

# Karta Informacyjna o OANDA TMS

## 1. PODMIOT:

OANDA TMS Brokers Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (dalej: „OANDA TMS”) 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:

OANDA TMS Brokers S.A.

Rondo Daszyńskiego 1, 00-843 Warszawa, Polska budynek Warsaw Unit piętro XX, telefon +48 22 27 66 200

e-mail: [dommaklerski@tms.pl](mailto:dommaklerski@tms.pl),

strony internetowe dedykowane dla klientów:

<u>Język</u>	<u>strona internetowa</u>
<u>polski</u>	<a href="http://www.tms.pl">www.tms.pl</a>
<u>litewski</u>	<a href="https://www.tmsbrokers.com/lt">https://www.tmsbrokers.com/lt</a>
<u>lotewski</u>	<a href="https://www.tmsbrokers.com/lv">https://www.tmsbrokers.com/lv</a>
<u>czeski</u>	<a href="https://www.tmsbrokers.com/cz">https://www.tmsbrokers.com/cz</a>
<u>rosyjski</u>	<a href="https://www.tmsbrokers.com/ru">https://www.tmsbrokers.com/ru</a>
<u>ukraiński</u>	<a href="https://www.tmsbrokers.com/ua">https://www.tmsbrokers.com/ua</a>
angielski	<a href="https://oanda.com/eu-en">https://oanda.com/eu-en</a>
niemiecki	<a href="https://oanda.com/eu-de">https://oanda.com/eu-de</a>
hiszpański	<a href="https://oanda.com/eu-es">https://oanda.com/eu-es</a>
włoski	<a href="https://oanda.com/eu-it">https://oanda.com/eu-it</a>
francuski	<a href="https://oanda.com/eu-fr">https://oanda.com/eu-fr</a>
niderlandzki	<a href="https://oanda.com/eu-nl">https://oanda.com/eu-nl</a>
portugalski	<a href="https://oanda.com/eu-pt">https://oanda.com/eu-pt</a>

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

Klienci OANDA TMS mogą kontaktować się z OANDA TMS w języku polskim i angielskim. Informacje oraz dokumenty przekazywane Klientom są opracowywane w języku polskim i angielskim oraz dla wybranych dokumentów – również w innym języku niż polskim i angielskim). OANDA TMS może wskazać osobę do udzielania wyjaśnień dotyczących świadczonych usług w języku, litewskim, lotewskim, hiszpańskim, rosyjskim, czeskim, francuskim, niemieckim, niderlandzkim, portugalskim i włoskim.

KI.2024.05.01

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

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

#### 4. SPOSOBY KOMUNIKACJI KLIENTA Z OANDA TMS:

##### Klient może kontaktować się z OANDA TMS:

- 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 OANDA TMS - numery telefonów znajdują się w tabeli poniżej,
- za pośrednictwem poczty elektronicznej - adresy znajdują się w tabeli poniżej:

Język	Departament Obsługi Klienta	Departament Sprzedaży	Departament Doradztwa Korporacyjnego
polski	<a href="mailto:dok@tms.pl">dok@tms.pl</a> 22 27 66 282, 22 27 66 266. od 8:00 do 20:00 CET	<a href="mailto:sales@tms.pl">sales@tms.pl</a> 22 27 66 266	<a href="mailto:ddk@tms.pl">ddk@tms.pl</a>
litewski, lotewski, czeski, rosyjski, ukraiński	<a href="mailto:contact@tmsbrokers.com">contact@tmsbrokers.com</a> , <a href="mailto:info@tmsbrokers.com">info@tmsbrokers.com</a> , <a href="mailto:verification@tmsbrokers.com">verification@tmsbrokers.com</a> + 48 22 27 66 200 od 9:00 do 17:00 CET	<a href="mailto:contact@tmsbrokers.com">contact@tmsbrokers.com</a> , <a href="mailto:info@tmsbrokers.com">info@tmsbrokers.com</a> , <a href="mailto:verification@tmsbrokers.com">verification@tmsbrokers.com</a> + 48 22 27 66 200	-
angielski	<a href="mailto:cxsupport@oanda.com">cxsupport@oanda.com</a> +35 620345018 od 8:00 do 20:00 CET	+48 799399910 <a href="mailto:info.eu@oanda.com">info.eu@oanda.com</a>	-
niemiecki	<a href="mailto:cxsupport@oanda.com">cxsupport@oanda.com</a> +35 620345018 od 8:00 do 20:00 CET	+49 6995019606 <a href="mailto:info.eu@oanda.com">info.eu@oanda.com</a>	-
hiszpański	<a href="mailto:cxsupport@oanda.com">cxsupport@oanda.com</a> +35 620345018 od 8:00 do 20:00 CET	+34 911120029 <a href="mailto:info.eu@oanda.com">info.eu@oanda.com</a>	-
włoski	<a href="mailto:cxsupport@oanda.com">cxsupport@oanda.com</a> +35 620345018 od 8:00 do 20:00 CET	+39 0684009607 <a href="mailto:info.eu@oanda.com">info.eu@oanda.com</a>	-
francuski	<a href="mailto:cxsupport@oanda.com">cxsupport@oanda.com</a> +35 620345018 od 8:00 do 20:00 CET	+33 184131722 <a href="mailto:info.eu@oanda.com">info.eu@oanda.com</a>	-
niderlandzki	<a href="mailto:cxsupport@oanda.com">cxsupport@oanda.com</a> +35 620345018 od 8:00 do 20:00 CET	+31 203233130 <a href="mailto:info.eu@oanda.com">info.eu@oanda.com</a>	-

