej: **EMIR**), jednakże pełne wdrożenie EMIR wymagało wejścia w życie rozporządzeń delegowanych oraz aktów wykonawczych. Większość rozporządzeń weszła w życie 15.03.2013 r., przy czym dla niektórych obowiązków wprowadzone zostały okresy przejściowe.

#### Kogo dotyczy?

EMIR znajduje zastosowanie do przedsiębiorstw mających siedzibę w Unii Europejskiej. EMIR różnicuje wymogi dla poszczególnych podmiotów w zależności od kategorii, do jakiej dany przedsiębiorca należy zgodnie z EMIR. Przedsiębiorstwa podlegające EMIR łącznie zwane są dalej Kontrahentami.

EMIR dzieli przedsiębiorstwa na następujące kategorie:

- **Kontrahenci finansowi (FC)** – oznaczają:
  - przedsiębiorstwa inwestycyjne, którym udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 2004/39/WE,
  - instytucje kredytowe, którym udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE,
  - zakłady ubezpieczeń, którym udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 73/239/EWG,
  - zakłady ubezpieczeń, którym udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 2002/83/WE,
  - zakłady reasekuracji, którym udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 2005/68/WE, UCITS i odpowiednio, ich spółek zarządzających, którym udzielono zezwolenia zgodnie z dyrektywą 2009/65/WE,
  - instytucje pracowniczych programów emerytalnych w rozumieniu art. 6 lit. a) dyrektywy 2003/41/WE
  - alternatywne fundusze inwestycyjne zarządzane przez zarządców alternatywnych funduszy inwestycyjnych, którym udzielono zezwolenia lub które zarejestrowano zgodnie z dyrektywą 2011/61/UE,
- **Kontrahenci niefinansowi (NFC)** - oznaczają przedsiębiorstwo mające siedzibę w Unii niebędące Kontrahentem finansowym (FC).

Zgodnie z EMIR Kontrahent niefinansowy, który zajmuje pozycję w kontraktach pochodnych OTC zobowiązany jest do kontrolowania czy pozycje te nie przekraczają progu wiążącego się z obowiązkiem rozliczania kontraktów pochodnych przez kontrahenta centralnego. Kontrahenci niefinansowi, których średnia pozycja w transakcjach lub kontraktach pochodnych w ciągu **30 dni roboczych przekracza odpowiedni próg** wskazany w poniższej tabelce są zobowiązani do niezwłocznego poinformowania ESMA, właściwego organu nadzoru (w przypadku Polski będzie to Komisja Nadzoru Finansowego) oraz TMS Brokers o tym fakcie:

| Typ kontraktu pochodnego                                      | Próg rozliczenia |
|---|------------------|
| Kredytowe instrumenty pochodne                                | EUR 1 mld        |
| Akcyjne instrumenty pochodne                                  | EUR 1 mld        |
| Instrumenty pochodne stopy procentowej                        | EUR 3 mld        |
| Walutowe instrumenty pochodne                                 | EUR 3 mld        |
| Towarowe kontrakty pochodne i kontrakty pochodne inne niż ww. | EUR 3 mld        |

Kontrahenci niefinansowi, którzy przekroczą odpowiedni próg zobowiązani są wypełniać dodatkowe obowiązki wynikające z EMIR, w tym zobowiązani są do rozliczania kontraktów OTC przez kontrahenta centralnego na analogicznych zasadach jak Kontrahenci finansowi. Kontrahenci niefinansowi, którzy przekroczyli próg dalej są określani jako **NFC+**, a którzy tego progu nie przekroczyli jako **NFC-**.

#### Najważniejsze obowiązki EMIR:

- Raportowanie

Przy zawieraniu, zmianie, rozliczeniu i wygaśnięciu transakcji, obie jej strony (Klient oraz TMS Brokers) są zobowiązane raportować to zdarzenie do instytucji gromadzącej i przechowującej dane, dotyczące instrumentów pochodnych (Repozytorium). Obowiązek ten dotyczy zarówno transakcji zawartych na rynku giełdowym, jak i pozagiełdowym. Raportowanie może być dokonywane przez:

- Każdą ze stron transakcji osobno (TMS Brokers w swoim imieniu, Klient w swoim).
- Jedną ze stron transakcji w imieniu swoim i drugiego uczestnika transakcji (np. TMS Brokers raportuje za siebie i w imieniu Klienta).
- Podmiot trzeci, np. inny bank, dom maklerski.

