

Regulamin

świadczenia usług doradztwa w zakresie instrumentów finansowych przez Dom Maklerski TMS Brokers S.A.

Definicje

§ 1

Poprzez użyte w niniejszym Regulaminie sformułowania rozumie się:

- 1) **Instrumenty Finansowe** – instrumenty finansowe wskazane w art. 2 Ustawy z wyłączeniem instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego, jak również Instrumenty Rynku Kasowego i inne instrumenty niebędące instrumentami finansowymi w rozumieniu Ustawy,
- 2) **Instrumenty Rynku Kasowego** – instrumenty Rynku Walutowego typu spot z dostawą waluty lub inne instrumenty o podobnym charakterze, niebędące instrumentami finansowymi w rozumieniu Ustawy,
- 3) **Karta Danych Klienta** – dokument stanowiący integralną część Umowy o Doradztwo, w którym zawarte zostały dane identyfikacyjne Klienta,
- 4) **Klient** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, z którą TMS Brokers zawarł Umowę o Doradztwo,
- 5) **Obrót zorganizowany** – obrót papierami wartościowymi lub innymi instrumentami finansowymi dokonywany na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej na rynku regulowanym albo w alternatywnym systemie obrotu.
- 6) **Rynek Walutowy** – nieregulowany międzynarodowy rynek walutowy (Forex), a w szczególności walutowy rynek spot, walutowy rynek terminowy, rynek swapów walutowych i rynek opcji walutowych, będący zwyczajowym miejscem obrotu walutami bądź kontraktami, dla których instrumentem bazowym jest kurs walutowy,
- 7) **TMS Brokers** – Dom Maklerski TMS Brokers S.A. z siedzibą w Warszawie,
- 8) **Umowa o Doradztwo** – umowa o świadczenie usług doradztwa w zakresie Instrumentów Finansowych z wyłączeniem instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego, a w szczególności w zakresie Instrumentów Finansowych Rynku Walutowego, Instrumentów Rynku Kasowego oraz instrumentów rynku pieniężnego w rozumieniu Ustawy, wraz ze wszystkimi załącznikami określonymi w Umowie, które stanowią jej integralną część,
- 9) **Ustawa** – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. 2014 nr 0 poz. 94, z późn. zm.).

Postanowienia ogólne

§ 2

1. Niniejszy Regulamin określa zasady świadczenia przez TMS Brokers usług doradztwa inwestycyjnego w zakresie Instrumentów Finansowych z wyłączeniem instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego.
2. Przez doradztwo inwestycyjne rozumie się działalność wskazaną w artykule 76 Ustawy polegającą na przygotowywaniu w oparciu o potrzeby i sytuację Klienta i przekazywanie mu pisemnej lub ustnej rekomendacji dotyczącej:
 - 1) kupna, sprzedaży, subskrypcji, wymiany, wykonania lub wykupu określonych Instrumentów Finansowych albo

powstrzymania się od zawarcia transakcji dotyczącej tych instrumentów;

- 2) wykonania lub powstrzymania się od wykonania uprawnień wynikających z określonego Instrumentu Finansowego do zakupu, sprzedaży, subskrypcji, wymiany, wykonania lub wykupu Instrumentu Finansowego.
3. TMS Brokers świadczy usługi określone w ust. 1 powyżej na podstawie zawieranej Umowy o Doradztwo, zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie i w oparciu o obowiązujące przepisy prawa.
4. Działalność TMS Brokers, w tym usługi doradztwa inwestycyjnego w zakresie Instrumentów Finansowych jest działalnością podlegającą nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
5. TMS Brokers działa na podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Papierów Wartościowych i Giełd.
6. Usługa doradztwa inwestycyjnego objęta jest obowiązkowym systemem rekompensat prowadzonym przez Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. na zasadach zapisanych w Dziale V. Ustawy.
7. Szczegółowe informacje dotyczące zasad komunikowania się z TMS Brokers oraz oświadczenie potwierdzające, że TMS Brokers posiada zezwolenie znajduje się w Karcie Informacyjnej o TMS Brokers dostępnej na stronie www.tms.pl.

§ 3

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

§ 4

1. Dla celów realizacji postanowień Umowy o Doradztwo Klient ustala w Karcie Danych Klienta hasło telefoniczne służące do identyfikacji Klienta.
2. Klient we własnym zakresie zobowiązany jest do dochowania należytej staranności w zakresie przechowywania i użytkowania hasła, o którym mowa w ust. 1, w taki sposób, aby zapobiec ingerencji i wykorzystaniu tego hasła i danych przez niepożądane osoby trzecie.
3. W interesie Klienta leży utrzymywanie hasła i danych identyfikacyjnych w poufności, aby nie dopuścić do ich ujawnienia osobom nieuprawnionym.
4. W razie zaistnienia podejrzenia, iż hasło znalazło się w posiadaniu nieuprawnionych osób trzecich, Klient powinien niezwłocznie dokonać zmiany hasła telefonicznego. TMS Brokers nie ponosi odpowiedzialności za szkody powstałe w związku z udostępnieniem hasła telefonicznego osobom nieuprawnionym, o ile nie ponosi odpowiedzialności za to udostępnienie.
5. Dla Klientów posiadających zawarte umowy z TMS Brokers w przedmiocie świadczenia także innych usług maklerskich (w szczególności umowy o wykonywanie zleceń), które wprowadzają inny sposób identyfikacji (w tym także przy użyciu innego hasła), postanowień wskazanych w ustępie 1

nie stosuje się, o ile dla identyfikacji Klient posłuży się identyfikatorem właściwym dla tej innej umowy.