- w przypadku usługi TMS Direct Klient dodatkowo może kontaktować się z OANDA TMS za pośrednictwem elektronicznego środka komunikacji typu „chat” dostępnego w Systemie Transakcyjnym w ramach wariantu usługowego TMS Direct w godzinach pracy OANDA TMS - 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 OANDA TMS:

- telefonicznie (w języku polskim i angielskim) w godzinach pracy OANDA TMS pod numerem: 22 27 66 282, 22 27 66 266,
- pisemnie,
- elektronicznie za pośrednictwem Systemu Transakcyjnego MetaTrader 5 (MT5) lub aplikacji mobilnej OANDA TMS Smart Trading App,
- elektronicznie za pośrednictwem Systemu Transakcyjnego TMS Direct,
- elektronicznie via the platform <https://www.tradingview.com/> (TradingView Inc.).

Aktualne numery telefonów są udostępnione na stronach internetowych wskazanych w pkt 2 niniejszego dokumentu.

KI.2024.05.01

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

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

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

**For CFDs (TMS Connect):**

- PLN account 24 1140 1010 0000 3212 4600 1047
- EUR account 67 1140 1010 0000 3212 4600 1049
- USD account 13 1140 1010 0000 3212 4600 1051
- CZK account 51 1140 0000 0000 3212 4600 1101
- GBP account 24 1140 0000 0000 3212 4600 1102

**For Stocks service:**

- PLN account 14 1140 0039 0000 3212 4600 1095
- EUR account 57 1140 0039 0000 3212 4600 1097
- USD account 03 1140 0039 0000 3212 4600 1099

**For TMS Direct and TMS MiniDirect service:**

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

**5. ZEZWOLENIE I ORGAN NADZORU:**

Zezwolenia na prowadzenie działalności maklerskiej OANDA TMS udzieliła Komisja Papierów Wartościowych i Giełd (obecnie: Komisja Nadzoru Finansowego), numer KPWiG-4021-54-1/2004 z dnia 26 kwietnia 2004 r. OANDA TMS 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, Polska tel. 22 262 50 00.

**6. ZAKRES ŚWIADCZONYCH USŁUG:**

OANDA TMS 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) 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”);
- f) sporządzanie analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych;
- g) 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;
- h) 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 stronach internetowych wskazanych w pkt 2 niniejszego dokumentu.

Usługa Stocks może być świadczona przez OANDA TMS tylko dla:

- a) Klientów będących osobami fizycznymi, których adres zamieszkania;
- b) Klientów będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, których adres zamieszkania i adres głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej;
- c) Klientów będących osobami prawnymi bądź jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, których adres siedziby;

KI.2024.05.01

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

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

wskazuje państwo członkowskie Unii Europejskiej, pod warunkiem otrzymania przez Klienta akceptowalnego poziomu ryzyka, z zastrzeżeniem, iż:

Usługa Stocks **nie może być świadczona przez OANDA TMS dla:**

- a) Klientów będących osobami fizycznymi, których obywatelstwo lub adres zamieszkania;
- b) Klientów będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą, których obywatelstwo, adres zamieszkania lub adres głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej;
- c) Klientów będących osobami prawnymi bądź jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej, których adres siedziby,
- d) Beneficjentów rzeczywistych osób prawnych bądź jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, których obywatelstwo lub adres zamieszkania,

wskazuje na kraje z następującego katalogu: Afganistan, Albania, Barbados, Białoruś, Burkina Faso, Burgundii, Kambodża, Kamerun, Kajmany, Centralna Republika Afryki, Chiny, Demokratyczna Republika Kongo, Republika Kongo, Kuba, Erytrea, Etiopia, Gaza Strip, Haiti, Hong Kong, Indie, Iran, Irak, Jamajka, Jordania, Korea Północna, Korea Południowa, Libia, Mali, Myanmar, Nikaragua, Nigeria, Nowa Zelandia, Pakistan, Palestyna, Panama, Republika Południowej Afryki, Senegal, Somalia, Sudan Południowy, Sudan, Syria, Trinidad i Tobago, Tunezja, Turcja, Uganda, Vanuatu, Jemen, Zimbabwe.