Aby wyjść naprzeciw oczekiwaniom Klientów TMS Brokers w imieniu swoim, jak i Klientów, będzie raportował transakcje pochodne zawarte przez klienta z TMS Brokers. Warunkiem umożliwiającym to działanie jest podpisanie dokumentacji regulującej zawieranie transakcji pomiędzy klientem a TMS Brokers wskazującej taki tryb raportowania. W *Regulaminie Systemu raportowania EMIR w TMS Brokers* zawarte zostały zasady na jakich TMS Brokers będzie raportował. W celu podpisania odpowiedniej dokumentacji w zakresie raportowania transakcji z TMS Brokers przez nas prosimy o kontakt z Departamentem Obsługi Klienta (mail [dok@tms.pl](mailto:dok@tms.pl), tel.: 22 27 66 282).

Klient może również samodzielnie raportować transakcje do repozytorium. Musi jednak zgłosić ten fakt TMS Brokers, przy czym w takim wypadku niezbędne jest uzgodnienie z TMS Brokers trybu w jakim uzgadniana będzie treść raportów przekazywanych do repozytoriów, ponieważ regulacje EMIR wprowadziły nakaz zapewnienia spójności danych zawartych w raportach.

- Potwierdzanie transakcji

Potwierdzenie zawarcia transakcji pochodnej musi nastąpić w terminie nie dłuższym niż określonym w EMIR, zgodnie z którą

- dla FC i NFC+ do końca 1-go dnia roboczego po dniu zawarcia transakcji,
- dla NFC- do końca 2-go dnia roboczego po dniu zawarcia transakcji.

Szczegółowe zasady potwierdzania transakcji zostały określone w art. 12 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 149/2013 z dnia 19 grudnia 2012 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących pośrednich uzgodnień rozliczeniowych, obowiązku rozliczania, rejestru publicznego, dostępu do systemu obrotu, kontrahentów niefinansowych, technik ograniczania ryzyka związanego z kontraktami pochodnymi będącymi przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, które nie są rozliczane przez kontrahenta centralnego.

- Uzgadnianie stanu portfela transakcji (tzw. rekoncylacja portfela)

Kontrahenci zawierający transakcje pochodne zobowiązani są posiadać procedury dokonywania okresowego uzgadniania portfeli transakcji pochodnych..

Częstotliwość z jaką należy dokonywać uzgodnień portfeli określona została w art. 13 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 149/2013 z dnia 19 grudnia 2012 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących pośrednich uzgodnień rozliczeniowych, obowiązku rozliczania, rejestru publicznego, dostępu do systemu obrotu, kontrahentów niefinansowych, technik ograniczania ryzyka związanego z kontraktami pochodnymi będącymi przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, które nie są rozliczane przez kontrahenta centralnego

- Kompresja portfela (wcześniejszego rozliczenia bądź połączenia transakcji o ile posiadasz więcej niż 500 transakcji pochodnych zawartych z TMS Brokers)

Kontrahenci posiadający otwartych i nierozliczonych ponad 500 transakcji pochodnych mają obowiązek posiadania procedur dotyczących sprawdzania możliwości dokonania kompresji portfela w celu zmniejszenia ich ryzyka kredytowego. Zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 149/2013 Kontrahenci muszą być w stanie przedstawić właściwemu organowi nadzoru racjonalnego wyjaśnienia swojej oceny, zgodnie z którą nie należy przeprowadzać kompresji portfela.

Szczegółowe zasady kompresji portfela zostały określone w art. 14 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 149/2013 z dnia 19 grudnia 2012 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących pośrednich uzgodnień rozliczeniowych, obowiązku rozliczania, rejestru publicznego, dostępu do systemu obrotu, kontrahentów niefinansowych, technik ograniczania ryzyka związanego z kontraktami pochodnymi będącymi przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, które nie są rozliczane przez kontrahenta centralnego.

- Posiadania procedur umożliwiających rozstrzyganie sporów



Kontrahenci, którzy zawierają pomiędzy sobą kontrakty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym powinni posiadać procedury dotyczące rozwiązywania sporów dotyczących uznania kontraktu, wycen lub wymiany zabezpieczeń.