Klauzula poufności

§ 5

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

Ryzyko inwestycyjne

§ 6

1. Podpisując Umowę o Doradztwo, Klient oświadcza, że jest w pełni świadomy faktu, iż dokonywanie transakcji na Instrumentach Finansowych niesie ze sobą ryzyko poniesienia strat finansowych.
2. Klient oświadcza, iż jest świadomy tego, że nie jest możliwe udzielenie gwarancji realizacji zysku bądź uniknięcia straty na transakcjach w zakresie Instrumentów Finansowych, takiej gwarancji od TMS Brokers Klient nigdy nie otrzymał, a fakt podpisania Umowy o Doradztwo nie był uzależniony od otrzymania takiej gwarancji.
3. Klient zwalnia TMS Brokers z odpowiedzialności za jakiegokolwiek straty z tytułu ryzyka inwestycyjnego, bądź poniesione w wyniku działania lub zaniechania podjętego na podstawie rekomendacji lub zaleceń TMS Brokers, o których mowa w niniejszym Regulaminie i o ile przy udzielaniu tych rekomendacji TMS Brokers dołożył należytej staranności.
4. Szczegółowy opis instrumentów finansowych oraz ryzyk związanych z doradzaniem instrumentami zawiera „Charakterystyka instrumentów finansowych i opis ryzyka”. Klient musi mieć świadomość, że z uwagi na uwarunkowania techniczne nie jest możliwe przewidzenie wszelkich ryzyk związanych z inwestycjami.

Zawarcie Umowy o Doradztwo

§ 7

1. Podstawą świadczenia usług na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie jest zawarcie Umowy o Doradztwo.
2. Umowa o Doradztwo jest zawierana w sposób pisemny (osobiście lub drogą korespondencyjną), a w przypadku osób fizycznych może być zawierana także za pośrednictwem następujących środków porozumiewania się na odległość:
 - 1) w formie elektronicznej lub
 - 2) na podstawie dyspozycji telefonicznej, o ile klient zawarł uprzednio umowę o wykonywanie zleceń.
3. TMS Brokers w przypadku zawierania umowy w formie elektronicznej lub telefonicznej niezwłocznie po jej zawarciu przekazuje potwierdzenie jej zawarcia wraz z jej treścią w sposób ustalony przez Klienta w Umowie o Doradztwo.
4. Niezależnie od powyższego, Klient, który zawarł Umowę o Doradztwo za pośrednictwem porozumiewania się na odległość ma prawo w każdej chwili żądać potwierdzenia treści zawartej umowy zawartej drogą telefoniczną lub elektroniczną na piśmie.
5. Podpisując Umowę o Doradztwo, Klient oświadcza, że:

1) wszelkie informacje przez niego dostarczone, a w szczególności dane zawarte w dokumentach, o których mowa w § 9 niniejszego Regulaminu, są kompletne i zgodne ze stanem faktycznym,

2) w przypadku Klienta będącego osobą fizyczną – ma pełną zdolność do czynności prawnych i nie ciąży na nim jakiegokolwiek ograniczenia przepisów prawa krajowego lub zagranicznego, które pozbawiałyby go możliwości korzystania z usług TMS Brokers świadczonych na podstawie Umowy o Doradztwo i niniejszego Regulaminu.

6. Przed zawarciem Umowy o Doradztwo TMS Brokers zwraca się do Klienta o przedstawienie podstawowych informacji dotyczących indywidualnej sytuacji Klienta detalicznego, w tym w szczególności poziomu wiedzy o inwestowaniu w zakresie instrumentów finansowych, doświadczenia inwestycyjnego, sytuacji finansowej oraz celów inwestycyjnych Klienta. Jeżeli na podstawie uzyskanych od Klienta informacji w ocenie TMS Brokers usługa świadczona na podstawie Umowy o Doradztwo jest nieodpowiednia dla Klienta, biorąc pod uwagę jego indywidualną sytuację, TMS Brokers informuje o tym fakcie Klienta.
7. Jeśli TMS Brokers nie uzyska danych, o których mowa w ustępie 6, nie świadczy usług doradztwa inwestycyjnego i nie zawiera Umowy o Doradztwo.
8. Klient jest zobowiązany do aktualizowania informacji przekazywanych do TMS Brokers w trybie ustępu 4 w razie jakiegokolwiek zmian. TMS Brokers nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z braku poinformowania przez Klienta o zmianie tych informacji.
9. W celu powzięcia informacji uzyskanych w ustępie 6 TMS Brokers może korzystać z informacji, które są w jego posiadaniu z tytułu innych relacji biznesowych zawartych z Klientem, o ile informacje te są aktualne.