## 7. PODSTAWOWE ZASADY OCHRONY AKTYWÓW:

### Definicje:

- a) Przez **Instrumenty Finansowe Stocks** należy rozumieć instrumenty finansowe dostępne w wariantcie usługowym Stocks.
- b) Przez **Pozostałe Instrumenty Finansowe** należy rozumieć Instrumenty Finansowe inne niż Instrumenty Finansowe Stocks.

Środki pieniężne Klientów deponowane na rachunkach OANDA TMS są przechowywane w bankach krajowych. Wybór banków przechowujących środki Klientów odbywa się na podstawie decyzji OANDA TMS, 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 OANDA TMS, a rachunki bankowe służące do przechowywania środków Klientów nie są wykorzystywane do przechowywania środków OANDA TMS. Środki pieniężne powierzone przez Klientów OANDA TMS w związku ze świadczeniem przez OANDA TMS usług maklerskich nie podlegają zajęciu w przypadku wszczęcia postępowania egzekucyjnego przeciwko OANDA TMS, a w przypadku ogłoszenia upadłości nie wchodzi do masy upadłościowej OANDA TMS.

Środki zdeponowane na Rachunku Pieniężnym Klienta co do zasady są nieoprocentowane. Pożytki uzyskane od środków pieniężnych zdeponowanych na Rachunku Pieniężnym Klienta stanowią wynagrodzenie OANDA TMS za prowadzenie Rachunku Pieniężnego Klienta oraz są przeznaczane 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 OANDA TMS, a także informacje o wszelkich posiadanych przez OANDA TMS prawach do kompensaty w stosunku do takich instrumentów finansowych lub środków Klienta określają regulaminy wskazane w pkt 8 poniżej, odpowiednie dla danego wariantu usługowego.

Pozostałe Instrumenty Finansowe oraz środki pieniężne są przechowywane przez OANDA TMS na indywidualnych rachunkach i w rejestrach prowadzonych na rzecz poszczególnych Klientów, oddzielnie od aktywów własnych OANDA TMS.

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

KI.2024.05.01

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

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

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 równowartości 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 równowartość 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 OANDA TMS 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 równowartość 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 OANDA TMS rachunku bankowym.

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

Instrumenty Finansowe Stocks przechowywane są na rachunku zbiorczym prowadzonym przez zagranicznego depozytariusza na rzecz OANDA TMS. Posiadaczem rachunku zbiorczego jest OANDA TMS, a Klient jest podmiotem uprawnionym z Instrumentów Finansowych Stocks zapisanych na tym rachunku, zgodnie z ewidencją prowadzoną przez OANDA TMS. OANDA TMS, dokonując wyboru depozytariusza, któremu powierzone będzie przechowywanie Instrumentów Finansowych Stocks Klientów, kieruje się należytą starannością, w szczególności biorąc pod uwagę:

- a) posiadaną wiedzę specjalistyczną i doświadczenie gwarantujące bezpieczeństwo przechowywanych Instrumentów Finansowych Stocks;
- b) spełnianie wszelkich wymogów niezbędnych dla przechowywania Instrumentów Finansowych Stocks, w tym w szczególności posiadanie stosownych zezwoleń lub zgód wymaganych zgodnie z przepisami prawa państwa, w którym przechowywane mają być Instrumenty Finansowe Stocks;
- c) opinię, jaką depozytariusz posiada na rynku, na którym świadczy usługi;
- d) możliwość zapewnienia sprawowania przez OANDA TMS okresowej kontroli czynności związanych z przechowywaniem Instrumentów Finansowych Stocks Klienta oraz wykorzystywanych w tym celu systemów, urządzeń i procedur.

Zasady prowadzenia rachunków zbiorczych podlegają przepisom prawa państwa, w którym depozytariusz prowadzi działalność. Z tego względu prawa Klienta mogą być regulowane w inny sposób niż wynikający z prawa polskiego, a inwestycja w Instrumenty Finansowe Stocks wiąże się z dodatkowymi ryzykami, w szczególności ryzykiem upadłości lub likwidacji depozytariusza.

Co do zasady Instrumenty Finansowe Stocks Klienta są przechowywane odrębnie od instrumentów OANDA TMS oraz depozytariusza. W przypadku gdy ze względu na właściwe przepisy prawa obowiązujące w państwie siedziby depozytariusza, nie ma możliwości przechowywania Instrumentów Finansowych Stocks Klientów odrębnie od instrumentów OANDA TMS oraz depozytariusza, OANDA TMS niezwłocznie powiadamia o tym Klienta i uzyskuje jego zgodę na takie powierzenie.