Szczegółowe zasady kompresji portfela zostały określone w art. 15 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 149/2013 z dnia 19 grudnia 2012 r. uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących pośrednich uzgodnień rozliczeniowych, obowiązku rozliczania, rejestru publicznego, dostępu do systemu obrotu, kontrahentów niefinansowych, technik ograniczania ryzyka związanego z kontraktami pochodnymi będącymi przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, które nie są rozliczane przez kontrahenta centralnego.

- Codziennie dokonywanie wyceny aktywnych kontraktów według wartości rynkowej

Kontrahenci FC i NFC+ mają obowiązek dokonywania codziennych wycen transakcji pochodnych w oparciu o kwotowania rynkowe lub o ile nie jest to możliwe w oparciu o model.

- Ewidencja transakcji pochodnych

Każdy kontrahent transakcji pochodnej zobligowany jest do prowadzenia ewidencji wszystkich zawartych przez siebie kontraktów pochodnych oraz wszelkich zmian przez co najmniej pięć lat od daty rozwiązania kontraktu.

#### Centralne rozliczenie:

Wybrane typy transakcji pochodnych, określone w odpowiednich rozporządzeniach delegowanych, zawierane poza rynkiem regulowanym podlegają obowiązkowemu rozliczaniu przez tzw. centralnych kontrpartnerów (CCP). Obowiązek ten dotyczy transakcji zawartych pomiędzy:

- dwoma kontrahentami FC,
- kontrahentem NFC+ a kontrahentem FC,
- pomiędzy dwoma kontrahentami NFC+.

Obowiązek rozliczania wybranych kontraktów dotyczy również transakcji z podmiotami posiadającym siedzibę w państwie trzecim, które gdyby miały siedzibę w Unii Europejskiej podlegałyby obowiązkowi rozliczania.

Centralnemu rozliczaniu nie podlegają transakcje zawarte pomiędzy kontrahentem NFC- a kontrahentem FC.

#### Zastrzeżenia prawne:

*Informacje zawarte w niniejszym dokumencie mają charakter wyłącznie informacyjny i w żadnym wypadku nie może być traktowany jako wiążące zobowiązanie jakiejkolwiek osoby, w tym TMS Brokers, z jakiegokolwiek tytułu, w tym również w odniesieniu do poprawności bądź kompletności zawartych w nim informacji. Jakakolwiek odpowiedzialność TMS Brokers, jego Zarządu, pracowników, współpracowników, kooperantów, agentów w związku z niniejszym materiałem i zawartymi w nim informacjami jest wyłączona. Niniejszy materiał nie tworzy jakichkolwiek zobowiązań po żadnej ze stron w odniesieniu do zawarcia, konsekwencji zawarcia lub obowiązków wynikających z zawarcia Transakcji opisywanych w niniejszym materiale.*

*Niniejszy materiał nie stanowi porady ani rekomendacji dotyczącej zasad spełnienia obowiązków nałożonych Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 z dnia 04.07.2012 r. w sprawie instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym, kontrahentów centralnych i repozytoriów transakcji (Dz.U.UE.L.2012.201.1 z późniejszymi zmianami) i aktami wykonawczymi do niego, w tym rozporządzeniami delegowanymi.*

*Klient nie powinien podejmować żadnych decyzji dotyczących wykonania obowiązków wynikających z regulacji EMIR wyłącznie na podstawie niniejszego materiału bez dokonania własnych analiz. Dom Maklerski TMS Brokers S.A. rekomenduje zasięgnięcie przez Klienta niezależnych, profesjonalnych porad doradców. Decyzje w przedmiocie zawarcia z Domem Maklerskim TMS Brokers S.A. Transakcji, w tym również momentu jej zawarcia, zasad raportowania transakcji do repozytorium transakcji oraz spełnienia innych obowiązków nałożonych regulacjami EMIR, Klient podejmuje w sposób samodzielny i niezależny od Domu Maklerskiego TMS Brokers S.A.*

*Dom Maklerski TMS Brokers S.A. nie ponosi żadnej odpowiedzialności za ww. decyzje Klienta i ich skutki, w szczególności za poniesione przez Klienta szkody (w szczególności poniesione straty, utracone korzyści i nałożone na Klienta kary finansowe).*