§ 8

1. Przed zawarciem z Klientem Umowy TMS Brokers dokonuje klasyfikacji wszystkich klientów do kategorii Klient Detaliczny.
2. Na pisemne żądanie Klienta TMS Brokers może dokonać zmiany przydzielonej kategorii Klienta.
3. TMS Brokers zapewnia różny poziom ochrony w zależności od przydzielonej Klientowi kategorii. Klientom Detalicznym przysługuje najszerszy zakres ochrony, natomiast Klienci Profesjonalni oraz Uprawnieni Kontrahenci są uznawani za podmioty, które posiadają wysoki poziom wiedzy o rynkach finansowych i produktach, potrafią samodzielnie dokonać oceny ryzyka inwestycyjnego, w związku z czym TMS Brokers oferuje im węższy zakres ochrony.
4. TMS Brokers na życzenie Klienta udziela informacji dotyczących instrumentów finansowych, informacji o mechanizmach funkcjonowania rynku, godzin jego otwarcia z zastrzeżeniem, że są to porady inwestycyjne nie stanowiące usług doradztwa inwestycyjnego podług niniejszego Regulaminu.

§ 9

1. Warunkiem zawarcia Umowy o Doradztwo jest przedłożenie przez Klienta dokumentów umożliwiających identyfikację Klienta.
2. Krajowe osoby prawne oraz jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej przy zawieraniu Umowy obowiązane są złożyć:
 - 1) Oświadczenie o numerze, pod którym są wpisane w stosownym rejestrze,
 - 2) oświadczenie o nadaniu numeru statystycznego REGON podmiotowi, dla którego taki obowiązek wprowadzają przepisy prawa,
 - 3) oświadczenie o nadaniu numeru identyfikacji podatkowej NIP podmiotowi, dla którego taki obowiązek wprowadzają przepisy prawa,
 - 4) wykaz osób upoważnionych do składania w imieniu tego podmiotu wszelkich oświadczeń związanych z wykonaniem Umowy o Doradztwo wraz z numerami

PESEL lub datami urodzenia w przypadku osób nieposiadających numeru PESEL;

- 5) inne dokumenty, jeśli taki obowiązek wynika z odrębnych przepisów.
3. Osoby fizyczne przy zawieraniu Umowy o Doradztwo obowiązane są wskazać i przedstawić dokument tożsamości, którym będą się posługiwać przy składaniu wszelkich oświadczeń dotyczących wykonania postanowień Umowy o Doradztwo.
4. W przypadku zawierania Umowy o Doradztwo z Klientem w drodze korespondencyjnej lub za pośrednictwem zdalnych środków porozumiewania się na odległość, TMS Brokers przekaze Klientowi niniejszy Regulamin, Umowę o Doradztwo, niezbędne formularze uzupełniające oraz listę czynności uwierzytelniających przedstawione przez Klienta dokumenty, o których mowa w ust. 2 lub ust. 3.
5. Zawarcie Umowy o Doradztwo przez pełnomocnika wymaga przedstawienia pełnomocnictwa w formie aktu notarialnego lub sporządzonego z zachowaniem formy pisemnej z poświadczonymi notarialnie lub przez pracownika TMS Brokers wzorami podpisów mocodawcy i pełnomocnika.
6. W przypadkach szczególnych TMS Brokers ma prawo wskazać inne dokumenty niż określone w ust. 2 i 3 powyżej, od przedstawienia których uzależni podpisanie Umowy o Doradztwo lub zrezygnować z obowiązku przedstawiania niektórych dokumentów określonych w ust. 2 i 3 powyżej bądź też wprowadzić inne zasady uwierzytelniania dokumentów, niż określone w ust. 2 – 4, o ile zasady takie zapewniają prawidłową identyfikację Klienta.
7. Do zagranicznych osób fizycznych, osób prawnych, podmiotów gospodarczych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej postanowienia niniejszego paragrafu stosuje się odpowiednio, a jeżeli nie jest to możliwe, TMS Brokers ma prawo wskazać inne dokumenty, od przedstawienia których uzależni podpisanie Umowy o Doradztwo. TMS Brokers może wymagać poświadczenia wybranych dokumentów w zakresie zgodności z obowiązującym prawem miejscowym.

§ 10

1. Klient zobowiązany jest niezwłocznie informować TMS Brokers o zmianach danych w dokumentach otrzymanych przez TMS Brokers od Klienta w związku z zawarciem i wykonywaniem Umowy o Doradztwo.
2. Klient niebędący osobą fizyczną zobowiązany jest również w razie jakiegokolwiek zmiany do dokonania aktualizacji wykazu osób upoważnionych do składania w imieniu tego podmiotu wszelkich oświadczeń związanych z wykonaniem Umowy o Doradztwo
3. TMS Brokers nie ponosi odpowiedzialności za szkody wynikłe z powodu niedopełnienia przez Klienta obowiązku, o którym mowa w ust. 1. oraz 2.