Depozytariusz może przechowywane Instrumenty Finansowe Stocks przekazać do przechowywania podmiotowi trzeciemu (sub-depozytariuszowi). Z uwagi na przechowywanie Instrumentów Finansowych Stocks z udziałem depozytariusza lub podmiotów trzecich, OANDA TMS identyfikuje w szczególności następujące ryzyka:

- a) w przypadku upadłości depozytariusza lub podmiotu trzeciego Instrumenty Finansowe Stocks mogą nie zostać wyłączone z masy upadłości, a zatem mogą nie podlegać ochronie przed wierzycielami upadłego,

KI.2024.05.01

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

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

- b) w przypadku upadłości depozytariusza lub podmiotu trzeciego, przepisy prawa kraju, w którym upadły świadczy usługi mogą przewidywać limity wartości środków gwarantowanych Klientom OANDA TMS,
- c) ryzyko braku utrzymania ciągłości działania depozytariusza lub podmiotu trzeciego.

## 8. ZASADY ŚWIADCZENIA USŁUG:

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

**Dla usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych, prowadzenia rachunków i rejestrów oraz wymiany walutowej:**

- **CFDs (TMS Connect), Stocks:**

- a) (usługa nieaktywna),
- b) Regulamin świadczenia przez OANDA 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 (usługa nieaktywna),
- c) Regulamin świadczenia usług wykonywania zleceń przez OANDA TMS Brokers S.A., a także prowadzenia rachunków pieniężnych i rejestrów oraz wymiany walutowej,
- d) Umowa Ramowa,
- e) Karta Danych Klienta,
- f) Charakterystyka instrumentów finansowych i opis ryzyka,
- g) Polityka wykonywania zleceń w OANDA TMS Brokers S.A.,
- h) Tabela Opłat i Prowizji właściwa dla danego wariantu usługowego,
- i) Specyfikacja Instrumentów Finansowych właściwa dla danego wariantu usługowego,
- j) Wykaz Instrumentów Finansowych Stocks
- k) Zarządzenia Prezesa Zarządu OANDA TMS,
- l) Kluczowe informacje o produkcie,
- m) Tabela rolowań instrumentów finansowych,
- n) Tabela punktów swapowych,
- o) Regulamin zarządzania konfliktami interesów w OANDA TMS Brokers S.A.,
- p) niniejsza Karta informacyjna o OANDA TMS wraz z załącznikami.

W zakresie wariantu usługowego CFDs (TMS Connect) i Stocks, OANDA TMS 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 OANDA TMS 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 OANDA TMS Brokers S.A. w systemie transakcyjnym TMS Direct, prowadzenia rachunków pieniężnych i rejestrów oraz wymiany walutowej,
- b) Regulamin świadczenia usług wykonywania zleceń przez OANDA TMS Brokers S.A. w systemie transakcyjnym TMS MiniDirect, prowadzenia rachunków pieniężnych i rejestrów oraz wymiany walutowej,
- c) Regulamin świadczenia usług przez OANDA 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 OANDA 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 OANDA TMS Brokers S.A.,

KI.2024.05.01

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

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

- i) Tabela Opłat i Prowizji TMS Direct/TMS MiniDirect,
- j) Specyfikacja Instrumentów Finansowych S1 oraz TMS MiniDirect,
- k) Zarządzenia Prezesa Zarządu OANDA TMS,
- l) Kluczowe informacje o produkcie,
- m) Regulamin zarządzania konfliktami interesów w OANDA TMS Brokers S.A.,
- n) niniejsza Karta informacyjna o OANDA TMS wraz z załącznikami.

W zakresie ww. usług OANDA TMS 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. OANDA TMS 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. OANDA TMS 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. OANDA TMS 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.

Lista rekomendowanych przeglądarek internetowych dla wszystkich ww. wariantów usługowych (CFDs (TMS Connect), TMS Direct, TMS MiniDirect, Stocks):

- a) Google Chrome v85+
- b) Firefox v80+
- c) Microsoft Edge v85+
- d) Safari v14+

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

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

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

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

W przypadku Klientów Detalicznych zamieszkałych na terytorium Królestwa Hiszpanii obowiązują postanowienia dokumentu CNMV nr 1/2018 z dnia 12 marca 2018 r. OANDA TMS informuje takich klientów o ryzyku związanym z inwestowaniem w instrumenty finansowe i otrzymuje odrębne oświadczenie o świadomości powyższego ryzyka, zgodnie ze wzorem oświadczenia zawartym w powyższym dokumencie.