§ 11

1. Umowa o Doradztwo wchodzi w życie w dniu wskazanym w Umowie.
2. Umowę o Doradztwo w imieniu Klienta niebędącego osobą fizyczną podpisują osoby upoważnione do składania w jej imieniu oświadczeń w zakresie praw i obowiązków majątkowych Klienta.

Doradztwo w zakresie zabezpieczenia przed ryzykiem

§ 12

1. W ramach świadczenia usług określonych w niniejszym Regulaminie i Umowie o Doradztwo TMS Brokers przyjmuje zobowiązanie do podejmowania działań w zakresie doradztwa w gospodarce pieniężnej Klienta w obszarze strategicznym i operacyjnym.
2. Działania strategiczne, o których mowa w ust. 1 powyżej, obejmują:
 - 1) zapoznanie się ze specyfiką przepływów finansowych Klienta,

- 2) identyfikację źródła ryzyka kursowego, ryzyka stóp procentowych lub innego rodzaju ryzyka finansowego,
 - 3) oszacowanie ekspozycji na ryzyko,
 - 4) opracowanie polityki zarządzania ryzykiem, a w szczególności opracowanie strategii zabezpieczającej.
3. Działania operacyjne, o których mowa w ust. 1 powyżej, obejmują bieżące doradztwo dla Klienta w zakresie operacji realizowanych przez Klienta, a w szczególności:
 - 1) informowanie Klienta drogą elektroniczną lub za pomocą innego środka komunikacji, o codziennej ewolucji krajowych i międzynarodowych rynków finansowych,
 - 2) monitorowanie wydarzeń związanych z działaniem rynków finansowych,
 - 3) bieżące doradztwo w zakresie dokonywania transakcji dotyczących Instrumentów Finansowych,
 - 4) monitorowania transakcji zawartych przez Klienta,
 - 5) wskazywanie momentu wdrożenia strategii, jak również zawarcia poszczególnych transakcji dotyczących Instrumentów Finansowych,
 - 6) opracowanie i przekazywanie Klientowi pisemnej lub ustnej rekomendacji nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych lub powstrzymania się od zawarcia transakcji dotyczącej tych instrumentów.
 4. Wszelkie czynności doradcze wykonywane w ramach niniejszego paragrafu wymagają pozyskiwania informacji od Klienta. Klient zobowiązany jest udzielać TMS Brokers wszelkich informacji w zakresie swoich ekspozycji na ryzyko oraz do niezwłocznego informowania w przedmiocie zmiany natury ryzyka w prowadzonej działalności
 5. Postanowienia niniejszego paragrafu dotyczą wyłącznie doradztwa Klientom w zakresie zabezpieczania tych klientów przed ryzykiem, tj. podejmowania działań zmierzających do zmniejszenia ich ekspozycji na ryzyko.

Doradztwo w zakresie inwestowania nadwyżek finansowych

§ 13

1. Postanowienia niniejszego paragrafu dotyczą wyłącznie doradztwa o charakterze inwestycyjnym Klientom w zakresie nadwyżek finansowych jakie posiadają.
2. Umowę o Doradztwo w zakresie inwestowania nadwyżek finansowych mogą zawrzeć osoby, które zawarły uprzednio z TMS Brokers umowę o wykonywanie zleceń, a umowa ta jest aktywna na dzień zawierania Umowy o Doradztwo.
3. Rekomendacje inwestycyjne świadczone Klientowi w zakresie inwestowania nadwyżek finansowych dotyczą Instrumentów Finansowych dostępnych w ramach oferowanych przez TMS Brokers systemów transakcyjnych.
4. TMS Brokers jest stroną wszystkich transakcji zawieranych z Klientem w ramach oferowanych przez siebie systemów transakcyjnych, co może stanowić źródło konfliktu interesów.
5. W Umowie o Doradztwo Klient potwierdza, że otrzymał informację o konflikcie interesów, o którym mowa w ustępie 3 oraz wyraźnie potwierdza wolę jej zawarcia pomimo istnienia rzeczonego konfliktu.

§ 14

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

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

§ 15

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

Rekomendacje inwestycyjne TMS Brokers

§ 16

1. TMS Brokers w ramach wykonania Umowy o Doradztwo udziela pisemnych lub ustnych rekomendacji nabycia lub zbycia określonych Instrumentów Finansowych, albo powstrzymania się od zawarcia transakcji dotyczących tych instrumentów.
2. TMS Brokers zapewnia, aby rekomendowane Klientowi zachowania inwestycyjne:
 - 1) realizowały cele inwestycyjne danego klienta;
 - 2) nie były związane z ryzykiem, którego poziom przekraczałby możliwości inwestycyjne klienta, oraz
 - 3) miały charakter pozwalający na jej zrozumienie i dokonanie oceny ryzyka z nią związanego przez klienta, biorąc pod uwagę posiadane przez niego doświadczenie i wiedzę.
3. Rekomendacje takie stanowią usługę doradztwa inwestycyjnego, gdyż są udzielane w oparciu o indywidualną sytuację Klienta (uwzględniające cele inwestycyjne Klienta, tj. zabezpieczanie ekspozycji przed ryzykiem lub pomnażanie nadwyżek finansowych).
4. Rekomendacje, o których mowa w ust. 1 powyżej, mogą być udzielane przez pracowników TMS Brokers pisemnie, ustnie, za pośrednictwem telefonu, jak również przekazywane przy użyciu innych elektronicznych środków komunikacji.
5. Rekomendacje inwestycyjne świadczone Klientowi mogą być świadczone zarówno z inicjatywy własnej jak i z inicjatywy Klienta
6. Rekomendacje udzielane są w trakcie godzin pracy TMS Brokers pod numerami telefonów wskazanymi w Karcie informacyjnej o TMS Brokers.
7. Specyfika rynku oraz charakter udzielanych rekomendacji wyklucza możliwość ich systematycznego udzielania.
8. Rekomendujący udzielają rekomendacji na podstawie opracowań własnych TMS Brokers i innych dostępnych źródeł informacji – z zastrzeżeniem, że są to informacje uzyskane w sposób zgodny z obowiązującym prawem. Szczegółowe zasady sporządzania i rozpowszechniania przez TMS Brokers informacji stanowiących rekomendacje dotyczące instrumentów finansowych, ich emitentów lub wystawców zawarte zostały na stronach internetowych TMS Brokers.
9. Rekomendacja nie może opierać się na analizie zleceń innych Klientów, gwarantować lub sugerować ochronę przed stratą finansową lub osiągnięcie zysku.
10. TMS Brokers nie odpowiada za skutki decyzji inwestycyjnych podjętych na podstawie udzielonych rekomendacji, o ile przy ich udzielaniu TMS Brokers dołożył należytej staranności.

Opłaty z tytułu świadczonych usług

§ 17

1. Z tytułu świadczenia usług określonych w Umowie^a o Doradztwo TMS Brokers będzie otrzymywać wynagrodzenie wskazane w tej umowie.
2. Zasady i terminy uiszczania płatności przez Klienta z tytułu świadczonych usług ustalane są w Umowie o Doradztwo.

Korespondencja z Klientem i raportowanie

§ 18

1. TMS Brokers wysyła Klientowi wszelką korespondencję na adres wskazany przez Klienta jako właściwy do korespondencji w Karcie Danych Klienta.
2. O ile inaczej nie wynika z Regulaminu, korespondencja przekazywana jest według dyspozycji Klienta, w sposób określony w Karcie Danych Klienta, tj.:
 - 1) pocztą lub kurierem na adres korespondencyjny wskazany przez Klienta, lub
 - 2) pocztą elektroniczną na podany adres poczty elektronicznej, lub
 - 3) osobiście w TMS Brokers, lub
 - 4) w inny sposób uzgodniony z Klientem.

z zastrzeżeniem, że TMS Brokers, niezależnie od dyspozycji Klienta, ma w każdym przypadku prawo przekazywać korespondencję w sposób określony w pkt 1) powyżej.

3. TMS Brokers nie ponosi odpowiedzialności za zagubienie wysłanej korespondencji, jak również za opóźnienia w jej doręczeniu z przyczyn niezależnych od TMS Brokers.
4. Korespondencję wysyłą przez TMS Brokers listem poleconym uważa się za doręczoną po upływie 14 dni od dnia wysłania, jeśli została wysłana listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru oraz TMS Brokers otrzymał informację o doręczeniu lub próbie doręczenia listu do miejsca wskazanego jako adres korespondencyjny Klienta.
5. Korespondencję wysyłą przez TMS Brokers za pośrednictwem kuriera uważa się za doręczoną po upływie 3 dni od dnia wysłania, jeśli została wysłana za zwrotnym potwierdzeniem odbioru oraz TMS Brokers otrzymał informację o doręczeniu lub dwukrotnej próbie doręczenia listu, dokonanej w przeciągu 5 dni roboczych, do miejsca wskazanego jako adres korespondencyjny Klienta.
6. Korespondencję wysyłą przez TMS Brokers pocztą elektroniczną uważa się za doręczoną po upływie 3 dni od dnia wysłania, jeśli została wysłana na ostatnio wskazany przez Klienta adres e-mail.

§ 19

1. TMS Brokers na wniosek Klienta może sporządzać raporty z wykonania Umowy o Doradztwo za wybrany przez Klienta okres.
2. Sporządzenie raportów, o których mowa w ust. 1 powyżej, wolne jest dla Klienta od dodatkowych opłat, chyba że Klient zażąda dostarczenia tych dokumentów w wybrany przez siebie sposób.
3. Raporty zawierają w szczególności:
 - 1) Wskazanie TMS Brokers jako instytucję raportującą,
 - 2) Wskazanie beneficjenta raportu,
 - 3) Wskazanie okresu, jaki raport obejmuje,
 - 4) Wskazanie listy wydanych rekomendacji zawierającej co najmniej następujące kolumny:
 - (i) Data i godziny wydania rekomendacji,
 - (ii) Kierunek rekomendacji – kupno, sprzedaż, zalecenie powstrzymania,
 - (iii) Rodzaj instrumentu wraz z określeniem instrumentu bazowego,
 - (iv) Rodzaj zlecenia, a w przypadku zleceń stop lub zleceń z limitem – określenie poziomu wejścia,
 - 5) Datę, miejsce sporządzenia raportu.
 - 6) Podpis osoby upoważnionej do sporządzenia raportu.