## **9. INFORMACJA O KOSZTACH I OPŁATACH:**

Koszty i opłaty ponoszone przez Klienta w związku z usługą maklerską świadczoną przez OANDA TMS 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 OANDA TMS 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) – język polski,

KI.2024.05.01

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

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

<https://www.tmsbrokers.com/documents> - język litewski, lotewski, czeski, rosyjski, ukraiński i <http://oanda.com/en/documents> (pozostałe języki) oraz w Punkcie Obsługi Klienta TMS Brokers.

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

## 10. INFORMACJA O OBOWIĄZKACH PODATKOWYCH KLIENTÓW

OANDA 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 „UoPDoOF”).

Od 1 stycznia 2004 r. na podstawie UoPDoOF 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 UoPDoOF. Przy wyliczaniu podatku uwzględnia się koszty uzyskania przychodów. Podatek oblicza i odprowadza podatnik. Dochodów, o których mowa w art. 30b ust. 1 UoPDoOF, 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 UoPDoOF).

Do końca lutego każdego roku kalendarzowego OANDA 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 UoPDoOF, 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 UoPDoOF, 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 OANDA TMS. Przez reklamację należy rozumieć każde wystąpienie kierowane do OANDA TMS przez Klienta lub Klienta potencjalnego, w którym Klient lub Klient potencjalny zgłasza swoje niezadowolone lub zastrzeżenia dotyczące usług maklerskich wskazanych w katalogu artykułu 69 ustęp 2 lub ustęp 4 Ustawy, świadczonych przez OANDA TMS w zakresie objętym nadzorem Komisji Nadzoru Finansowego i na podstawie stosownego zezwolenia.
2. Reklamacje Klientów mogą być składane w następujących formach:
  - 1) wysłanie wiadomości za pośrednictwem formularza reklamacyjnego udostępnionego pod adresem: [www.tms.pl](http://www.tms.pl), [www.tmsbrokers.com](http://www.tmsbrokers.com), [www.oanda.com](http://www.oanda.com) - w zakładce Kontakt;
  - 2) na piśmie na adres pocztowy OANDA TMS Brokers S.A. Rondo Daszyńskiego 1, 00-843Warszawa;
  - 3) osobiście w godzinach pracy OANDA TMS w siedzibie OANDA TMS S.A. Rondo Daszyńskiego 1, 00-843Warszawa, na piśmie lub ustnie do protokołu;
  - 4) telefonicznie w godzinach pracy OANDA TMS pod numerem: 22 27 66 282, 22 27 66 266 do protokołu.
3. OANDA TMS przyjmuje reklamacje od Klientów, a także od osób, które reprezentują Klientów, niezależnie czy posiadają one pełnomocnictwo. Odpowiedź na reklamację przesyłana jest do Klienta.

KI.2024.05.01

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



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 OANDA TMS;
    - 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 OANDA TMS 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, OANDA TMS zastrzega, że nie będzie rozpatrywał kolejnych odwołań Klientów, chyba że Klienci ujawnią nowe fakty, które dadzą podstawę do zmiany dotychczasowego stanowiska przez OANDA TMS.
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 OANDA TMS. Sądem właściwym do rozpatrzenia sprawy jest sąd powszechny właściwy dla siedziby OANDA TMS 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> – język polski, <https://www.tmsbrokers.com/documents> - język litewski, lotewski, czeski, rosyjski, ukraiński i <http://oanda.com/eu-en/documents> (pozostałe języki).

## 12A. UWAGI I ZASTRZEŻENIA:

1. W przypadku uwag i zastrzeżeń Klienta dotyczących usług świadczonych przez OANDA TMS, Klient powinien niezwłocznie zawiadomić o tym fakcie OANDA TMS.
2. Uwagi i zastrzeżenia mogą być składane w godzinach pracy OANDA TMS w formie ustnej, telefonicznej, pisemnej lub przy wykorzystaniu elektronicznych środków komunikacji.
3. OANDA TMS doloży wszelkich starań, aby udzielić wyjaśnień na złożone uwagi i zastrzeżenia Klienta w terminie 30 dni od dnia ich otrzymania.
4. Wyjaśnienia, o których mowa powyżej zostaną Klientowi przesłane w formie, w jakiej zostały złożone lub w innej formie wskazanej przez Klienta.
5. Do wyjaśnień OANDA TMS dotyczących otrzymanych uwag i zastrzeżeń nie stosuje się postanowień dotyczących reklamacji, o których mowa w pkt 12.