§ 20

Wszelka korespondencja i zawiadomienia oraz kontakty za pomocą telefonu i telefaksu, pomiędzy Klientem a TMS Brokers w sprawach objętych Umową o Doradztwo lub niniejszym Regulaminem, kierowane będą na adresy korespondencyjne, adresy e-mail, numery telefonów i telefaksów wskazane w Karcie Danych Klienta

Podstawowe zasady postępowania w przypadku powstania Konfliktu Interesów

§ 21

- Przez „Konflikt Interesów” należy rozumieć znane TMS Brokers okoliczności mogące doprowadzić do sprzeczności pomiędzy interesem TMS Brokers lub osoby z nim powiązanej 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.
- W przypadku stwierdzenia przez TMS Brokers istnienia Konfliktu Interesów związanego ze świadczeniem usług na rzecz Klienta, będących przedmiotem Umowy o Doradztwo i niniejszego Regulaminu:
 - TMS Brokers przed zawarciem Umowy o Doradztwo informuje Klienta w formie pisemnej lub za pomocą elektronicznych środków przekazu o istnieniu Konfliktu Interesów, a Klient potwierdza otrzymanie od TMS Brokers takiej informacji,
 - TMS Brokers uzależnia podpisanie Umowy o Doradztwo z Klientem od potwierdzenia przez Klienta – w formie odrębnego oświadczenia lub bezpośrednio poprzez podpisanie Umowy o Doradztwo – woli zawarcia Umowy przez Klienta pomimo istnienia Konfliktu Interesów.
- Zasady postępowania TMS Brokers w przypadku powstania Konfliktu Interesów stosuje się z zachowaniem wymogu ciągłości ujawniania Konfliktu Interesów, tj. zarówno przed zawarciem Umowy o Doradztwo, jak również po jej zawarciu, chyba że w ocenie TMS Brokers organizacja i regulacje wewnętrzne TMS Brokers zapewniają, że nie dojdzie do naruszenia interesów Klienta.
- W przypadku, w którym doszłoby do powstania Konfliktu Interesów związanych ze świadczeniem na rzecz Klienta usług będących przedmiotem Umowy o Doradztwo i niniejszego Regulaminu po zawarciu Umowy:
 - TMS Brokers informuje Klienta o istnieniu konfliktu interesów w sposób określony w ust. 2 pkt 1) powyżej, a Klient potwierdza otrzymanie od TMS Brokers informacji o istnieniu Konfliktu Interesów,
 - TMS Brokers będzie kontynuować świadczenie usług na rzecz Klienta, o ile Klient wraz z potwierdzeniem otrzymania informacji o istnieniu konfliktu interesów nie dostarczy do TMS Brokers wypowiedzenia Umowy o Doradztwo w trybie określonym w niniejszym Regulaminie.

Odpowiedzialność stron

§ 22

- TMS Brokers zobowiązuje się do świadczenia z należytą starannością usług określonych w Umowie o Doradztwo i niniejszym Regulaminie.
- TMS Brokers nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek błędy bądź opóźnienia w realizacji obowiązków wynikających z Umowy o Doradztwo lub niniejszego Regulaminu powstałe z przyczyn leżących po stronie osób trzecich, za działalność których TMS Brokers nie ponosi odpowiedzialności lub pozostające poza kontrolą TMS Brokers. W szczególności TMS Brokers nie ponosi odpowiedzialności z tytułu szkód bezpośrednich lub pośrednich wynikających z błędów i zaniedbań podmiotów pośredniczących w realizacji operacji rekomendowanych Klientowi przez TMS Brokers, jak również z tytułu strat finansowych wywołanych zmiennością rynków finansowych.

Reklamacje i zastrzeżenia

§ 23

- Klient może złożyć reklamację dotyczącą działania lub zaniechania TMS Brokers. Przez reklamację należy rozumieć wystąpienie skierowane do TMS Brokers przez Klienta,

odnoszące się do zastrzeżeń dotyczących usług doradztwa inwestycyjnego, świadczonych przez TMS Brokers w zakresie objętym nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego;

- Reklamacje Klientów mogą być składane w godzinach pracy TMS Brokers w następujących formach:
 - wysłanie wiadomości email na adres skargi@tms.pl (reklamacje złożone na inne adresy pozostaną bez rozpatrzenia);
 - pisemnie na adres pocztowy Dom Maklerski TMS Brokers S.A. ul. Złota 59, 00-120 Warszawa;
 - osobiście w Domu Maklerskim TMS Brokers S.A. ul. Złota 59, 00-120 Warszawa pisemnie lub ustnie do protokołu;
 - telefonicznie w godzinach pracy TMS Brokers pod numerem: 22.27.66.257, 22.27.66.266 (wew. 1) do protokołu.
- Reklamacje nie spełniające kryteriów wskazanych w punkcie 5 pozostawia się bez rozpoznania.
- TMS Brokers przyjmuje reklamacje od Klientów a także osób, które reprezentują Klientów, niezależnie czy posiadają one pełnomocnictwo. Odpowiedź na reklamację udzielana jest Klientowi.
- Reklamacja winna:
 - być złożona niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia, w celu umożliwienia rzetelnego rozpatrzenia reklamacji,
 - zawierać:
 - imię i nazwisko osoby składającej reklamację;
 - imię i nazwisko/nazwę Klienta, ;
 - opis czynności wraz z określeniem, jakie czynności Klient uważa za wykonane niezgodnie z jego dyspozycją, Umową o Doradztwo lub Regulaminem,
 - wyczerpująco opisywać przedmiot reklamacji, wskazywać reklamowany okres i okoliczności uzasadniające reklamację,
 - zawierać jednoznaczne określenie oczekiwań Klienta dotyczących sposobu załatwienia reklamacji,
- Roszczenia Klienta mogą dotyczyć wyłącznie poniesionych strat materialnych. Przedmiotem roszczeń nie mogą być straty moralne lub utracone korzyści, z zastrzeżeniem, że w przypadku Klientów usługi doradztwa w zakresie zabezpieczania przed ryzykiem wysokość roszczeń nie może przekroczyć 50% wynagrodzenia uzyskanego przez TMS Brokers w ciągu ostatnich 12 miesięcy
- Klient musi mieć świadomość, że złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Klienta wątpliwości ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji przez TMS Brokers.
- Na wyraźne życzenie Klienta, Dom Maklerski przesyła potwierdzenie otrzymania reklamacji, w sposób wskazany przez Klienta.
- TMS Brokers zobowiązany jest ustosunkować się do złożonej reklamacji w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
- W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, TMS Brokers w informacji przekazywanej Klientowi, który wystąpił z reklamacją:

- 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
11. Jeżeli z treści reklamacji nie można ustalić jej przedmiotu, TMS Brokers wzywa Klienta do złożenia, w terminie 30 dni od dnia otrzymania wezwania, wyjaśnienia lub uzupełnienia reklamacji, z pouczeniem, że nieusunięcie tych braków spowoduje pozostawienie reklamacji bez rozpoznania.
 12. W trakcie rozpatrywania reklamacji TMS Brokers może zwrócić się do Klienta o przedstawienie uzupełniających informacji i dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia reklamacji.
 13. TMS Brokers udziela odpowiedzi na reklamację lub wysyła wezwanie do uzupełnienia reklamacji, o którym mowa w punkcie 12 w formie pisemnej, listem poleconym lub za pośrednictwem kuriera na adres wskazany w Karcie Danych Klienta.
 14. Odpowiedź na reklamację może zostać dostarczona na adres poczty elektronicznej wyłącznie na wniosek Klienta.
 15. Wniosek, o którym mowa w punkcie 14 powinien być złożony w formie pisemnej, telefonicznej lub za pośrednictwem poczty elektronicznej.
 16. Klient jest zobowiązany do współpracy z TMS Brokers podczas procesu rozpatrywania reklamacji oraz w zakresie realizacji zgłoszonych żądań lub naprawienia szkody i może ponieść skutki uchybienia temu obowiązkowi, polegające w szczególności na przyczynieniu się do powstania szkody.
 17. Od decyzji TMS Brokers przysługuje Klientowi prawo odwołania. Dla odwołania obowiązuje tryb i terminy tożsame dla reklamacji. Odwołanie Klienta rozpatrywane jest przez osobę inną niż osoba, która zajmowała się rozpatrywaniem reklamacji. W przypadku utrzymania decyzji odmownej w wyniku złożonego przez Klienta odwołania, TMS Brokers zastrzega, że nie będzie rozpatrywał kolejnych odwołań Klienta, chyba, że Klient ujawni nowe fakty, które dadzą podstawę do zmiany dotychczasowego stanowiska przez TMS Brokers.
 18. TMS Brokers przewiduje możliwość pozasądowego rozwiązania sporu z klientem, tj. w drodze mediacji lub arbitrażu.
 19. TMS Brokers zastrzega sobie prawo do oceny korespondencji nadesłanej przez Klienta. W przypadku gdy TMS Brokers oceni, że przesłana korespondencja nie spełnia wymogów wskazanych dla reklamacji, taka korespondencja zostanie uznana za zastrzeżenie i nie będzie rozpatrywana w trybie zarezerwowanym dla reklamacji.
 20. Przed podjęciem jakichkolwiek czynności w zakresie pozasądowego rozwiązania sporu Klient powinien skonsultować wybór sądu arbitrażowego lub mediatora z TMS Brokers.
 21. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji:
 - 1) Klientowi przysługuje odwołanie,
 - 2) Klientowi przysługuje możliwość wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego,

- 3) Klient ma możliwość wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego sprawy przeciwko TMS Brokers

Sądem właściwym do rozpatrzenia sprawy jest:

- a) Sąd Rejonowy dla Warszawy-Sródmieścia w Warszawie, ul. Marszałkowska 82, 00 – 517 Warszawa w zakresie sporu do 74 999 PLN;
- b) Sąd Okręgowy w Warszawie, ul. Solidarności 127, 00 – 898 Warszawa w zakresie sporu powyżej 74 999 PLN.