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

### Definicje:

- 1) Przez „**Konflikt interesów**” należy rozumieć znane OANDA TMS okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem OANDA TMS, Osoby zaangażowanej, osoby bezpośrednio lub pośrednio powiązanej z OANDA TMS i obowiązkiem działania przez OANDA TMS w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta, jak również znane OANDA TMS okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między

KI.2024.05.01

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

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

interesami kilku klientów OANDA TMS.

- 2) Przez „**Osobę zaangażowaną**” w odniesieniu do OANDA TMS należy rozumieć dowolną spośród następujących osób:
  - 1) dyrektora, akcjonariusza OANDA TMS, członka personelu kierowniczego OANDA TMS, w tym członka Zarządu OANDA TMS, lub agenta OANDA TMS;
  - 2) dyrektora, współnika lub osobę na stanowisku równorzędnym, lub członka personelu kierowniczego agenta OANDA TMS;
  - 3) osobę pozostającą z OANDA TMS w stosunku pracy, zlecenia lub innym stosunku prawnym o podobnym charakterze lub pracownika agenta OANDA TMS, jak również każdą inną osobę fizyczną, której usługi pozostają do dyspozycji i pod kontrolą OANDA TMS lub agenta OANDA TMS i która uczestniczy w świadczeniu usług i wykonywaniu działalności maklerskiej OANDA TMS;
  - 4) osobę fizyczną, która bezpośrednio uczestniczy w świadczeniu usług na rzecz OANDA TMS lub agenta OANDA TMS na mocy umowy, o której mowa w art. 81a ust. 1 Ustawy, w związku ze świadczonymi przez OANDA TMS 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 OANDA TMS lub Osoby zaangażowanej a obowiązkiem działania OANDA TMS w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta;
- 2) OANDA TMS lub Osoby zaangażowanej a interesem Klienta lub Klientów;
- 3) interesem co najmniej dwóch Klientów lub interesem grupy Klientów,
- 4) interesem OANDA TMS a interesem Osoby zaangażowanej.

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

Nadto, OANDA TMS informuje, że w przypadku usługi sporządzania rekomendacji o charakterze ogólnym, istnieje konflikt interesów polegający na wydawaniu przez OANDA TMS rekomendacji o charakterze ogólnym przy jednoczesnym zawieraniu transakcji na portfelu handlowym OANDA TMS. OANDA TMS informuje, że rozwiązania organizacyjne i administracyjne ustanowione przez OANDA TMS 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, OANDA TMS wskazuje, że w przypadku usługi doradztwa inwestycyjnego istnieje konflikt interesów polegający na zleceniu klientowi konkretnego zachowania w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego przy jednoczesnym kierowaniu klienta na usługę wykonywania zleceń. OANDA TMS informuje, że rozwiązania organizacyjne i administracyjne ustanowione przez OANDA TMS 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, OANDA TMS zobowiązany jest do przestrzegania zasad należytego i rzetelnego postępowania wobec swoich Klientów, traktowania zarówno ich, jak też swoich pracowników z szacunkiem oraz uczciwością. OANDA TMS zarządza Konfliktami interesów i zapobiega występowaniu Konfliktów interesów poprzez odpowiednie rozwiązania organizacyjne i administracyjne ustanowione przez OANDA TMS 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 Konflikty interesów, w przypadku gdy taka wymiana informacji może zaszkodzić interesom jednego lub kilku Klientów;
- 2) stosowaniu regulacji dotyczących zachę;
- 3) zapewnieniu oddzielnego nadzoru nad Osobami zaangażowanymi, które w ramach swoich podstawowych zadań

KI.2024.05.01

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

- prowadzą działalność w imieniu OANDA TMS 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 OANDA TMS);
- 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 OANDA TMS stosuje się poniższe regulacje:

- 1) *Regulamin zarządzania konfliktami interesów w OANDA TMS Brokers S.A.;*
- 2) *Regulamin organizacyjny OANDA TMS Brokers S.A.;*
- 3) *Regulamin przeciwdziałania i ujawniania przypadków manipulacji w OANDA TMS Brokers;*
- 4) *Regulamin ochrony przepływu informacji poufnych oraz stanowiących tajemnicę zawodową w OANDA 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 OANDA TMS Brokers S.A.,*
- 7) *Procedura Nr 902 - Zasady wprowadzania nowych produktów/ usług oraz ich modyfikacji w OANDA TMS Brokers S.A.*

W przypadku stwierdzenia przez OANDA TMS 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 OANDA TMS rozwiązania organizacyjne i administracyjne nie są wystarczające w celu zapewnienia z należytą pewnością, aby ryzyko szkody dla interesów Klientów nie występowało:

- 1) OANDA TMS 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 OANDA TMS takiej informacji,
- 2) OANDA TMS 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 OANDA TMS, a OANDA TMS 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.

OANDA TMS wykorzystuje wewnętrzne środki służące zapobieganiu powstawaniu potencjalnych Konfliktów interesów oraz aktywnemu zarządzaniu rzeczywistymi Konfliktami interesów, obejmujące m.in. wydzielenie jednostek w ramach struktury organizacyjnej, niezależność Osób Zaangażowanych oraz ich przelożonych w ramach wykonywanych funkcji, zasady przepływu informacji oraz bariery informacyjne, kontrolę wewnętrzną, zarządzanie ryzykiem, programy szkoleniowe. Wykorzystywane wewnętrzne środki wdrożone w OANDA TMS są opisane w Regulaminie Zarządzania Konfliktami Interesów w OANDA TMS Brokers S.A.

Pelen tekst *Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w OANDA TMS Brokers S.A.* dostępny jest na stronie internetowej: <https://www.tms.pl/dokumenty> – język polski, - <https://www.tmsbrokers.com/documents> - język litewski, lotewski, czeski, rosyjski, ukraiński i <http://oanda.com/eu-en/documents> (pozostałe języki). Na wniosek Klienta OANDA TMS przekaże na Trwałym nośniku informacji lub za pośrednictwem strony internetowej dodatkowe informacje na temat obowiązującego Regulaminu zarządzania konfliktami interesów w OANDA TMS Brokers S.A.

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

KI.2024.05.01

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

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:

OANDA TMS, 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 przejściem 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 OANDA TMS.
- 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, tabletów 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 OANDA TMS.

KI.2024.05.01

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

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

- Przed zasileniem rachunku prowadzonego w OANDA TMS upewnić się, że numer ten jest właściwy. Numery rachunków służących do obsługi Klientów, i które są dedykowane poszczególnym usługom świadczonym przez OANDA TMS 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 Karcie 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). OANDA TMS świadcząc usługi nie zwraca się do Klienta o takie dane. O ile incydentalnie może wystąpić taka sytuacja, wówczas OANDA TMS zwraca się o weryfikację danych w największym 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

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

Szczegółowe zasady klasyfikacji zostały wskazane w *Polityce Klasyfikacji Klientów OANDA TMS Brokers S.A.* dostępnej na stronie <https://www.tms.pl/dokumenty> – język polski, - <https://www.tmsbrokers.com/documents> - język litewski, lotewski, czeski, rosyjski, ukraiński i <http://oanda.com/eu-en/documents> (pozostałe języki).

## 16. AGENT FIRMY INWESTYCYJNEJ

OANDA TMS nie działa za pośrednictwem agentów.

## 17. ZACHĘTY

Szczegółowe informacje dotyczące przyjmowania i przekazywania zachęt w OANDA 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 OANDA TMS S.A.

OANDA TMS Brokers S.A. (dalej: „OANDA TMS”), prowadząc działalność maklerską, działa w sposób rzetelny i profesjonalny, zgodnie z zasadami uczciwego obrotu oraz zgodnie z najlepiej pojętymi interesami Klientów. OANDA TMS 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 OANDA TMS na rzecz Klienta,
  - b) ich przyjęcie lub przekazanie nie ma negatywnego wpływu na działanie przez OANDA TMS 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 OANDA TMS pobiera od Klientów opłaty i prowizje zgodnie z odpowiednią Tabelą Opłat i Prowizji lub na zasadach określonych w regulaminie świadczenia danej usługi maklerskiej.

OANDA TMS 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, w którego skład wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych OANDA TMS 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 OANDA TMS, jeżeli:

- 1) świadczenia te mogą poprawić jakość świadczonej usługi doradztwa inwestycyjnego na rzecz Klienta;
- 2) łączna wielkość i charakter tych świadczeń nie wpływałyby negatywnie na przestrzeganie przez OANDA TMS 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, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba Instrumentów Finansowych, przy czym świadczenia te mogą być opisane w sposób ogólny.

Platności 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.

KI.2024.05.01

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

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

L.p.	Nazwa handlowa usługi, z którą związana jest opłata, prowizja lub świadczenie niepieniężne	OANDA TMS działa jako przekazujący lub pobierający	Rodzaj (prowizja, bonus, np.)	Nazwa Kontrahenta	Wielkość opłaty, prowizji lub świadczenia niepieniężnego
1.	Wszystkie usługi	Pobierający	Szkolenia dla pracowników	Różne podmioty trzecie, które realizują na rzecz OANDA TMS usługi inwestycyjne	Bezpłatne
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, prowizji, lub kosztów utrzymania pozycji
7.	CFDs (TMS Connect), 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 OANDA TMS 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 okolicznościowym (prezenty, upominki)	Klienci OANDA TMS (Pobierający)	Do 1 000 zł
13.	Wszystkie usługi	Przyjmujący	Drobne świadczenia niepieniężne o charakterze okolicznościowym (prezenty, upominki)	Różne podmioty trzecie, które realizują na rzecz OANDA TMS usługi inwestycyjne	Do 1 000 zł
14.	Wszystkie usługi	Przekazujący	Konferencje i szkolenia dla klientów	Klienci OANDA TMS (Pobierający)	Do 2 000 zł
15.	Wszystkie usługi	Przekazujący	Materiały edukacyjne (np. książki, nagrania elektroniczne)	Klienci OANDA TMS (Pobierający)	Do 1 000 zł