§ 24

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 dąży wszelkimi sposobami, 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.

Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy o Doradztwo oraz odstąpienie od Umowy na Doradztwo

§ 25

1. Umowa o Doradztwo wygasa z upływem okresu, na jaki została zawarta, przy czym TMS Brokers nie określa minimalnego okresu na jaki może być zawarta Umowa o Doradztwo.
2. Umowa o Doradztwo wygasa także z chwilą:
 - a) śmierci Klienta będącego osobą fizyczną
 - b) w przypadku osób prawnych – z chwilą powzięcia informacji o wykreśleniu Klienta z właściwego rejestru
3. Umowa o Doradztwo może zostać również rozwiązywana w przypadku, gdy Klient zalega z opłatami przez okres dłuższy niż 3 miesiące
4. Umowa o Doradztwo może przewidywać dodatkowe indywidualne zasady rozwiązania Umowy o Doradztwo.
5. W razie braku indywidualnych postanowień w Umowie o Doradztwo, umowa ta może być także wypowiedziana przez każdą ze stron za pisemnym wypowiedzeniem wynoszącym 14 dni.
6. Klient, który zawarł Umowę o doradztwo na odległość może odstąpić od tej umowy bez podania przyczyn składając oświadczenie na piśmie w terminie 14 dni od jej zawarcia.
7. W przypadku odstąpienia od umowy zawartej na odległość, umowę uważa się za niezawartą, Klient zwolniony jest z wszelkich zobowiązań, a to co strony świadczyły ulega zwrotowi w stanie niezmienionym, chyba, że zmiana była konieczna w granicach zwykłego zarządu.

Rozstrzygnięcie sporów

§ 26

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

Postanowienia końcowe

§ 27

1. TMS Brokers zastrzega sobie prawo dokonywania zmian w niniejszym Regulaminie.
2. TMS Brokers może dokonywać zmian niniejszego Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - a) wprowadzenie nowych lub zmianę powszechnie obowiązujących przepisów prawa dotyczących usług

świadczonych przez TMS Brokers na podstawie niniejszego Regulaminu;

- b) zmiany lub pojawienie się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innych organów władzy i administracji publicznej wpływających na usługi świadczone przez Organizatora na podstawie niniejszego Regulaminu;
 - c) dostosowanie produktów i usług świadczonych przez Organizatora na podstawie niniejszego Regulaminu do warunków rynkowych;
 - d) dostosowanie produktów i usług do zmian wprowadzanych w funkcjonującym w Organizatora systemie informatycznym wpływającą na usługi świadczone przez Organizatora na podstawie niniejszego Regulaminu;
 - e) rozszerzenie lub zmianę funkcjonalności usług świadczonych przez Organizatora na podstawie niniejszego Regulaminu.
3. Informacja o dokonaniu zmian w Regulaminie przekazywana jest Klientowi w sposób wskazany przez niego w Karcie Danych Klienta.
 4. Postanowienia Regulaminu w brzmieniu zawierającym dokonane zmiany będą wiążące dla Klienta, o ile w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji o ich dokonaniu w sposób, o którym mowa w ust. 2 lub 3 powyżej, TMS Brokers

nie otrzyma pisemnego wypowiedzenia przez Klienta Umowy o Doradztwo w trybie określonym w Umowie. Brak otrzymania wypowiedzenia Umowy o Doradztwo w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzednim oznacza, że Klient akceptuje postanowienia Regulaminu w nowym brzmieniu.

5. Do zmian Umowy o Doradztwo zawartych pisemnie i telefonicznie wymagana jest forma pisemna pod rygorem nieważności. Dla umów zawartych elektronicznie zmiany mogą nastąpić drogą elektroniczną.
6. Korekta oczywistych omyłek pisarskich nie stanowi zmiany Regulaminu.

§ 28

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

§ 29

TMS Brokers może dostarczyć Klientowi tłumaczenie niniejszego Regulaminu na inny język, jednak w przypadku wątpliwości w interpretacji postanowień Regulaminu, wersja polskojęzyczna będzie mieć charakter rozstrzygający.

§ 30

1. Świadczenie usługi maklerskiej na podstawie umów zawartych przed wejściem w życie Regulaminu odbywa się na warunkach określonych w Regulaminie, o ile umożliwia to treść tych umów.
2. Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 7 grudnia 2015.