KI.2024.05.01

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

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

16.	CFDs (TMS Connect), TMS Markets, TMS Direct, TMS MiniDirect, Stocks	Pobierający	Oplaty związane z realizacją wpłat na rachunek pieniężny Klienta	Klienci OANDA TMS (Przekazujący)	Od 0% do 2% kwoty wpłaty
17.	CFDs (TMS Connect), TMS Markets, TMS Direct, TMS MiniDirect, Stocks	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
18.	Stocks	Pobierający	Oplaty giełdowe od sprzedaży papierów wartościowych	System wykonywania zleceń	Zwrot dokonywany przez OANDA TMS w wysokości 22,10 dolarów amerykańskich za milion dolarów amerykańskich wartości sprzedanych akcji.
19.	Stocks	Pobierający	Oplaty za przetrzymywanie akcji	Depozytariusz, tj. KBC Bank N.V.	Zwrot dokonywany przez OANDA TMS w wysokości 0,03 % rocznie.
20.	CFDs (TMS Connect), TMS Markets	Pobierający	System rabatowy /cash back	X-Trade Brokers Dom Maklerski S.A. (Przekazujący)	Od 0% do 50% rabatu na spreadzie na części instrumentów finansowych
21.	CFDs (TMS Connect)	Pobierający	System rabatowy /cash back	Współpracujące firmy inwestycyjne (Pobierający)	od 1% do 100% wartości zapłaconego przez klienta spreadu lub prowizji
22.	Wszystkie usługi	Przekazujący	Platforma analityczno-edukacyjna	TradingView Inc.	14,95 USD miesięcznie

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

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
<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%	81%	87%
systemy wspierające usługę maklerską (np. wdrożenie systemu NonStop pozwalającego zarządzać rachunkiem, platforma webowa, narzędzie do analizy wykresów)	50%	48%	15%	0%	0%	0%	0%	0%
serwis informacyjny	5%	3%	5%	7%	8%	7%	5%	6%
technologia	32%	13%	38%	19%	17%	20%	14%	8%
<b>RAZEM:</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

#### **Załącznik nr 2 do Karty informacyjnej 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

KI.2024.05.01

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

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



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 pozycje 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 OANDA TMS 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 określane 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 OANDA TMS) są zobowiązane raportować to zdarzenie do instytucji gromadzącej i przechowującej dane, dotyczące instrumentów pochodnych (Repozytorium).

KI.2024.05.01

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

Obowiązek ten dotyczy zarówno transakcji zawartych na rynku giełdowym, jak i pozagiełdowym. Raportowanie może być dokonywane przez:

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

Aby wyjść naprzeciw oczekiwaniom Klientów OANDA TMS w imieniu swoim, jak i Klientów, będzie raportował transakcje pochodne zawarte przez klienta z OANDA TMS. Warunkiem umożliwiającym to działanie jest podpisanie dokumentacji regulującej zawieranie transakcji pomiędzy klientem a OANDA TMS wskazującej taki tryb raportowania. W *Regulaminie Systemu raportowania EMIR w OANDA TMS Brokers* zawarte zostały zasady na jakich OANDA TMS będzie raportował. W celu podpisania odpowiedniej dokumentacji w zakresie raportowania transakcji z OANDA TMS 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 OANDA TMS, przy czym w takim wypadku niezbędne jest uzgodnienie z OANDA TMS 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

- o dla FC i NFC+ do końca 1-go dnia roboczego po dniu zawarcia transakcji,
- o 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. rekonyliacja 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 OANDA TMS)

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 rozstrzygnięcie 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.

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

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 kontrapartnerów (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 jakiegokolwiek osoby, w tym OANDA TMS, z jakiegokolwiek tytułu, w tym również w odniesieniu do poprawności bądź kompletności zawartych w nim informacji. Jakakolwiek odpowiedzialność OANDA TMS, 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. OANDA TMS Brokers S.A. rekomenduje zasięgnięcie przez Klienta niezależnych, profesjonalnych porad doradców. Decyzje w przedmiocie zawarcia z OANDA 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 OANDA TMS Brokers S.A.*

*OANDA 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).*

KI.2024.05.01

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